

FONTANA Credit

TAKARÉKSZÖVETKEZET

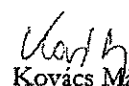
Számlavezetési kondíciók Csanádpalota Város Önkormányzat részére (hirdetménytől eltérő tételek)

MEGNEVEZÉS	DÍJTÉTELEK
Számlanyitási díj: <ul style="list-style-type: none">• pénzforgalmi bankszámla (főszámlák, elkülönített számlák)	DÍJMENTES
Számlavezetési/számlafenntartási díj: <ul style="list-style-type: none">• költségvetési elszámolási bankszámla (főszámla, elkülönített számlák)• <i>Állami hozzájárulások számla</i>	DÍJMENTES DÍJMENTES
Pénzforgalmi jutalék tartozik forgalom után: (kizárólag elektronikus csatorna – EIB – használata esetén) <ul style="list-style-type: none">• Tksz-en kívüli megbízások esetén:• Tkszen-en belüli megbízások esetén:• Saját számlák közötti megbízások:• Csoportos beszedési megbízás és tartós megbízás	0,15 % mín. 100 Ft + 0,3 % max. 6.000 Ft 0,00 % + 0,3 % max. 6.000 Ft DÍJMENTES 10 Ft / tétel + 0,3 % max. 6 000 Ft
Pénztári készpénz befizetési díj: Befizetés saját számlára készpénzfizetési utalvány (csekk) igénybevételével: Készpénz kifizetési díj:	DÍJMENTES Csekk költsége 60.-Ft/db, + a Posta Elszámoló Központ által áthárított díj Mindenkor érvényes hirdetmény szerint. Jelenleg: 0,20 % mín. 300 Ft + 0,6 % Mindenkor érvényes hirdetmény szerint. Jelenleg:
Jóváírás (forintban)	DÍJMENTES
Bankszámlakivonat díja / postai: Bankszámla kivonat díja / e-mail: Pénzforgalmi bankszámla kamatmértéke:	Magyar Posta díjszabása szerinti DÍJMENTES Mindenkor érvényes hirdetmény szerint. Jelenleg: 0,15 %
Elektra Internet Banking (EIB) szolgáltatás	
Egyszeri telepítési díj:	DÍJMENTES
Havi díj:	3.000.-Ft/hó

Szeged, 2013. szeptember 27.

FONTANA Credit
Takarékszövetkezet


Finsztál Attila
vállalati értékesítési igazgató


Kovács Mária.
lakossági értékesítési igazgató

KÖLTSÉGVETÉSI SZÁMLASZERZŐDÉS TERVEZET
a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számla vezetéséhez
(Önkormányzatok és költségvetési szervek részére)

„Önkormányzati” számlacsomag

Amely létrejött egyrészről

Takarékszövetkezet neve: **FONTANA Credit Takarékszövetkezet** nevében eljáró **Csanádpalotai Kirendeltség**, mint Számlavezető hely (a továbbiakban: **Takarékszövetkezet**)
 Székhelye: **6722 Szeged, Mikszáth K. u. 15.**
 Cégjegyzékszám: **06-02-000174**
 Adószám: **10043976-2-06**
 PSZÁF tevékenységi engedély száma és dátuma: **E-I. 795/2008.**

másrészről,

Számlatulajdonos neve:	CSANÁDPALOTA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA
Számlatulajdonos székhelye:	6913 Csanádpalota, Kelemen László tér 10.
Számlatulajdonos PIR-száma:	726874
Számlatulajdonos adószáma:	15726872-2-06
Számlatulajdonos KSH száma:	15726872-8411-321-06

Számlatulajdonossal való kapcsolattartás – elérhetőségek:

Postai, levelezési cím:

Vezetékes és, vagy mobil telefonszám:

Telefax szám:

E-mail:

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Számlatulajdonos**)

között az alulírott napon az alábbi feltételek szerint:

1. A Számlaszerződés tárgya

A Számlatulajdonos jelen Költségvetési Számlaszerződéssel (továbbiakban: Számlaszerződés) megbízza a Takarékszövetkezetet, hogy pénzeszközeinek kezelése, nyilvántartása, valamint pénzforgalma lebonyolítása céljából Költségvetési Elszámolási számla elnevezésű (a továbbiakban: Számla) forint pénzforgalmi számlát nyisson, és vezessen számára.

