



## Általános Szerződési Feltételek a fizetési számlák és lekötött betét számlák vezetéséhez a természetes és nem természetes személyek részére

Hatályos: 2018. január 13. napjától

### 1 A számlatulajdonosok köre

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. (**a továbbiakban: Bank**) a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban pénzmossási törvény), a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével a Polgári Törvénykönyvben meghatározott belföldi és külföldi jogi személyek és egyéb, jogi személynek nem minősülő szervezetek részére fizetési számlát (**a továbbiakban: pénzforgalmi számla**) valamint a természetes személy ügyfelek részére fizetési számlát (továbbiakban: **lakossági fizetési számla**) – együttesen: fizetési számla - nyit és vezet.

A Bank a Számlatulajdonossal kötött keretszerződés (továbbiakban: számlaszerződés) alapján a fizetési számlán tartott pénzeszközöket kezeli, a benyújtott szabályszerű pénzforgalmi és betét lekötési megbízásokat a rendelkezésnek megfelelően teljesíti, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

#### Fogalmi meghatározások

##### Fizetési számla:

A Bank által a fizetési műveletek teljesítésére szolgáló egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.

##### Pénzforgalmi számla:

Az a fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

##### Lekötött betét:

Betétszerződés alapján a Számlatulajdonos által magasabb kamat elérése céljából a szabad pénzeszközök elhelyezése és lekötése betét számlán, mely után a Bank a lekötött összegtől, a futamidőtől és a pénznemtől függő kamatot számol el.

##### Számlatulajdonos:

A Bankkal, mint pénzforgalmi szolgáltatóval számlaszerződést kötő fél.

##### Ügyfél:

A fizető fél és a kedvezményezett, valamint a hitelesítés szempontjából ezek fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult.

##### Fizető fél:

az a jogalany,

- aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
- aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
- akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

### **Pénzforgalmi szolgáltató:**

Az a hitelintézet, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez

### **Papír alapú fizetési megbízás:**

Az Ügyfél által írásban adott fizetési megbízás, melyet nem elektronikus úton írtak alá. Papíros alapú megbízást az Ügyfél személyesen a Bankfiókban illetve postai úton nyújthat be, valamint külön megállapodás keretében faxon.

### **Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:**

Az ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással – a vonatkozó HomeBank Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra ügyfélprogramon keresztül vagy NetB@ank szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján NetB@bank-on - benyújtott fizetési megbízás.

### **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.

### **Fizetési megbízás:**

A fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

### **Fizetési művelet:**

A fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás - valamely fizetési mód szerinti - lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.

### **InterGiro1 fizetési forgalom:**

Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapi teljesítésre átvett 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 a forint pénznemben a Számlatulajdonos fizetési számlájára címzett hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az 5. ab) pontban meghatározott beszedési megbízások benyújtását és teljesítését.

### **InterGiro2 fizetési forgalom:**

Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapi teljesítésre átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 10 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 vagy papír alapon benyújtott eseti átutalásokat, elektronikus úton benyújtott csoportos átutalásokat, valamint a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalásokat a 4 órás jóváírási szabály figyelembevételével.

### **Online módon hozzáférhető fizetési számla:**

Olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni.

### **Számlainformációs szolgáltatás:**

Olyan online szolgáltatás, amely összesített információk nyújtására szolgál egy vagy több olyan fizetési számláról, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy több pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott.

### **Személyes hitelesítési adatok:**

A Bank által hitelesítés céljából az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek.

### **Terhelési nap:**

Az a nap, amikor a Bank a Számlatulajdonos részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti

### **Értéknap:**

Az a nap, amelyet a Bank a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

### **Konverzió:**

Különböző pénznemek közötti átváltási művelet.

### **Hirdetmény:**

A Bank által az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, valamint honlapján közzétett és az Ügyfél kérésére részére egyéb módon is hozzáférhetővé tett olyan tájékoztatás, amelyben a Bank az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások kamat-, költség-, díj és egyéb feltételeiről, a pénzforgalmi megbízások és betétlekötések benyújtási és teljesítési rendjéről valamint e feltételek módosításáról ad tájékoztatást.

A Bank a mindenkor hatályos Hirdetményt kirendeltségeiben illetve a Bank internetes honlapján ([www.dunatakarek.hu](http://www.dunatakarek.hu)) teszi közzé.

### **SEPA:**

Single Euro Payments Area, azaz Egységes Euró Fizetési Övezetet, mely elszámolási rendszeren keresztül kerülnek teljesítésre az Európai Unió 28 tagállamába valamint Izlandba, Liechtensteinbe, Monacoba, Norvégiába és Svájcba címzett euró átutalási megbízások.

### **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 papíros alapon megküldött átutalási megbízások alapján, amennyiben az Ügyfél az átutalási megbízáson feltüntette, hogy VIBER átutalást kér, továbbá ha az erre vonatkozó szerződést a Bankkal megkötötte.

### **Pénzforgalmi jelzőszám:**

A Bank által az MNB rendeletnek megfelelően képzett egyedi azonosító, amely egy adott pénznemben vezetett fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál.

