



PANNONHALMA és VIDÉKE
TAKARÉKSZÖVETKEZET
9090 Pannonhalma,
Dózsa György u. 1.

www.phalmaksz.hu

PÉNZFORGALMI KERETSZERZŐDÉS
a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számla vezetéséhez

mely létrejött a(z)

(cég neve, székhelye, adószáma, cégjegyzékszáma, telefon/Fax szám:, email cím:) számlatulajdonos (a továbbiakban: **Számlatulajdonos**) és a

Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet (9090 Pannonhalma, Dózsa György u. 1., cégjegyzékszáma: 08-02-000928), mint hitelintézet (a továbbiakban: Számlavezető hely) között a

mai napon az alábbi feltételekkel:

A Számlavezető hely a jelen Pénzforgalmi Keretszerződés (a továbbiakban Keretszerződés) alapján a Számlatulajdonos részére

Pénzforgalmi számla száma	Nemzetközi számlaszám (IBAN)

pénzforgalmi jelzőszámon **START, BÁZIS, ITERNET*** pénzforgalmi számlát nyit és vezet forint pénznemben.

A pénzforgalmi számla megnyitásának napja:

A pénzforgalmi számlát vezető Kirendeltség neve és címe:
Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet
Győr I Kirendeltsége
9024 Győr, József Attila u. 43.

- 1) A Számlavezető hely a jelen Keretszerződéssel kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a pénzforgalmi számla terhére és javára befogadott szabályszerű forint, deviza és valuta fizetési megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint teljesíti, a Számlatulajdonost a pénzforgalmi számla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a pénzforgalmi számla egyenlegéről minden olyan napon, amelyen a pénzforgalmi számlán forgalmazás történt, de legalább havonta egyszer értesíti. A kamat, jutalék, díj és költség elszámolása az aktuális Hirdetményben rögzített gyakorisággal történik.
- 2) A jelen Keretszerződés hatálybalépésének feltétele az aktuális Hirdetményben közzétett mértékű és a pénzforgalmi számla megnyitásakor esedékes egyszeri "számlanyitási díj"-nak a megfizetése.
- 3) A Számlatulajdonos részére a Számlavezető hely a Számlatulajdonos írásbeli kérelme alapján a pénzforgalmi számlához kapcsolódóan elkülönített számlát/számlákat nyit és vezet.

Elkülönített számlák nyithatók:

- a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű vagy
- a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelése céljából.

A pénzforgalmi számla az elkülönített számlával együtt egységes fizetési számlának tekintendő.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a szabad rendelkezésű elkülönített számla korlátozott funkcionalitású fizetési számla. Ezen elkülönített számlán kizárólag az elkülönített számla és a

*a választott számlacsomag aláhúzendő

Kézzjegyek:

„főszámlaként” funkcionáló pénzforgalmi számla közötti pénzforgalom bonyolítható le papír alapon kezdeményezett átutalási (átvezetési) megbízás formájában.

- 4) A Számlatulajdonos jogosult a jelen Keretszerződés alapján vezetett pénzforgalmi számlájához számla hitelkeretet igényelni, melynek feltételeit a Felek külön szerződésben rögzítik.
- 5) A Számlatulajdonos készpénzellátásának biztosítása érdekében jogosult – a jelen Keretszerződés megkötésével – készpénzfelvételi utalvány igénylésére.
- 6) A Számlatulajdonos – a jelen Keretszerződés aláírásával egyidejűleg - köteles a Számlavezető helynél rendszeresített aláírás-nyilvántartó kartonon, a hatályos jogszabályok szerint bejelenteni a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyek nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket.
- 7) A Számlatulajdonos köteles fizetési megbízásait a jelen Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező, „A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban foglaltak szerint benyújtani a Számlavezető helynek. A Számlatulajdonos a benyújtott fizetési megbízások fedezetét köteles az esedékesség napján, legkésőbb a hivatkozott Tájékoztatóban rögzített határidőig - az üzleti nap végéig - biztosítani. A fizetési megbízásokat a Számlavezető hely a Számlatulajdonos számlaegyenlegének figyelembevételével, a hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerint, az azokban meghatározott módon és sorrendben teljesíti.