Pénzforgalmi számla száma	Nemzetközi számlaszám (IBAN)

A Takarékszövetkezet jelen Számlaszerződéssel a megbízást elfogadja és kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre álló pénzeszközeit kezeli, nyilvántartja, és a fizetési számla terhére és javára befogadott szabályszerű forint, deviza és valuta fizetési megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályok, saját Üzletszabályzata és a pénzforgalomra vonatkozó belső szabályzata rendelkezései szerint teljesíti.

A Felek között a Számla nyitása és vezetése, valamint az ahhoz kapcsolódó pénzforgalmi, betéti és egyéb szolgáltatások tárgyában létrejött **Számlaszerződés**, az „**Általános Szerződési Feltételek a forintban nyilvántartott pénzforgalmi és lekötött betéti számlák vezetéséhez**” (a továbbiakban **ÁSZF**), az **Üzletszabályzat**, a „**A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről**” szóló – **Tájékoztató**, és a **Hirdetmény** együttesen határozzák meg a szerződési feltételeket, melyek a Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban **Pft.**) rendelkezése értelmében **együtt Keretszerződésnek** minősülnek.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a pénzforgalmi számla egyenlegéről a Számlatulajdonost az alábbi gyakoriság szerint értesíti (Ügyfélforgalmi Értesítő):

- Havonta egy alkalommal (a tárgyhónap végi zárást követően)
- Naponta (minden olyan napon, amikor a számlán forgalmazás történik)

A Számlatulajdonos kijelenti, hogy az Ügyfélforgalmi Értesítőt az alábbi módon kéri rendelkezésére bocsátani:

- Papír alapon, postai úton történő továbbítással
- Elektronikus kivonatküldés útján (email címre)

A kamat, jutalék, díj és költség elszámolása a mindenkor aktuális Hirdetményben rögzített gyakorisággal történik.

2. Az elkülönített számlákra vonatkozó rendelkezések

A Takarékszövetkezet Számlavezető Fiókja a Számlatulajdonos írásbeli kérelmére a pénzforgalmi számlához kapcsolódóan elkülönített számlát/számlákat nyit és vezet a 368/2011. (XII.31) Korm. rendeletben meghatározott célú pénzeszközök kezelésére. A megnyitandó számlák elnevezését és a számlaszámokat az 1. számú melléklet tartalmazza.

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

Az elkülönített számlák kamatkondíciói és jutalékfeltételei megegyeznek az I. pontban rögzített Költségvetési Elszámolási Számla feltételeivel, amelynek kondícióit jelen Szerződés 2. számú melléklete tartalmazza.

A Számlatulajdonos jelen Számlaszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a szabad rendelkezésű elkülönített számla korlátozott funkcionalitású fizetési számla, melyen kizárólag az elkülönített számla és a „főszámlaként” funkcionáló pénzforgalmi számla közötti pénzforgalom bonyolítható le átutalási megbízás formájában.

Számlatulajdonos a számlák megnyitásához a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátja a számlanyitáshoz szükséges dokumentumokat.

Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a törzsadataiban (név, székhely, tisztségviselők neve, telefonszám, stb.) bekövetkező változásról Takarékszövetkezetet haladéktalanul értesíti. Az értesítés elmaradásából vagy késedelméből eredő károkért a Számlatulajdonos felel.

3. Pénzforgalmi számlához kapcsolódó szolgáltatások igénylése

A Számlatulajdonosnak – amennyiben a külön szerződésekben és a Takarékszövetkezet adott szolgáltatásra vonatkozó belső szabályzatában rögzített feltételeknek megfelel és a Takarékszövetkezet a kérelmet jóváhagyta –, lehetőség van a jelen Számlaszerződés alapján vezetett pénzforgalmi számlájához hitelkeretet, elektronikus számlaszolgáltatást, bankkártya, Electra/NetB@nk szolgáltatást igényelni. Az igényelt egyéb szolgáltatások feltételeit külön, a felek között a jelen szerződéstől különálló, a Felek részéről megkötésre került szerződések, továbbá az Általános Szerződési Feltételek, a Takarékszövetkezet Üzletszabályzata is tartalmazzák.

