

BANKSZÁMLA SZERZŐDÉS

Amely létrejött egyrészről **Vác Város Önkormányzat Polgármesteri Hivatala** (2600 Vác, Március 15. tér 11, adószám: 15395429-2-13), mint **Számlatulajdonos** (képviselőként Dr. Bóth János polgármester), másrészről: **K&H Bank Zrt.** (cím: 1051. Budapest, Vigadó tér 1, cégjegyzékszám: 01-10-041043 adószám: 10195664-4-44), mint **Bank** (képviseli: dr. Pozvai Ferenc és Bolla József Zsolt) között.

Bevezető rendelkezés

A számlatulajdonos (mint ajánlatkérő) által 2010. április 16-án indított „Bankszámlaszervezés és folyószámla-hitelkeret biztosítására Vác Város Önkormányzatánál” tárgyú általános egyszerű közbeszerzési eljárás (Közbeszerzési Értesítő 2010. évi 45. szám, KÉ-9466/2010) nyertese a Bank.

A jelen szerződés, az ajánlattételi felhívás és a dokumentáció szerves egységet képeznek.

A Számlatulajdonos a devizajogszabályokban meghatározottak szerint devizabelföldinek és szervezetnek minősül. A Számlatulajdonos a 292/2009. (XII.19.) Korm. rendelet 8. § (3) bekezdése alapján helyi önkormányzat.

1. A szerződés tárgya, mennyisége

a) A Bank 10403246-49575454-57541005 pénzforgalmi jelzőszámmal, költségvetési elszámolási számla elnevezésű bankszámlát nyit és vezet a Számlatulajdonos pénzeszközeinek a kezelésére.

b) A Bank a költségvetési elszámolási számla mellett – a Számlatulajdonos rendelkezése alapján – egyéb, a hatályos jogszabály által lehetővé tett számlákat is megnyitja és kezeli.

A költségvetési elszámolási számla mellett megnyitott alszámlák a következők:

	ALSZÁMLASZÁM	DEVIZANEM	SZÁMLA MEGNEVEZÉSE	NYITÁS DÁTUMA (ÉÉ/HH/NN)
1.	10403246-49575454-57541012	HUF	Állami hozzájárulások számla	10/08/01
2.	10403246-49575454-57541029	HUF	Építményadó számla	10/08/01
3.	10403246-49575454-57541036	HUF	Magánszemélyek Kommunális adója	10/08/01
4.	10403246-49575454-57541043	HUF	Vállalkozók Kommunális adója	10/08/01
5.	10403246-49575454-57541050	HUF	Eljárási illeték	10/08/01
6.	10403246-49575454-57541067	HUF	Iparüzési adó	10/08/01
7.	10403246-49575454-57541074	HUF	Bírság	10/08/01
8.	10403246-49575454-57541081	HUF	Késedelmi pótlék	10/08/01
9.	10403246-49575454-57541098	HUF	Talajterhelési díj	10/08/01
10.	10403246-49575454-57541108	HUF	Idegen bevételi számla	10/08/01
11.	10403246-49575454-57541115	HUF	Termőföld bérbeadásból származó bevétel	10/08/01

12.	10403246-49575454-57541122	HUF	Egyéb bevételek	10/08/01
13.	10403246-49575454-57541139	HUF	Gépjárműadó	10/08/01
14.	10403246-49575454-57541146	HUF	Letéti számla	10/08/01
15.	10403246-49575454-57541153	HUF	Cigány helyi kisebbségi önkormányzat	10/08/01
16.	10403246-49575454-57541160	HUF	Környezetvédelmi alap pénzeszköz elszámolási számla	10/08/01
17.	10403246-49575454-57541177	HUF	Vegyes elkülönített számla Rádi út 23.	10/08/01
18.	10403246-49575454-57541184	HUF	Bérlakás értékesítési lebonyolítási számla	10/08/01
19.	10403246-49575454-57541191	HUF	Fő utca - Fő tér program II./1.ütem KMOP-5.2.1./B-2f- 2009-0002	10/08/01
20.	10403246-49575454-57541201	HUF	Váci Jávorszky Ödön Kórház korszerűsítése KMOP- 4.3.1./A-2009-0002	10/08/01
21.	10403246-49575454-57541218	HUF	Árpád Fejedelem Általános Iskola felújítása	10/08/01
22.	10403246-49575454-57541225	HUF	TÁMOP 3.1.4.Projekt. elsz. Számla	10/08/01
23.	10403246-49575454-57541232	HUF	Órbottyán és Térsége Szennyvízelvezetés számla	10/08/01
24.	10403246-49575454-57541249	HUF	TISZK Infrastruktúra	10/08/01
25.	10403246-49575454-57541256	HUF	TISZK létrehozása	10/08/01
26.	10403246-49575454-57541263	HUF	Közép- Dunavidék Kistérségi társulás	10/08/01