A teljesítés során - ha erre vonatkozóan a Számlavezető helyel a Számlatulajdonos szerződést kötött - figyelembe veszi a kijelölt pénzforgalmi számla egyenlegén kívül a szerződésben meghatározott folyószámlahitel-keretet is.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Számlavezető hely a Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízások (egyszeri, rendszeres és csoportos) esetében részteljesítést nem végez.

- 8) Ha a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a Számlavezető hely a fedezetlen tételeket "Sorbaállítási szerződés" megkötése esetén a fedezet biztosításáig vagy a szerződésben foglalt határidőig automatikusan sorba állítja, ilyen szerződés hiányában a számlavezető rendszer a fedezetlen tételeket a könyvelési nap végén törli.

A Számlavezető hely a „Sorbaállítási szerződés” alapján a fizetési megbízásokat a szükséges fedezet rendelkezésre állásáig, de legfeljebb beérkezésüktől számított 35 (harmincöt) napig állítja sorban (tartja függőben). Amennyiben ez idő alatt a függőben tartott fizetési megbízások a fedezet hiánya miatt továbbra sem teljesíthetők, úgy a sorbaállítási időszak elteltét követő munkanapon azokat a Számlavezető hely a benyújtónak teljesítetlenül visszaküldi.

A Számlavezető hely a fizetési megbízások függőben tartásáért tételenként az aktuális Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel a Számlatulajdonosnak. A díjak összegével a pénzforgalmi számlát az aktuális Hirdetményben rögzített gyakorisággal, utólag terheli meg.

A Számlatulajdonos ellen benyújtott, –a fedezet rendelkezésre állásáig, de legfeljebb 35 napig kötelezően sorba állítandó hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést a Számlavezető hely a hatályos pénzforgalmi jogszabályok rendelkezéseinek figyelembevételével teljesíti, vagy állítja sorba.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája ellen kezdeményezett beszedési megbízást – a csoportos beszedési megbízás kivételével – a Számlavezető hely a vonatkozó Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig állítja sorba és részteljesíti.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére befogadott váltóbeszedés és csekkbeszedés megbízások esetében – a Számlatulajdonos és a Számlavezető hely ezzel ellentétes megállapodása kivételével – a Számlavezető hely a teljes fedezet rendelkezésre állásának hiányában a fizetési megbízást teljesítés hiányában visszautasítja.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Számlavezető hely a fizető fél számlatulajdonossal történt külön megállapodás alapján (2010. augusztus 1-től) legfeljebb a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állíthatja sorba, de részfizetést nem teljesít.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő készpénzforgalmi tételeket a fedezet rendelkezése esetén azonnal teljesíti.

- 9) A Számlatulajdonos jelen pontban külön megerősített rendelkezése alapján a Számlavezető hely vállalja, hogy a Számlatulajdonostól telefaxon befogadott fizetési megbízásokat az aktuális Hirdetményben meghatározott módon és napon teljesíti.

A megbízások telefaxon történő teljesítését*:

- kérem
 nem kérem.

.....
aláírás

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy jelen megállapodás kizárólag a fizetési megbízások telefaxon keresztül történő benyújtására, befogadására vonatkozik és hatálya nem terjed ki az egyéb távadatátviteli csatornán (pl. e-mail üzenet formájában) kezdeményezett fizetési megbízások alkalmazására.

Amennyiben a Számlatulajdonos kéri a fizetési megbízások **telefaxon történő** továbbításának lehetőségét, úgy a teljesítés az alábbi szabályok alapján történik:

Amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik Electra ügyfélterminállal, úgy a vonatkozó Szolgáltatási Szerződésben meghatározott esetekben fogad be a Számlavezető hely telefaxon keresztül megbízást, az alábbi szabályok szerint.