A Számlatulajdonos készpénzellátásának biztosítása a Takarékszövetkezet Csanádpalotai Kirendeltségében, a Takarékszövetkezet által rendelkezésre bocsátott nyomtatványok benyújtásával, a banki szokásos módon történik.

4. A rendelkezésre jogosultak meghatározása

A Számlatulajdonos nevében eljáró polgármester (*Polgármesteri Hivatal esetén: jegyző, körjegyzőség esetén: körjegyző, nemzetiségi önkormányzat esetén: elnök, egyéb költségvetési szerv esetén: költségvetési szerv vezetője*) – jelen Számlaszerződés aláírásával egyidejűleg – köteles a Takarékszövetkezetnél a rendszeresített *Aláírás-nyilvántartó Kartonon*, a hatályos jogszabályok szerint bejelenteni a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyek nevét és aláírás-mintáját, a megbízásokon használatos – amennyiben a Takarékszövetkezetnél bejelentésre került - bélyegző lenyomatát, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket (pl. rendelkezési jog korlátozott voltát, együttes rendelkezési jogot, stb.).

Bejelentéskor a Takarékszövetkezet ellenőrzi, hogy a bejelentett személyek a jogosultságot olyan személytől kapták, aki a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult.

Költségvetési szerv esetén a bejelentett aláírásokat a felügyeleti szerv hitelesíti.

A Számlatulajdonos által feljogosított rendelkezésre jogosult rendelkezési joga bármikor visszavonható, vagy – a Takarékszövetkezettel kötött megállapodástól függően – bármikor korlátozható. A rendelkezési jog változás bejelentésének elmulasztásából vagy késedelmes megtételéből eredő esetleges károkért a Takarékszövetkezet nem felelős.

A Takarékszövetkezet az Aláírás-nyilvántartó kartonon bejelentett aláírások valódiságát a későbbiekben csak annyiban vizsgálja, amennyiben a nála lévő aláírásminta alapján első ránézésre is nyilvánvalónak tűnik az eltérés. A Takarékszövetkezet semmilyen kárért nem felel abban az esetben, ha a rendelkezés formailag szabályosan történt, azonban az aláírások hamisított volta a Takarékszövetkezetnél adott munkakörben dolgozó alkalmazottak számára első ránézésre nem nyilvánvaló.

5. *A fizetési megbízások teljesítésének feltételei és időtartama*

A Számlatulajdonos vagy a rendelkezésre jogosult köteles fizetési megbízásait a jelen Számlaszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező - „A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szülő – Tájékoztatóban foglaltak szerint a Takarékszövetkezet felé benyújtani.

A Számlatulajdonos vagy a rendelkezésre jogosult tudomásul veszi, hogy fizetési megbízásait, a Takarékszövetkezet - hálózatát képező – bármely Fiókjában benyújthatja a „A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szülő – Tájékoztatóban foglaltak figyelembe vételével.

A törvényes fizetési módok részletes szabályait a Takarékszövetkezet Általános Szerződési Feltételei, valamint a vonatkozó jogszabályi rendelkezések tartalmazzák.

A Számlatulajdonos a benyújtott fizetési megbízások fedezetét köteles az esedékesség napján, legkésőbb a hivatkozott Tájékoztatóban rögzített határidőig biztosítani.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat a Számlatulajdonos ügyfél számlaegyenlegének figyelembe vételével, a hatályos pénzforgalmi jogszabályok és az Általános Szerződési Feltételek szerint, az azokban meghatározott módon és sorrendben teljesíti.

Amennyiben a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonossal a pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelkeret biztosítására (folyószámlahitel) vonatkozóan szerződést kötött, úgy a Takarékszövetkezet a kijelölt fizetési számla egyenlegén kívül a fizetési megbízás teljesítés során figyelembe veszi e külön szerződésben meghatározott összegű számla hitelkeretet is.