c) A jelen bankszámlaszerződés részét képezi az, hogy a Bank 800.000.000 Ft (Nyolcszázmillió Ft) összegű folyószámla-hitelkeretet tart a Számlatulajdonos rendelkezésére a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján úgy, hogy arra külön hitelszámlát nem vezet.

A folyószámla-hitelkeretet a Bank a Szerződés 6. a) pontjában foglaltaknak megfelelő ideig tartja a Számlatulajdonos rendelkezésére úgy, hogy a folyószámla-hitelkeret lejáratát minden évben: december 31, újrainyitása: a következő évben január 1.

2. A Bank számlavezetési feladatai

a) A Bank a Számlatulajdonos részére vezetett számlákról – a pénzforgalmi előírásokban meghatározottak szerint, a hatályos jogszabályokban és a jelen szerződésben rögzített feltételek esetén – a költségvetési elszámolási számlán vagy az állami hozzájárulások számlán rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesít kifizetéseket. A terhelési megbízásokat a legutolsó számlakivonatban közölt bankszámla követelés és a tárgyhavi jóváírások összegei közül a technikailag még figyelembe vehető fedezet erejéig teljesíti.

b) A felhatalmazó levélen alapuló olyan beszedési megbízásokat, melyekre nincs elegendő fedezet, a Bank 35 napig sorba állítja.

A Bank a többi olyan megbízást, melyre nincs fedezet, visszaküldi a Számlatulajdonosnak.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető megbízások jogkövetkezményeiért a Számlatulajdonos a felelős.

c) A Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy a hitelintézeti tevékenysége körében keletkezett esetleges követelése (kamatok, jutalékok, díjak, költségek, hitel törlesztések, lejárt, vagy felmondott kölcsönök) összegével a saját tévedésén alapuló jóváírások és terhelések helyesbítését, a pénzforgalmi jogszabályok szerint a hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés, valamint a jogerős végrehajtható okiraton alapuló beszedés teljesítését követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően – a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül – a bankszámláit megterhelje (figyelemmel a Kbt. 54. § (1) bekezdésére is). Jelen felhatalmazáshoz kapcsolódóan a Számlatulajdonos aláírja a Szerződés 4. sz. mellékletében található beszédési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó levelet.

d) A Számlatulajdonos a számlák felett az érvényes pénzforgalmi jogszabályok szerint rendelkezhet. A Számlatulajdonos köteles gondoskodni a rendelkezési jogosultsággal megbízott személyek aláírásának, valamint a megbízásokon használatos bélyegző lenyomatának szabályszerű bejelentéséről.

e) A Számlatulajdonos a pénzforgalma lebonyolításához a Bank által rendszeresített nyomtatványokat használja, kivéve, ha a Felek másként állapodnak meg. A pénzforgalom lebonyolítását Electra elektronikus ügyfélterminál (továbbiakban: „ügyfélterminál”) rendszer segíti. A számlatulajdonos az elektronikus ügyfélterminált a jelen Szerződés 2. sz. mellékletben található adatlap alapján veszi igénybe.