### **IBAN számlaszám:**

Az International Bank Account Number (a továbbiakban IBAN) 28 alfanumerikus karaktert tartalmazó számsor, amely nemzetközi fizetések esetében a fizetési számlák jelölésére szolgálhat.

A nemzetközi bankszámlaszámot az alábbi szabályok alkalmazásával képi meg a Bank a fizetési számlákhoz:

- Az első karakter Magyarország ISO3166 szabvány szerinti országkódja: HU;
- 3-4. karakter az ellenőrző szám
- 5-28. karakteren a belföldi pénzforgalmi jelzőszám (16 karakter hosszúságú pénzforgalmi jelzőszám esetében az IBAN képzésekor az utolsó 8 karaktert nullával kell feltölteni.)
- A nemzetközi bankszámlaszám 3-4. pozícióban szereplő ellenőrzőszám képzésének algoritmusát az Európai Banki Szabványügyi Bizottság (European Committee for Banking Standards (ECBS) IBAN képzésre vonatkozó szabványa tartalmazza: EBS204 V3).

## 2 Fizetési számlák megnyitása

### 2.1 Általános számlanyitási szabályok

A Bank a fizetési számla megnyitásakor a Számlatulajdonost illetve a fizetési számla felett rendelkezni jogosult személy(eke)t a pénzügyi törvényben foglaltaknak megfelelően azonosítja.

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

Számlatulajdonos külön kérésére a Bank a pénzforgalmi fizetési számla mellett meghatározott célra szolgáló elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők. Az elkülönített számla a pénzforgalom lebonyolítása szempontjából nem tekintendő pénzforgalmi (elszámolási) számlával azonos értékű fizetési számlának.

A Bank a számlanyitást kezdeményező ügyfél által benyújtott dokumentumok alapján dönt a számlanyitási kérelem elfogadásáról és a számlaszerződés megkötéséről. A Bank egyedi döntése alapján jogosult a számlanyitási kérelmet és a szerződéskötést indoklás nélkül elutasítani.

### 2.2 Pénzforgalmi számlák megnyitására vonatkozó szabályok

A Bank pénzforgalmi számlát belföldi és rezidens devizakülföldi jogi személy, illetve egyéb szervezet esetében a 2009. évi LXXXV. törvény 18. §-ában meghatározott esetekben nyithat az alábbiak figyelembe vételével:

- a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó 30 napnál nem régebbi okirat, vagy adatok alapján a Bank meggyőződött arról, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte,
- nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy gazdasági társaság létesítő okiratát (társasági szerződését) a Banknak egy másolati példányban átadta, valamint – ha cégjegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtásakor a cégbíróságon kapott elektronikus tanúsítványt, vagy annak hiteles papír alapú másolatát.
- általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát a Banknak átadta. Egyéni vállalkozó esetében a nyilvántartásba vételről szóló igazolás, vagy az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatának csatolása is szükséges, vagy a Bank az egyéni vállalkozó nyilvántartását vezető szervezet nyilvántartásában meggyőződik arról, hogy az egyéni vállalkozó a nyilvántartásban szerepel.
- a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet esetén – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat a szervezet bemutatta.

A Bank a Polgári Törvénykönyv Harmadik Könyvében, valamint a cégeljárásról szóló hatályos jogszabályokban részletezett – az ott leírtaknak megfelelő – dokumentumokat fogadja el a számlanyitásnál.

A külföldön bejegyzett devizakülföldi nem rezidens jogi személyek, szervezetek esetében a számlanyitáshoz az alábbi dokumentumok szükségesek:

- alapító dokumentum,
- 30 napnál nem régebbi külföldi cégkivonat, illetve tartalmát tekintve azzal egyenértékű dokumentum annak igazolása, hogy a céget/szervezetet az irányadó külföldi jog szerint nyilvántartásba vették,
- a devizakülföldi jogi személy, vagy szervezet cégjegyzésre, illetve számla feletti rendelkezésre jogosult képviselője személyének és adatainak hitelt érdemlő igazolására alkalmas okmány(ok) (pl. útiokmány),
- a devizakülföldi jogi személyt, egyéb szervezetet képviselő személy(ek) aláírási címpéldánya, vagy ennek hiányában olyan egyéb okmány, amely – amennyiben azt a cégkivonat vagy tartalmát tekintve a számlanyitás

szempontjából annak megfelelő dokumentum nem tartalmazza – a képviseleti jogosultságot, és a képviselő(k) aláírás mintáját igazolja.

A nem Magyarország területén, vagy Magyarország joghatósága alatt kiállított okmányokat a cég székhelye szerinti országgal kötött nemzetközi megállapodásától függően közjegyzővel kell hitelesíttetni, vagy a hitelesítést Magyarországnak az adott országban működő külképviselete végzi el, illetve az érintett ország erre jogosult hatósága Apostille igazolást ad ki.

A benyújtott dokumentumok Országos Fordító- és Fordításhitelesítő Iroda által készített hiteles magyar fordítását is be kell nyújtani.

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

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

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

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

### 2.3 Lakossági fizetési számlák megnyitására vonatkozó szabályok

A Bank a fizetési számla megnyitását, illetve betét elhelyezését a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

#### 2.3.1 A természetes személyek számlanyitásához szükséges:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,

- külföldi természetes személy esetében személyi azonosító igazolványa feltéve, hogy, az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya, vagy tartózkodásra jogosító okmánya, -, vagy útlevél,) bemutatása a Banknak.