6. *A fizetési megbízások sorbaállítása, részteljesítés*

Ha a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a fizetési megbízások fedezete részben vagy egészben nem áll rendelkezésre, a Takarékszövetkezet a fedezetlen tételeket „Sorbaállítási Szerződés” megkötése esetén a fedezet biztosításáig (rendelkezésre állásáig), vagy a szerződésben foglalt határidőig, de legfeljebb a beérkezés napját követő naptól számított 35 napig automatikusan sorbaállítja (függőben tartja).

A Számlatulajdonos ellen benyújtott – a fedezet rendelkezésre állásáig, de legfeljebb 35 napig – kötelezően sorbaállítandó hatósági átutalási megbízáson és átutalási végzésen alapuló átutalást a Takarékszövetkezet a hatályos pénzforgalmi jogszabályok rendelkezéseinek figyelembevételével teljesíti, vagy állítja sorba.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája ellen kezdeményezett beszedési megbízást a Számlavezető fiók a vonatkozó Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig – legfeljebb 35 napig - állítja sorba és részteljesíti.

A Számlatulajdonos - amennyiben igényli -, „Sorbaállítási szerződést” köthet a Takarékszövetkezettel. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások sorbaállításáért tételenként a mindenkor aktuális Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel a Számlatulajdonosnak.

A teljesítés sorrendjét fő szabály szerint a Takarékszövetkezetnél történő átvétel időpontja határozza meg. „Sorbaállítási Szerződés” hiányában a számlavezető fizetési rendszer a fedezetlen tételeket a könyvelési nap végén törli.

A Takarékszövetkezet - a csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízások kivételével – a fedezethiányos fizetési megbízásra részfizetést teljesít.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő készpénzforgalmi tételeket, a fedezet rendelkezésre állása esetén, azonnal teljesíti.

7. *Kamat mértéke és elszámolása*

A Takarékszövetkezet jelen Számlaszerződés 2. számú mellékletében feltüntetett mértékű kamatot fizeti meg Számlatulajdonos részére.

Ezen pont szerinti kamatláb alapján számított, a 82/2010. (III.25.) Kormányrendelet 3. §-ban megjelölt Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM) – egy éves állandó lekötést feltételezve - :%.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a jegybank intézkedései vagy egyéb körülmények hatására a pénzügyi feltételek módosulnak, a Takarékszövetkezet módosíthatja (emelheti vagy csökkentheti) a kamatlábat, amelyről Számlatulajdonost haladéktalanul értesíti és az esedékes kamatot ennek megfelelően számolja el, amennyiben a Felek között nem jött létre egyéb megállapodás.

A kamat esedékességére vonatkozóan a Takarékszövetkezet mindenkor aktuális Hirdetményében meghatározott esedékességi időpontok és az Általános Szerződési Feltételekben rögzítettek az irányadóak. A Takarékszövetkezet a kamatot a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül írja jóvá a Költségvetési számlán. A kamatszámítás évi 365/365 bázison történik.

8. Díjak, költségek és egyéb fizetési kötelezettségek

A Takarékszövetkezet a jelen Számlaszerződésben és a kapcsolódó szerződésekben vállalt szolgáltatásaival kapcsolatosan – a számlavezetésből, illetve a fizetési megbízások teljesítéséből adódóan felmerülő költségek, díjak és egyéb fizetési kötelezettségek (jutalékok) mértékére, esedékességére vonatkozóan – jelen Számlaszerződés 2. számú mellékletében meghatározott kondíciók felszámítására jogosult, amelyek közvetlenül a Költségvetési számla terhére kerülnek elszámolásra. Amennyiben valamely szolgáltatással kapcsolatosan a 2.számú melléklet nem tartalmaz rendelkezést, úgy a mindenkor aktuális Hirdetményben rögzített díjak és az Általános Szerződési Feltételekben foglaltak az irányadóak.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a pénzforgalmi számlavezetéssel, számlaforgalommal kapcsolatos jutalékok, díjak, költségek, valamint kamatok minden zárlati időszak (tárgyhó) utolsó napján esedékesek. Amennyiben a tárgyhó utolsó napja munkaszüneti nap, úgy a Takarékszövetkezet a díjat/jutalékot az esedékességet megelőző banki munkanapon terheli. Kivételt képeznek a devizaforgalommal és az igazolásokkal kapcsolatos díjak, jutalékok, költségek, amelyek a vonatkozó megbízások Takarékszövetkezet általi teljesítésekor esedékesek.