f) A Számlatulajdonos a pénzforgalmi megbízások kiállításakor a jogszabályi előírásoknak megfelelően jár el. A nem előírászerűen beküldött megbízásokat a Bank – az ok pontos megjelölésével – helyesbítésre vagy kiegészítésre visszaküldi, vagy függőben tartja, amennyiben a javítás rövid úton lehetséges. Az ebből eredő károk a Számlatulajdonost, illetve – a Bank mulasztásakor – a Bankot terhelik.

g) A Bank biztosítja a cash pool rendszer működtetését. A Számlatulajdonos a cash pool szolgáltatást a jelen Szerződés 3. sz. melléklete alapján veszi igénybe. Ezzel kapcsolatban a Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy a 10403246-49575454-57541012 számú állami hozzájárulások elnevezésű alszámláról, a költségvetési elszámolási számláról az általa finanszírozott költségvetési szervek kiadásának a fedezetét az intézményi saját folyó bevételek hiányában, szükség esetén, 1.000 Ft-ra felkerekítve saját hatáskörben elvégezze.

A Számlatulajdonos minden hónapot megelőző 28-ig a költségvetési szervek következő havi finanszírozási ütemét és keretét a Bankhoz eljuttatja.

A cash pool rendszer működtetése a Számlatulajdonos döntésével meghatározott időszakokra felfüggesztésre kerülhet.

h) A Számlatulajdonos a pénzforgalma lebonyolításához a bank által kihelyezett ügyfélterminált használja. A Bank feladata a vonatkozó működőképes rendszer (szoftver és – amennyiben szükséges – hardver) ingyenes kiépítése, szervizelése, fejlesztése. A Bank 1 db tartalék ügyfélterminált biztosít a Számlatulajdonos részére. Az ügyfélterminál révén díjmentesen történik az on-line elektronikus bankszámlaforgalom, továbbá minden számlára vonatkozó naprakész elektronikus adatszolgáltatás.

A Bank a Számlatulajdonosnak – intézményi szinten és összevontan – díjmentesen naprakész adatszolgáltatást teljesít a számlák forgalmáról és egyenlegéről.

3. A Bank feladatai a folyószámla-hitelkeret biztosításában

- a)** A Bank az 1. c) pontban megjelölt kereten belül – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül – kölcsönt folyósít akkor és olyan mértékben, amikor és amennyiben az a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláját terhelő fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges.
- b)** A kölcsön folyósítása (a folyószámla-hitel igénybevétele) úgy történik, hogy a Bank a hitelkeret terhére és annak összegén belül teljesíti azokat a fizetési rendelkezéseket, amelyek teljesítéséhez a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján nincs kellő fedezet.

4. Ellenszolgáltatás

- a)** A Bank a végzett tevékenységéért ellenszolgáltatásra jogosult, melynek nagysága e szerződés 1. sz. mellékletében tételesen rögzítve van. A melléklet megegyezik a Banknak a vonatkozó közbeszerzési eljárás során tett nyertes ajánlatában lévő vállalásokkal.

Valamennyi számla és alszámla tekintetében felmerülő kamatokkal, díjakkal és költségekkel a Bank a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláját terheli meg az esedékesség napján.

- b)** E szerződés mellékletében felsorolt kamatokon, díjakon, költségeken kívül a Bank a Számlatulajdonos terhére semmilyen egyéb ellenszolgáltatást nem érvényesíthet.

- c)** A Bank az 1. a) és 1. b) pontokban megjelölt számlák és alszámlák napvégi pozitív egyenlege után az 1. sz. melléklet 2. tétele szerinti kamatot fizeti.

A kamatot a Bank a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján írja jóvá az esedékesség napján.

5. Fizetési feltételek

- a)** Kamatok, díjak és költségek esedékessége:

- Az 1. sz. mellékletben felsorolt kamatok, díjak és költségek közül a következő tételek kerülnek a negyedév lezárásának napjával elszámolásra: 1, 2, 9–17, 19, 21.
- Az 1. sz. mellékletben felsorolt kamatok, díjak és költségek közül a következő tétel kerül a hó lezárásának napjával elszámolásra: 18.
- Az 1. sz. mellékletben felsorolt kamatok, díjak és költségek közül a következő tételek kerülnek a bankszámlák megnyitását követően elszámolásra: 3–4.
- Az 1. sz. mellékletben felsorolt kamatok, díjak és költségek közül a következő tételek kerülnek az év lezárásának napjával elszámolásra: 5–8, 20.