#### 2.3.2 Kiskorúak részére az alábbi módon nyitható fizetési számla:

a) a 14. életévét be nem töltött kiskorú (a Ptk szerint cselekvőképtelen természetes személy) nevében a törvényes képviselője nyithatja meg a számlát, a számlaszerződést ő írhatja alá, és csak ő rendelkezhet érvényesen a számla felett a kiskorú nevében,

b) a 14. életévét betöltött, de 18. életévét be nem töltött kiskorú (a Ptk. 2:11. §. szerint korlátozottan cselekvőképes személy) saját nevében nyithat számlát, a szerződést aláírhatja, de a szerződés csak a törvényes képviselője hozzájárulásával vagy utólagos jóváhagyásával válik érvényessé.

## 3 Rendelkezés a fizetési számlák felett

### 3.1 Általános szabályok

A számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek) – a számlanyitás alkalmával- a Bank által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon, vagy egyéb jogszabály által azonosított elektronikus úton a számla felett rendelkezők nevét (állandó meghatalmazottak) és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelenteni tartozik. Ezt a bejelentést a Bank mind addig érvényesnek tekinti, amíg az aláírási jogban történt változást a számlatulajdonos a Banknak írásban be nem jelenti.

Az aláírás bejelentését 2 (kettő) példányban kell megtenni.

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

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

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

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

A nem Számlatulajdonos fizetési számla feletti rendelkezők (állandó meghatalmazottak) fizetési számla feletti rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a számlatulajdonos jogosultságával:

- számlaszerződés módosítása, egyoldalú megszüntetése, szüneteltetése,
- számla feletti rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, meglévők törlése),
- banktitoknak minősülő adatok közzétételére felhatalmazás adása,
- fizetési számlához kapcsolható bankkártya szerződéskötés.

### 3.2 Pénzforgalmi számlára vonatkozó szabályok

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

3.2.2 A számlatulajdonos képviselője bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát akkor gyakorolhatja, ha megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolja. Hitelt érdemlő módnak tekintendő a szervezetet képviselő megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolása, illetőleg- egyéni vállalkozó esetén- a nyilvántartásba vételről szóló igazolás, az érvényes vállalkozói, vagy a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány bemutatása. A számlatulajdonos képviselőjének aláírása tekintetében hitelt érdemlő módnak a cégbírósághoz benyújtott ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által ellenjegyzett aláírás-minta és a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány bemutatása értendő. A Bank a vállalkozásokról, cégeljárásról szóló hatályos jogszabályok idevonatkozó előírásait is alkalmazza.

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

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

- 3.2.5 A csődeljárás során a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételének napjától a fizetési haladék lejártáig a Bank a csődeljárás alatt álló számlatulajdonos fizetési számlájáról fizetési számlák közötti elszámolással csak átutalással teljesíthet. Számlatulajdonos nevét „csődeljárás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését „cs.a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az – igazolt felszámolók által bejelentett – aláírók a Számlatulajdonos „csődeljárás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.
- 3.2.6 A Bank a felszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Bank a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését „f.a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az – igazolt felszámolók által bejelentett – aláírók a Számlatulajdonos „felszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.
- 3.2.7 A Bank a végelszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a végelszámolás közzétételéről szóló értesítés Bank általi kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Bank a végelszámolás kezdő időpontjáról a jelen bekezdés szerinti értesülése időpontjában a pénzforgalmi számla elnevezését „v.a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos „végelszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.
- 3.2.8 Az adósságrendezési eljárás alatt álló számlatulajdonos, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv számláját a Bank csak a pénzügyi gondnoka által ellenjegyzett rendelkezésre terhel meg, és kifizetéseket, átutalásokat csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével érkezett megbízások alapján teljesít.
- 3.3 Lakossági fizetési számlára vonatkozó szabályok
- 3.3.1 A fizetési számla felett teljes körűen a Számlatulajdonos, kiskorúak esetében a 14. életévét be nem töltött kiskorú nevében a törvényes képviselő, a 14. életévét már betöltött, de 18. életévét még be nem töltött kiskorú esetében a kiskorú törvényes képviselőjének hozzájárulásával, illetve jóváhagyásával, valamint a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkez(het)nek. A lakossági fizetési számlának legfeljebb két tulajdonosa lehet.
- 3.3.2 A Számlatulajdonos a fizetési számlájára – közokiratba foglalt, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt és a Banknak eljuttatott, vagy a Banknál személyesen megadott írásbeli nyilatkozatával – haláleseti rendelkezést tehet, megjelölheti azon Kedvezményezettet aki a fizetési számlán nyilvántartott pénzeszközök felett hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet a Bank részére átadott, Számlatulajdonos haláláról történt hivatalos értesítést követően.
- 3.3.3 A Bank a közös lakossági fizetési számlanyitást úgy tekinti, hogy a Számlatulajdonosok nyilatkozatot tettek, miszerint egymást jelölték meg egyedüli kedvezményezettnek. Az egyik Számlatulajdonos elhunytja esetén a Számla egyedüli tulajdonosa mint elhalálozás esetére szóló rendelkezés kedvezményezettje a másik Számlatulajdonos lesz. Közös számlára vonatkozóan egyéb haláleseti rendelkezés nem tehető
- 3.3.4 Olyan fizetési számla esetén amikor a fizetési számlának társtulajdonosa is van (közös számla) a számla feletti rendelkezésre a Számlatulajdonosok a Banknál bejelentett módon külön-külön, vagy együttesen jogosultak. A Számlatulajdonosok együttesen jelenthetnek be meghatalmazottat. Eltérő rendelkezés hiányában a Számlatulajdonosok tulajdoni hányada egyenlő.  
Közös számla esetén a Számlatulajdonos köteles a Társtulajdonos elhalálozásának tényét a Banknál haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő kártokért a felelősség a Számlatulajdonost terheli.
- 3.3.5 A Számlatulajdonos (közös számla esetén bármelyik Számlatulajdonos) elhalálozása esetén a meghatalmazottak rendelkezési jogosultsága azonnal megszűnik.