A díjak, költségek, beszedése úgy történik, hogy a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos Költségvetési számláját a díjak, jutalékok, költségek összegével az esedékesség időpontjában a mindenkor hatályos pénzforgalmi szabályokban előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más megbízást megelőzően megterheli.

A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a tárgyhó utolsó napjára elegendő mértékű fedezetet biztosít számláján az esedékes díjak, költségek, egyéb pénzügyi követelések Takarékszövetkezet részéről történő maradéktalan beszedésére.

Amennyiben a számlavezetéssel és a számlaforgalommal kapcsolatos banki követelések fedezetére a pénzforgalmi számlához kapcsolódó kamatok, jutalékok és díjak elszámolásakor a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nincs fedezet és Számlatulajdonos nem rendelkezik a Költségvetési számlához kapcsolódóan hitelkerettel, Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy Takarékszövetkezet a díjak, jutalékok, költségek késedelmes megfizetése esetén az esedékesség napjától a késedelem idejére a mindenkori jegybanki alapkamat + évi 6% késedelmi kamattal felszámítására jogosult.

Felek rögzítik, hogy jelen Számlaszerződés 2. számú mellékletében foglalt díjak mértéke a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá tartozó tranzakciók esetében az ezen tranzakciók után a Takarékszövetkezet által fizetendő tranzakciós illetékre tekintettel került megállapításra.

Felek megállapodnak, hogy amennyiben a jövőben jogszabályváltozás következtében a tranzakciós illeték mértéke változik (emelkedik vagy csökken), akkor a Számlatulajdonosra vonatkozóan a törvény hatálya alá tartozó tranzakciók díjának mértéke is a változás hatályba lépésének időpontjától kezdődően a változás mértékével és irányával egyezően automatikusan változik. Takarékszövetkezet a változás mértékéről és irányáról legkésőbb a változás hatályba lépésének napjáig Számlatulajdonost értesíti. Felek megállapítják, hogy a díjak jelen pont alapján történő automatikus változtatása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak.

9. A kapcsolattartás módja, a Számlatulajdonos ügyfél által használt eszközök műszaki követelményei

A Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet által a jelen Számlaszerződés szerződő felek adataira vonatkozó részénél meghatározott elérhetőségeken, illetve személyesen tarthat kapcsolatot a Takarékszövetkezettel.

A Takarékszövetkezet szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el.

A Takarékszövetkezet befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat.

A telefaxon továbbított megbízás szabályaira külön szerződésben foglalt rendelkezések az irányadók.

10. A Számlaszerződés módosítása, a módosítás elfogadásával kapcsolatos szabályok

A Takarékszövetkezet az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén kezdeményezheti a Számlaszerződés egyoldalú módosítását:

- a) a módosítás papíron vagy tartós adathordozón kezdeményezhető,
- b) a megfogalmazásnak egyértelműnek, közérthetőnek és pontosnak kell lennie,
- c) a hatálybalépését megelőzően legalább 2 hónappal kell kezdeményezni (kivéve referencia-kamatláb, referencia-árfolyam alkalmazása).

A Takarékszövetkezet a módosítást elfogadottnak tekinti, ha annak hatályba lépése előtt az Ügyfél nem ad olyan tájékoztatást, hogy nem fogadja el a módosítást, illetve nem nyilatkozik úgy, hogy a Számlaszerződést azonnali hatállyal felmondja.

11. A szerződés időtartama, a Számlatulajdonost megillető felmondási jog és következményei

Jelen Számlaszerződés 2014.....-án lép hatályba és határozatlan időre szól. Bármelyik Szerződő Fél – a felmondással kapcsolatos, Általános Szerződési Feltételekben rögzített feltételekkel – írásban felmondhatja.

A Számlaszerződés felmondása esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni. Az elszámolás a felmondással egyidejűleg – illetve felmondási idő kikötése esetén annak utolsó napjáig – esedékes.