A Számlavezető hely a telefaxon benyújtott megbízás(oka)t a telefax-számon fogadja, a Számlatulajdonos részére az Értesítőlevelet a Számlavezető hely a telefax-számra küldi el.

A Számlatulajdonos vállalja, hogy a telefaxon továbbított megbízásokat a Számlavezető hely által használt eredeti megbízás-nyomtatvánnyal megegyező formátumban nyújtja be.

A Számlavezető hely a telefaxon benyújtott megbízásokon mindenkor elvégzi a kötelezően előírt alaki és tartalmi vizsgálatot. A Számlavezető hely ebben az esetben is a tartalmilag kifogástalan, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt fizetési megbízást fogadja be teljesítésre.

* A megfelelő kockába X jelet kell tenni!

A Számlavezető hely a telefaxon érkezett, valamely okból teljesíthetetlen fizetési megbízások sorsáról a beérkezés napján Értesítőlevél formájában információt szolgáltat, a teljesített megbízásokról az ügyfél az ügyfélforgalmi értesítő formájában értesül.

A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Számlavezető hely - a jelen pontban foglaltakkal - kiemelten felhívta a figyelmét arra, hogy a megbízások telefaxon történő továbbítása fokozott kockázattal jár. Tudomásul veszi a Számlatulajdonos, hogy a telefaxon továbbított fizetési megbízások esetén előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következtében keletkezett minden kárért a Számlatulajdonos felel, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Számlavezető hely szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.

A fizetési megbízások beérkezési sorrendjét figyelembe véve a Számlavezető hely jogosult a megbízást visszautasítani, amelyről a Számlatulajdonost a Számlavezető hely még a beérkezés napján tájékoztatja. A teljesített megbízásokról a Számlatulajdonos az ügyfélforgalmi értesítő megküldésével értesül.

A Számlatulajdonos vállalja, hogy a fizetési megbízások számát korlátozza oly módon, hogy legfeljebb 10 (tíz) megbízást nyújt be telefax segítségével tárgynapi teljesítésre.

Amennyiben a Számlatulajdonos egynél több átutalási megbízást küld telefaxon, akkor a megbízásokat kísérőjegyzékkel együtt kell benyújtania, amely kísérőjegyzék tartalmazza a megbízások darabszámát és összegét egyeztetés céljából.

- 10) A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Számlavezető hely nem vállal felelősséget a személyesen részére átadott vagy telefaxon hozzá beérkezett, utólag hamisnak bizonyult átutalási megbízások teljesítéséért, ha azok ellenőrzése során úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható, és gondos eljárása során nem ismerte fel az átutalási megbízás hamis, vagy hamisított voltát.
- 11) A Számlavezető hely lehetőséget biztosít a Számlatulajdonos részére a forint pénzforgalmi megbízásainak Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren – a továbbiakban: VIBER-en – keresztül történő továbbítására is.

Ez lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosnak arra, hogy az ilyen módon kapott jóváírásokat még ugyanazon a napon fel tudja használni fizetési teljesítéséhez, azaz a tárgynapi jóváírások terhére még a tárgynapon újabb fizetési megbízásokat kezdeményezzen.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos által a VIBER-en keresztül teljesíteni kért átutalási megbízásért, valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája javára érkező megbízásokért az aktuális Hirdetményben feltüntetett díjat számítja fel az ott rögzített módon és gyakorisággal.

A díjak elszámolása a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betét számlák vezetésére vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben meghatározott gyakorisággal történik.

A Számlatulajdonos a VIBER szolgáltatás igénybevételéhez az átutalási megbízását kizárólag személyesen, vagy telefaxon keresztül nyújthatja be a Számlavezető helyhez. Electrán keresztül nem fogad be a Számlavezető hely VIBER megbízást.