#### **4 A megbízások benyújtása**

- 4.1 A számlatulajdonosnak a pénzforgalmi megbízást papíralapon, erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon vagy vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján elektronikus úton, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Bank – térítés ellenében a nyomtatványokat a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.
- 4.2 A Bank szóban vagy távbeszélő útján közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. Telefaxon továbbított megbízást a Bank kizárólag külön szerződés (számlaszerződést kiegészítő melléklet) alapján teljesít.
- 4.3 A Bank külön szerződés (számlaszerződést kiegészítő melléklet) alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer- továbbá VIBER- alkalmazásával a megbízás benyújtását követően haladéktalanul – rövid határidő mellett – teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

#### **5 Fizetési módok**

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

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

- aa) átutalás,  
1. eseti átutalás,  
2. csoportos átutalás,  
3. rendszeres átutalás,  
4. hatósági átutalás, átutalási végzés.

ab) beszedés

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,  
2. váltóbeszedés,  
3. csoportos beszedés,  
4. határidős beszedés

- ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés  
- fizetés bankkártyával

**b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:**

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

**c) fizetési számla nélküli fizetési mód:**

- ca) készpénzátutalás.

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

## 6 A megbízások átvétele, jóváhagyása, teljesítése

### 6.1 Megbízások, átvétele, jóváhagyása

A Bank a fizetési megbízásokat a Mindenkor hatályos Hirdetményben foglaltak szerint veszi át teljesítésre. 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.

Fizetési megbízások teljesítését – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyás a kedvezményezettten vagy a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül is megadható.

Jóváhagyásnak minősül:

- Átutalás (eseti, rendszeres) esetén, ha az Ügyfél a papír alapú megbízást Banknál bejelentett (személy(ek) által és ott meghatározott módon történő) aláírásával ellátva a Bank részére átadja, (személyesen, postai úton, vagy külön megállapodás esetén faxon), illetve Elektronikus szolgáltatás igénybevétele esetén elektronikusan aláírva a Bank részére eljuttatja.
- Csoportos átutalási megbízást a Bank csak elektronikus csatornán keresztül elektronikus aláírással továbbítva tekinti jóváhagyottnak – erre vonatkozó külön szerződés megkötése esetén .
- Hatósági átutalás és átutalási végzés a Számlatulajdonos jóváhagyása nélkül teljesítendő.
- Beszedés (felhatalmazáson alapuló, illetve csoportos beszedés, határidős beszedés) esetén – amennyiben a Bank a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója – ha a fizető fél az adott beszedésre vonatkozó Felhatalmazást aláírta, és az a Bank rendelkezésére áll a fizető fél bankszámlája ellen indított beszedés Bankhoz történő beérkezésének időpontjában.

### 6.2 Megbízások teljesítése

6.2.1 A Bank a fizetési megbízások teljesítése során – jogszabályban meghatározott eseteket kivéve – kizárólag az Ügyfél fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

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

6.2.3 A nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személy részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére s- az alapítói vagyon kivételével- javára fizetési megbízást teljesíteni a 6.2.2 pontban meghatározott egyéb feltételek teljesítése esetén is kizárólag nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően lehet.

6.2.4 A Bank a fizetési megbízásokat a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározottak szerint teljesíti.

6.2.5 A papíralapú átutalási megbízásokat és a belföldi forint elektronikus megbízásokat a számlatulajdonos "terhelési nap" megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás fizetési számlán történő könyvelése, illetve a kedvezményezett számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a terhelési napként megjelölt napon történik. Terhelési napként a benyújtás napjánál későbbi munkanap jelölhető meg. Amennyiben a terhelési nap nem munkanapra esik, abban az esetben a Bank a megbízást a terhelési napot követő első banki munkanapon teljesíti.

A forinttól eltérő devizanemben benyújtott elektronikus megbízások esetében nincs lehetőség későbbi terhelési nap megadására. A Bank a Netb@nk és HomeBank felületeken terhelési napként feltüntetett dátumtól függetlenül a benyújtás napján, illetve a végső benyújtási határidőn túl benyújtott megbízások esetében a következő banki munkanapon teljesíti a megbízásokat.