- b)** A 3 hónapos BUBOR-hoz és a 3 hónapos DKJ-hoz kötött kamatoknál (az 1. sz. melléklet 1. és 2. tételei) a Bank a kamatot az év negyedéveire vonatkozó kamatperiódusaira rögzíti. Új kamatszint megállapítására a negyedév végét megelőző 5. munkanapon kerül sor, és ez a kamatláb a következő negyedévben érvényes. A ka-

mat megállapításának az alapja a megelőző napon jegyzett 3 havi BUBOR illetve 3 havi DKJ.

c) A Szerződő Felek késedelmes fizetés esetén késedelmi kamatot számítanak fel, melynek mértéke az érvényes jegybanki alapkamat kétszerese.

6. A szerződés időtartama

a) E szerződés alapján végzett banki szolgáltatás határozott időtartamú: 2010. augusztus 1-től 2014. július 31-ig tart.

b) E szerződést az előzőleg meghatározott időtartamon belül csak súlyos szerződésszegés esetén, vagy az egyik Szerződő Fél szerződéses kötelezettségének teljesítésére való alkalmatlanná válása miatt, rendkívüli felmondással szüntethető meg.

7. Kapcsolattartás

A Szerződő Felek kijelölik képviselőiket e szerződés tárgyát képező szolgáltatás vonatkozásában. A képviselők a megbízóik nevében jogosultak eljárni e szerződés tárgyát képező témákat érintő összes ügyben.

A Számlatulajdonos képviselője:

.....

A Bank képviselője:

.....

A Szerződő Felek a következő hivatalos értesítési formákat fogadják el:

- ügyfélterminálon keresztül,
- levélben,
- faxon,
- e-mailben.

8. Záró rendelkezések

a) A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, ill. tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés hatálya alatt más pénzügyintézetnél költségvetési elszámolási számlát nem nyithat.

b) Jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezik a Bank Üzletszabályzata, a pénzforgalmi és betéti szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei, valamint az önkormányzatoknak nyújtott aktív banki szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei (a továbbiakban együttesen: ÁSZF).

Az ÁSZF-ben foglalt rendelkezések a Szerződő Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha

- a Szerződő Felek írásban kifejezetten ettől eltérően állapodtak meg,
- azok nem felelnek meg az önkormányzatok bankszámlavezetési rendjéről szóló mindenkorai jogszabályi előírásoknak,

- a szerződéskötésre közbeszerzési eljárás keretében került sor a közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. Törvény (Kbt.) előírásainak megfelelően. Utóbbi esetekben az ÁSZF nem megfelelő előírásait a vonatkozó jogszabályi rendelkezések pótolják.

c) A Számlatulajdonos a jelen szerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az ÁSZF valamennyi rendelkezését, továbbá igazolja, hogy a Bank megvitatta vele a szokásos piaci gyakorlattól eltérő, újszerű, vagy a Bank felelősségét egyoldalúan meghatározó rendelkezéseket, és ezeket tudomásul vette, illetve elfogadja. A Számlatulajdonos továbbá kifejezetten megerősíti és elfogadja az Üzletszabályzat „4. Adatvédelem és adatkezelés, információnyújtás” című fejezetében foglalt rendelkezéseket, továbbá ezennel megadja a Bank részére az ott meghatározott felhatalmazásokat.

d) A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. és a vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadók.

e) A Szerződő Felek megállapodnak, hogy e szerződés teljesítése során a közöttük felmerülő vitás kérdések először közvetlen tárgyalások során kísérik meg rendezni. Ennek eredménytelensége esetén – a perértéktől függően – a Vác Városi Bírósághoz vagy a Pest Megyei Bírósághoz fordulnak.

Vác, 2010. június 21.

.....
Számlatulajdonos

.....
Bank