A Számlatulajdonos a VIBER átutalást a hagyományos átutalási megbízás kitöltésével kezdeményezheti úgy, hogy - az alkalmazott átutalási megbízás formanyomtatványtól függően - a VIBER mezőbe egy „X” jelet tesz vagy „Fizetési rendszer” mezőbe a VIBER szót rögzíti. Az így kitöltött átutalási megbízást kell a Számlatulajdonosnak munkanapon VIBER üzemidőben benyújtania személyesen vagy telefaxon keresztül a Számlavezető helyhez.

A Számlavezető hely a személyesen vagy a telefaxon keresztül benyújtott VIBER megbízásokon mindenkor elvégzi a számára kötelezően előírt alaki és tartalmi vizsgálatokat. A nem megfelelően

kitöltött vagy késve érkezett megbízásokat a Számlavezető hely nem teljesíti, így azokat teljesítetlenül visszaadja, vagy telefaxon keresztül visszaküldi a hiba okának pontos megjelölésével.

- 12) A pénzforgalmi számla tartozik és követel forgalmát, valamint záróegyenlegét tartalmazó ügyfélforgalmi értesítőt a Számlavezető hely postai úton küldi meg a Számlatulajdonosnak.

A Számlavezető hely a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a „Sorbaállítási szerződés” alapján sorbaállított (függőben tartott) fizetési megbízásokról - külön díjfelszámítás nélkül, az ügyfélforgalmi értesítőn keresztül - információt szolgáltat a Számlatulajdonosnak.

A Számlatulajdonos ezúton felhatalmazza a Számlavezető helyet arra, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján és/vagy az azzal egységes fizetési számlát képező elkülönített számlá(ko)n eszközölt téves számlavezetői bejegyzésének rendezését a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül, de utólagos tájékoztatása mellett végrehajtsa.

A Számlavezető hely a pénzforgalmi számla vezetéssel kapcsolatos jutalékok, díjak mértékéről, ezek, valamint a felmerült költségek, továbbá a kamat és a rendelkezésre tartási jutalék felszámításának módjáról mindenkor az aktuális Hirdetményben tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A pénzforgalmi számlavezetéssel és számlaforgalommal kapcsolatos jutalékok, díjak, költségek, valamint kamatok minden zárlati időszak végén esedékesek, a számla alapján nyújtott szolgáltatások ellenértéke a zárlati időszakon belül is azonnal térítendő.

A Számlavezető hely jogosult a számla tulajdonos pénzforgalmi számlájáról a számlavezetéssel és a számlaforgalommal kapcsolatos esedékes díjakat, jutalékokat és költségeket, valamint kamatokat az esedékesség napján – az üzleti nap végén – a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül beszedni.

- 13) Amennyiben a számlavezetéssel és a számlaforgalommal kapcsolatos követelések fedezetére a pénzforgalmi számlához kapcsolódó kamatok, jutalékok és díjak elszámolásakor a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nincs fedezet, és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Számlavezető hely felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, úgy a Számlavezető hely jogosult a jelen Keretszerződést azonnali hatállyal felmondani, és a pénzforgalmi számlát megszüntetni.

- 14) A jelen Keretszerződés alapján elhelyezett valamennyi látra szóló betét – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 100. §-ában felsoroltak kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által biztosított.

A Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, a kockázati tőke-társaság és a kockázati tőkealap betéteire. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett betétekre, valamint a Hpt. 100. § (1) bekezdésében felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A Hpt. 100. § (2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá az olyan betétre, amelyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A biztosítottak esetében az OBA a Számlatulajdonos részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és pénzforgalmi szolgáltatóként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