6.2.6 A Bank minden munkanapon 8:00 és 8:30 között az adott napra érvényes deviza vételi és eladási árfolyamot illetve valuta vételi és eladási árfolyamot jegyez, melyet az ügyfélforgalom számára nyitva álló

helyiségeiben, valamint honlapján tesz közzé. A konverziót igénylő fizetési műveletek feldolgozásakor alkalmazandó árfolyamok típusát az erre vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

- 6.2.7 A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az átutalt összegnek a Bank terhelési napon érvényes deviza eladási/vételi árfolyamán átszámított ellenértéke kerül az ügyfél fizetési számláján terhelésre. Amennyiben a bejövő átutalás devizaneme eltér a fizetési számla deviza nemétől a Bank a jóváírás napján érvényes deviza eladási/vételi árfolyamon automatikusan konverziót hajt végre.
- 6.2.8 A Bank a hozzá postai úton vagy személyesen érkező megbízásokat dátumbélyegzővel látja el, amely tartalmazza az érkezés időpontját (év, hó, nap, óra, perc). Ha a megbízás a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályba ütközik, és a Bank ezt észleli, a megbízás teljesítését megtagadja.
- 6.2.9 A fizetési megbízást a Bank a Számlatulajdonos fizetési számláján a teljesítés időpontjában rendelkezésre álló fedezet terhére teljesíti. Amennyiben a Számlatulajdonos a Bankkal folyószámla hitelkeret szerződéssel rendelkezik, a fedezetbe a Bank a szabad hitelkeretet is beszámítja ettől eltérő megállapodás hiányában.
- 6.2.10 Forint pénznemben adott nemzetközi átutalási megbízás teljesítését a Bank kizárólag egyedi megállapodás alapján, a megállapodásban részletezett feltételekkel vállalja. Ennek hiányában a Bank a megbízást visszautasítja.
- 6.2.11 A Mindenkor hatályos Hirdetményben rögzített átvételi időpontot követően a Bankhoz beérkező 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 munkanapon kerül sor.

### 6.3 Megbízások sorba állítása, részteljesítése

- 6.3.1 A Számlatulajdonos- a csoportos átutalási és beszedési megbízások kivétel- a Bankkal sorba állási szerződést köthet. A szerződés értelmében a Bank a hozzá érkezett fizetési megbízásokat- fedezethiány esetén- maximum 35 napig függőben tartja, amennyiben teljesítésükre 35 nap eltelte után sincs fedezet, akkor ennek elteltét követő könyvelési napon a benyújtó részére visszaküldi. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik.
- 6.3.2 Eseti, illetve rendszeres átutalási megbízást a Bank a 6.3.1 pontban említett szerződés megkötése nélkül fedezethiány esetén nem állítja sorba, részteljesítést nem végez, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 6.3.3 Csoportos átutalásra vonatkozó megbízás sorba nem állítható, részfizetés arra nem teljesíthető, fedezet hiányában a Bank a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 6.3.4 A fedezet hiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedés teljesítésére vonatkozó megbízást a Bank a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra sorba állítja, ha erre a számlatulajdonossal külön megállapodást kötött. Ezen megbízások teljesítésére a Bank részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a teljesítés nap végén illetve az esetleges sorba állítási időszak lejártát követően a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 6.3.5 A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány miatt a Bank a számlatulajdonos számláján a felhatalmazó levélben rögzített időpontig, de legfeljebb 35 napig sorba állítja, majd azt követően visszautasítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik. A Bank a sorba állítás alatt részteljesítést végez a rendelkezésre álló részfedezet erejéig. A sorba állítás a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.
- 6.3.6 A hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést kell teljesíteni.  
A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos

szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül.

A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell a Banknak elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre – jogszabály által – kijelölt fizetési számlával/számlákkal.

Ha a fizető fél nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni. Pénznemek közötti átváltás esetén a Bank az általa jegyzett – a fizetési számla megterhelésének napján érvényes – devizavételi árfolyamot alkalmazza.

Amennyiben a Számlavezető hely által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be a Bank teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

A Bank ezen fizetési megbízásokat az azonnali visszaküldést kérő rendelkezés hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig – de legfeljebb azonban 35 napig – sorba állítja, majd ha teljesítésükre továbbra sincs fedezet- a 35 nap elteltével visszautasítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

#### 6.4 Megbízások visszautasítása

Az Ügyfél által benyújtott fizetési megbízásokat a Bank az alábbi esetekben utasítja vissza:

- az Ügyfél olyan konverziót igénylő átutalási megbízást nyújt be, amely pénznemben a Bank nem vezet számlát
- a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján nem áll rendelkezésre a teljesítés időpontjában, kivéve, ha jogszabály ettől eltérően rendelkezik, vagy a Bank a Számlatulajdonossal a fizetési megbízás sorba állítására megállapodást kötött,
- a megbízás teljesítése jogszabályba ütközik
- a megbízás teljesítéséhez szükséges adatok tévesek, hiányosak és nincs lehetőség azok helyesbítésére illetve pótlására.

A fentiek miatti nem teljesítésből eredő esetleges károkért a Bank felelősséget nem vállal.