A Számlaszerződés felmondással történő megszüntetése esetén a Takarékszövetkezet kizárólag a Számlaszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult. Számlatulajdonos köteles a felmondási idő lejártáig a Takarékszövetkezettel szemben fennálló minden tartozását megfizetni.

12. Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer használata

A Takarékszövetkezet lehetőséget biztosít a Számlatulajdonos részére a forint fizetési megbízásainak Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren (a továbbiakban: VIBER-en) keresztül történő továbbítására is.

Ez lehetőséget nyújt a Számlatulajdonos részére, 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.

13. Vegyes rendelkezések

A jelen Számlaszerződésben foglaltak tekintetében Költségvetési számla alatt az olyan fizetési számlát kell érteni, amelyet a Számlatulajdonos a rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából a törvényben megállapított kötelezettsége alapján nyitott.

Takarékszövetkezet vállalja, hogy jelen Számlaszerződés 2. számú mellékletében rögzített díjak, jutalékok, költségek mértékén 2015.....-ig nem változtat.

Felek rögzítik, hogy jelen Számlaszerződés kamatra, jutalékokra, díjakra, költségekre vonatkozó rendelkezései az esetlegesen megnyitásra kerülő devizaszámlákra nem vonatkoznak. Devizaszámla nyitása esetén annak feltételeit Felek külön megállapodásban rögzítik.

Jelen Számlaszerződés aláírásával Felek között korábban esetleg létrejött folyószámla, technikai (elszámolási) számla szerződés hatályát veszti.

A jelen Számlaszerződésben nem szabályozott kérdésekben az „Általános Szerződési Feltételek a forintban nyilvántartott pénzforgalmi és lekötött betéti számlák vezetéséhez” című dokumentumban, a mindenkor az aktuális Hirdetményben, az Általános Üzletszabályzatban, a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályokban, a Hpt.-ben, a Pft.-ben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.

Jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi „A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztató.

FONTANA Credit Takarékszövetkezet

A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy Számlatulajdonos adatait a banktitokra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően kezeli.

A jelen szerződésből eredő jogviták esetére szerződő felek, illetékesség szerint kikötik a Szegedi Járásbíróság, illetőleg a Szegedi Törvényszék illetékességét.

A jelen Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos békéltető testülethez fordulhat. A békéltető testület a megyei (fővárosi) kereskedelmi és iparkamarák mellett működő független testület. A békéltető testületek adatai (területi illetékessége, címe, telefonszáma) a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara honlapján, valamint a fogyasztóvédelemért felelős miniszter által vezetett minisztérium honlapján a Számlatulajdonos részére elérhető.

A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen szerződés megkötését megelőzően a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására vonatkozóan a Számlavezető ügyintézőjétől a teljes körű szóbeli tájékoztatást megkapta. A szolgáltatás és ellenszolgáltatás nyújtására vonatkozó rendelkezéseket megértette, ennek tudatában a jelen szerződést a Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet, mint akaratukkal mindenben egyezőt, helyben hagyólag írták alá.

Jelen Számlaszerződés tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen kivonat vagy másolat készítése kizárólag a Takarékszövetkezet előzetes engedélyével történhet.

Mellékletek:

- Számlatulajdonos részére megnyitandó számlák elnevezése és bankszámlaszáma.
- A költségvetési számlára vonatkozó kondíciók, díjak, jutalékok, költségek felsorolása.
- Általános Szerződési Feltételek a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlák vezetéséhez
- Tájékoztató a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

Dátum:

Számlatulajdonos
.....
polgármester
(P.H.)

FONTANA Credit Takarékszövetkezet
.....
beosztás beosztás
(P.H.)

Pénzügyi ellenjegyzés:

Dátum:.....

.....

aláírás

név:

pénzügyi ellenjegyző

Költségvetési szerv esetén alkalmazandó záradék:

Záradék:

Alulírott Önkormányzat kijelentem, hogy a FONTANA Credit Takarékszövetkezet és között létrejött jelen Költségvetési számlaszerződésben foglaltakat megismertem és visszavonhatatlanul kötelezettséget vállalok azok maradéktalan betartására.

.....

.....Önkormányzat

polgármester

Pénzügyi ellenjegyzés:

dátum:

aláírás:.....

név:.....

pénzügyi ellenjegyző