- 15) A jelen Keretszerződés határozatlan időre szól, és bármelyik Fél írásban, a jelen Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező „A” jelű „Általános Szerződési Feltételek a forintban nyilvántartott pénzforgalmi és lekötött betét számlák vezetéséhez” című dokumentumban rögzített feltételekkel felmondhatja.
- 16) A jelen Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a jelen Pénzforgalmi Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező „A” jelű „Általános Szerződési Feltételek a forintban nyilvántartott pénzforgalmi és lekötött betét számlák vezetéséhez” című dokumentumban, mindenkor az aktuális Hirdetményben, a Takarékszövetkezet Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó általános Üzletszabályzatában, a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályokban, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.
- 17) A felek az esetleges jogvitáikat elsősorban békés úton próbálják meg rendezni, amennyiben ez nem vezet eredményre, úgy arra az esetre a felek a magyar joghatóságot, és hatáskörtől függően a Győri Városi Bíróság vagy a Győr-Moson-Sopron Megyei Bíróság illetékességét kötik ki. A Takarékszövetkezet törvényes működése feletti felügyeletet a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** (Budapest, Krisztina körút 39.) látja el.
- 18) A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen Pénzforgalmi Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező „A” jelű „Általános Szerződési Feltételek a forintban nyilvántartott pénzforgalmi és lekötött betét számlák vezetéséhez” című dokumentum, valamint a „Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztató tartalmát megismerte és az iratanyagokat átvette. Továbbá a Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Számlavezető hely jelen Keretszerződés aláírásával egyidejűleg tájékoztatást adott a mindenkor aktuális Hirdetmény közzétételének módjáról és helyéről.
- 19) Direkt marketing nyilatkozat:
- A szerződés aláírásával egyidejűleg hozzájárulásomat adom ahhoz, hogy a Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet Direkt marketing anyagokkal levélben, SMS-ben, emailban megkeressen. E nyilatkozat bármikor írásban a Takarékszövetkezet felé bármikor korlátozás és indoklás nélkül visszavonható.
 - A szerződés aláírásával egyidejűleg nem járulok hozzá, hogy a Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet Direkt marketing anyagokkal megkeressen.
- 21) Nyilatkozat pénzforgalmi számlán történt tranzakcióról való értesítés gyakoriságáról
- Alulírott Számlatulajdonos **a forgalom függvényében** kérem az értesítést a számlaforgalomról
 - Alulírott Számlatulajdonos **havi** gyakorisággal kérem az értesítést a számlaforgalomról
- 20) Nyilatkozat Pénzforgalmi számlán történt forgalomról való értesítésről
- Alulírott Számlatulajdonos nem kérem postázni a pénzforgalmi számla kivonatát, személyesen veszem át e szerződésben feltüntetett pénzforgalmi számlát vezető Számlavezető helyen.
 - Alulírott Számlatulajdonos a megadott értesítési címemre kérem postázni a pénzforgalmi számla kivonatát.
 - Alulírott Számlatulajdonos jelen Pénzforgalmi számla keretszerződésben megadott e-mail címre kérem elküldeni a számlakivonatát.
 - Alulírott Számlatulajdonos nem kérem postázni és e-mail üzenetben küldeni a pénzforgalmi számlakivonatát, a Netbank rendszerből nyomtatom. A Pannonhalma és Vidéke

Takarékszövetkezet Netbank szolgáltatása lehetővé teszi az utolsó 12 hónap bankszámlakivonatainak megtekintését, mentését és nyomtatását. Az elektronikus kivonat ugyanolyan funkciót tölt be, és mindazon adatokat tartalmazza, melyeket a hagyományos, postai úton megküldött.

Dátum:

.....
Számlatulajdonos

.....
Számlavezető hely

Aláírás rendben.....

Mellékletek:

- „Általános Szerződési Feltételek a forintban nyilvántartott pénzforgalmi és lekötött betét számlák vezetéséhez (A jelű)
- Tájékoztató a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről (B jelű)
- Betéti keretszerződés vállalkozói ügyfelek részére lekötött betét számlákhoz kapcsolódó betéti műveletek végrehajtásáról (C jelű) **

** Amennyiben nem kerül megkötésre, törlendő