Fizetési számla terhére illetve javára benyújtott formai hibás, hiányos fizetési megbízásokat, valamint nem létező számlaszámra, lezárt vagy megszűnt számlára címzett fizetési megbízásokat a Bank visszautasítja.

A visszautasított fizetési megbízást a Bank teljesítésre át nem vettnek tekinti

A Bank visszautasításról a hatósági átutalás és az átutalási végzés kivételével legkésőbb a teljesítési napot illetve sorba állítás esetén a sorba állítás utolsó napját követő munkanapon értesíti a Számlatulajdonost.

Papír alapú fizetési megbízások visszautasítása esetén a megbízást a Bank visszaküldi a számlatulajdonosnak.

Az átutalási végzés, illetve a kedvezményezett által közvetlenül a Bankhoz benyújtott hatósági átutalási megbízás teljesítésének a visszautasításáról a Bank közvetlenül értesíti az átutalási végzés benyújtóját, a Kedvezményezettet, illetve annak pénzforgalmi szolgáltatóját.

#### 6.5 Megbízások visszavonása

Amennyiben a Bank a megbízás teljesítését már megkezdte az Ügyfél visszavonásra irányuló kérelmét visszautasítja.

Értéknappal ellátott eseti átutalási megbízások az értéknapot megelőző munkanapig, rendszeres átutalási megbízást a rendszeres terhelési napot megelőző munkanapig, csoportos beszedési megbízásra adott felhatalmazásokat a beszedés értéknapját megelőző munkanapig vonhatja vissza az Ügyfél.

A visszavonás átvételének végső időpontját a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

## 6.6 A fizetési megbízás teljesülésének időpontja

Törvény, MNB rendelet, illetve a felek eltérő rendelkezése hiányában a fizetési megbízás azon a napon teljesül, amikor a pénzüsszeget a kedvezményezett fizetési számláján jóváírták.

Fizetési számláról történő készpénzkifizetés és a készpénzáttalás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére kifizetik, vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Bank biztosítja.

## 6.7 Megbízások teljesítésének sorrendje

A megbízásokat a Bank a hatósági átutalás illetve az átutalási végzés kivételével az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó.

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

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

## 7 Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

### 7.1 InterGiro 2 átutalási megbízás

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. (harmincadik) munkanapon, a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott befogadási határidő szerint benyújtott, a Banknál bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás).

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

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

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

A belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított RECALL üzenet alapján a belföldi elszámolóház a feldolgozásból kizárja az eredeti megbízást, amennyiben az még nem került továbbításra a kedvezményezett pénzüszalmi 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 pénzüszalmi 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 pénzüszalmi 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 pénzüszalmi szolgáltató általi fogadását követően a kedvezményezettnek 30 (harminc) munkanap áll rendelkezésére a visszavonás kezdeményezés megválaszolására.

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

## 7.2 SEPA átutalási megbízás

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

A megbízás összegének visszautalása a kedvezményezett jóváhagyó rendelkezése alapján történik meg.

A SEPA RECALL megbízások esetében a Bank felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed

7.3 A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig írásban kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejáratát a hónap utolsó napja.

7.4 Ha a fizetési műveletet közvetlenül a Számlatulajdonos mint fizető fél kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. A Bank felelősségének fennállása esetén haladéktalanul visszatéríti a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a Számlatulajdonos részére és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

7.5 Ha a fizetési műveletet a Számlatulajdonos mint kedvezményezett kezdeményezte vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás a fizető félhez történő továbbításáért a Bank felel. A Bank e felelősségének fennállása esetén haladéktalanul megküldi a fizetési megbízást a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához. A fizetési megbízás késedelmes továbbítása esetén a Bank biztosítja, hogy a kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának az értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

7.6 A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett Számlatulajdonos felé a Bank felel. A Bank, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a kedvezményezett Számlatulajdonos számláján a jóváírt fizetési művelet összege a Számlatulajdonos rendelkezésére álljon. A kedvezményezett Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

7.7 A Bank az általa vélt vagy észlelt csalás vagy biztonsági fenyegetések esetén honlapján történő felhívás közzétételével haladéktalanul tájékoztatja ügyfeleit. Egyedi, azaz egy ügyfelet érintő esetben az adott ügyfelet telefonon, a telefonos azonosítást követően haladéktalanul értesíti az eseményről és a további teendőkről.

- 7.8 A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a Bank – kivéve, ha az adott helyzetben ésszerű okból a Számlatulajdonos csalásra gyanakszik és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet – azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét, helyreállítja a fizetési számla megterhelés előtti állapotát azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént.
- 7.9 A Bank, mint 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, 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 pénz nemek közötti átváltással kapcsolatban, ha az átváltás során referencia-árfolyam alkalmazására került sor. A fizető fél részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Bank a fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a számlaszerződésben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit kell figyelembe vevő.
- 7.10 A fizető fél nem jogosult a visszatérítésre, ha a jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg és a jövőbeni fizetési műveletre vonatkozó tájékoztatást a Bank vagy a kedvezményezett a megállapodás szerinti módon, a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően huszonnyolc nappal a fizető fél rendelkezésére bocsátotta vagy számára elérhetővé tette.
- 7.11 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 Bank 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 Bank az elutasítással egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.
- 7.12 Ha a fizetési művelet összegének Bank általi visszaszerzése nem lehetséges, a Bank a fizető félnek – annak írásbeli kérelmére – megad minden olyan rendelkezésre álló lényeges információt, amely szükséges ahhoz, hogy a fizető fél a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.
- 7.13 Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Bankot nem terheli felelősség.
- 7.14 A Bank jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírás, vagy terhelés esetén a tévedést a számlatulajdonos rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank köteles az ok megjelölésével utólagosan értesíteni a számlatulajdonost.

## 8 Lekötött betét

- 8.1 Az Ügyfél jogosult a fizetési számláról betétet lekötni betétlekötési megbízás adásával. A lekötött betétet a Bank külön betétszámlán tartja nyilván és kezeli
- 8.2 A betétlekötési megbízás minimális összegét, az aktuális betéti kamatokat, a választható betéti konstrukciókat a megtakarításokra vonatkozó mindkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.
- 8.3 A fix kamatláb a lekötési időtartam egészére vonatkozó kamatláb (fix illetve sávós betéti konstrukciók esetén), 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.
- 8.4 A betét lekötési megbízások benyújtására vonatkozó határidőket a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.
- 8.5 A Számlatulajdonosnak lehetősége van futamidő alatt a betétet felmondani. A felmondásnál felmondási idő nincs. A lekötési idő előtt felvett betét összegre kamatot a Bank a mindenkor hatályos Hirdetmény szerint számol el.
- 8.6 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.
- 8.7 A betétlekötési megbízás meghosszabbítása esetén a betétösszeg a hatályos, megtakarításokra vonatkozó Hirdetményben a konstrukcióra közzétett kamatozási feltételek szerint kerül lekötésre.
- 8.8 Ha a betét futamidejének lejáratát munkaszüneti napra esik, akkor a tőke és a kamat a következő munkanapon kerül jóváírásra.
- 8.9 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 1,2, 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.
- 8.10 A Számlatulajdonos a Mindenkor hatályos Hirdetményben megjelölt időpontig rendelkezhet a betét és kamata lejárat utáni kezeléséről. Lejárati rendelkezéseinek típusai a következők lehetnek:
- Tőke és kamat összegének átvezetése a fizetési számlára
  - 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 lekötésére kerül azonos feltételekkel.



## 9 Kamatok, jutalékok, költségek

- 9.1 A Bank a fizetési számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a számlatulajdonosnak a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett módon és mértékben számol el kamatot. A kamat számítása az Általános Üzletszabályzatban „Hirdetmény, kamatok, jutalékok, díjak, költségek” részben meghatározottak szerint történik.
- 9.2 A Bank számlavezetési tevékenységéért havonta forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel.
- 9.3 A Bank a fizetési számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról, a díjakról és a költségekről, a minimális és maximális forgalmi jutalék mértékéről az általa közzétett Hirdetményben ad tájékoztatást. A Hirdetmény nem tartalmazza az EGT államon kívüli esetlegesen felmerülő jutalékot, díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget amennyiben ezen adatok nem állnak a Bank rendelkezésére.
- 9.4 A számlatulajdonos a számlaszerződés megkötésével hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a jutalékok, díjak és felmerült költségek összegével fizetési számláját, illetve- amennyiben a számlatulajdonos nem rendelkezik fizetési számlával, akkor- a betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje. Amennyiben fedezethiány miatt- a Bank fizetési számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a számlatulajdonos a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti késedelmi kamatot fizet. A késedelmi kamat összegét a Bank minden hó végén illetve számlamegszűntetés esetén megszüntetéskor terheli a Számlatulajdonos fizetési – ennek hiányában betéti – számláján.
- 9.5 A Bank jogosult a nála fizetési számlán vagy- betéti szerződés alapján- a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék, díj és költség mértékét egyoldalúan bármikor, betét esetén a lekötési időn belül is módosítani, amelyről a Számlatulajdonost Hirdetmény közzététele útján tájékoztatja. A fizetési számlával kapcsolatos módosításokra a 17.5 pontban foglaltak az irányadóak.
- 9.6 Az elhelyezett összegek visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

## 10 A fedezetigazolás

Fedezetigazolást a Számlatulajdonos megbízása alapján állít ki a Bank. A fedezetigazolás tartalmazza különösen a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült, fedettként elkülönített összeget, az elkülönítés célját, a kedvezményezett megjelölését, a fedezet elkülönítésének időtartamát és felhasználásának módját. A fedezetigazolásban megjelölt összeget a Bank elkülönítetten kezeli. A felek a fedezetigazoláshoz kapcsolódóan fizetési módban is megállapodnak.

## 11 A Bank felelőssége

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

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

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

## **12 A Bank titoktartási kötelezettsége**

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 160.§ (1) bekezdése szerinti tényeket, megoldásokat, információkat és adatokat banktitokként kezeli, azokat harmadik személy részére a Hpt-ben meghatározottak szerint adja át, illetve teszi hozzáférhetővé.

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.

## **13 A számlatulajdonosok értesítése**

13.1 A Bank a megbízások teljesítéséről a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól a számlatulajdonost számlakivonattal postai úton – ügyfél által megadott értesítési címre - értesíti, vagy a számlatulajdonos nyilatkozata alapján elektronikus úton tájékoztatja. Nem lakossági fizetési számlák esetén a Bank minden olyan munkanapon számlakivonatot állít elő és küld meg a Számlatulajdonos részére, amelyen a fizetési számlán terhelés vagy jóváírás történt.

13.2 A Bank a számlakivonatot a számlaszerződésben meghatározott módon, illetve gyakorisággal, de legalább havonta egyszer díjmentesen a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja. A Bank a számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad ki az általa küldött számlakivonatról.

13.3 A Számlatulajdonos a számlakivonattal tartalmára és mellékleteire vonatkozóan a rendelkezésre bocsátástól számított 60 napon belül tehet észrevételt.

## **14 Betétbiztosítás**

A Banknál elhelyezett, névre szóló pénzüsszegek (betétek) biztosítására vonatkozóan az Általános Üzletszabályzat V. Üzleti szolgáltatások c. fejezetének 3. Betét-elhelyezés forintban és devizában (betétszerződés) pontja 2.9. „A betétek biztosítására vonatkozó szabályok” alpontjának rendelkezései az irányadóak.

## **15 A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)**

A Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos részletes tájékoztatást az Általános Üzletszabályzat III. Adatkezelés, adatvédelem, banktitok c. fejezetének a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 3. pontja tartalmazza.

## 16 A fizetési számlák megszűnése

- 16.1 A számlaszerződés hatályára vonatkozóan a számlaszerződésben foglaltak az irányadóak.
- 16.2 A számlaszerződést a Számlatulajdonos díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség mentesen felmondhatja.
- 16.3 Amennyiben a bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a fizetési számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhezvételétől számított 15 napon belül nem rendezi, a Bank jogosult a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját és a hozzá kapcsolódó számlákat a 15 napos türelmi idő lejártát követő napon megszüntetni.
- 16.4 A fizetési számla egyenlegét a fizetési számla megszüntetésekor rendezni kell. A számlatulajdonos ezzel egyidejűleg köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan, a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan felmerülő bankköltségek figyelembe vételével.

**16.5** A Bank jogosult a számlaszerződést azonnali hatállyal felmondani és a fizetési számlát megszüntetni, ha a Számlatulajdonos a számlaszerződésben vagy számlaszerződés alapján nyújtható szolgáltatások igénybevételére vonatkozó bármely szerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegi, így különösen:

- a számlaszerződésből vagy számlaszerződés alapján nyújtható szolgáltatások igénybevételére vonatkozó valamely szerződésből eredő bármilyen fizetési vagy egyéb kötelezettségét megszegi, esedékes és meg nem fizetett tartozását – a teljesítési póthatáridőt is tartalmazó írásbeli felszólítás ellenére - nem teljesíti;
- az adott szolgáltatást nem rendeltetésszerűen használja;

- 16.6 A Bank általi felmondás esetén a Bank a felmondást követően jogosult a fizetési számla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő terheléseket és jóváírásokat visszaküldeni.
- 16.7 Több néven vezetett, közös lakossági fizetési számla megszüntetését a Számlatulajdonosok csak együttesen kezdeményezhetik.

## 17 15. Vegyes rendelkezések

- 17.1 A Bank a fizetési számlákat 2\*8 pozíciós, a Bank által kiadott számlaszám illetve IBAN számlaszám alapján azonosítja.
- 17.2 A Bank és a Számlatulajdonos között létrejött jogviszonyra a számlaszerződés, az annak elválaszthatatlan részét képező nyilatkozatok, annak mellékletei, a számlaszerződésre irányadó Hirdetmény és ÁSZF, valamint a Bank Általános Üzletszabályzata irányadó. Amennyiben a számlaszerződés rendelkezései eltérnek az ÁSZF-től, akkor a szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni. Amennyiben adott jogviszony részét képező kérdésre a szerződés nem tartalmaz rendelkezést, úgy az ÁSZF vonatkozó rendelkezése az irányadó. Ha az adott kérdésre az ÁSZF sem tartalmaz rendelkezést, a Bank Általános Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadók.
- 17.3 Az előzőekben felsorolt dokumentumokban nem szabályozott kérdésekben a hatályos jogszabályok, különösen a Hpt., a Polgári Törvénykönyvnek a számlaszerződés vonatkozó rendelkezései, a pénzforgalomról szóló jogszabályok és MNB rendeletek az irányadóak.
- 17.4 A lakossági fizetési számlán elhelyezett összeg kamatát- a mindenkor személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti mértékű – kamatadó terheli. A kamatadó összegét a Bank állapítja meg és fizeti meg a NAV felé. A számlatulajdonos fizetési számláján a „nettó” kamat összeg kerül jóváírásra, a kamatadóval kapcsolatban az NAV felé elszámolási kötelezettsége nincs.

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

Amennyiben a számlaszerződés módosítása a Bank által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a Bank az ügyfél által előre fizetett díjakat időarányosan visszafizeti és az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számít fel.

**DUNA TAKARÉK BANK Zrt.**