



Napirend:

ELŐTERJESZTÉS

Vác Város Önkormányzat Képviselő-testülete
2013. június 07. napi rendkívüli ülésére

Szám: 11/832/2013.
Tárgy: OTP bankszámlaszercződés módosítás
Melléklet: 2 db

Előterjesztő: Fördős Attila polgármester
Készítette: Kókény Szabolcs osztályvezető

Előzmény/korábbi döntés:
Terjedelem: 6 oldal

Bizottsági tárgyalások:

Döntéshozatal módja: nyilvános ülés (Mötv. 46. § /1/)
egyszerű többség (Mötv. 47.§ /2/)

Törvényességi
véleményezésre bemutatva dr. Cserekllye Károly Jogi Osztály vezetője

Törvényességi észrevétel: Deákné dr. Szarka Anita jegyző

Nincs / az alábbi:

Véleményezésre
megkapta: Kókény Szabolcs osztályvezető

Véleményezésre
megkapta: Fördős Attila polgármester



Tisztelt Képviselőtestület!

A Képviselőtestület 124/2013.(V.23.) sz. határozatának 3. pontjában felkérte a Polgármestert, hogy az OTP Bank Nyrt. bankszámlavezetésre, folyószámla hitelkeret szerződésre vonatkozó ajánlatát terjessze a Képviselőtestület elé.

Annak érdekében, hogy a pénzügyintézet a hitelkeret szerződésre ajánlatot adjon, szükséges aláírni a bankszámlaszerződés tervezett módosítását, melyet a jelenleg hatályos bankszámlaszerződéssel együtt melléklétként csatolok. Az ajánlat a 2013. június 30-án lejáró bankszámlaszerződésnek a határidő tekintetében történő módosítása (határozatlan időre szól), a szerződés egyéb feltételeinek változatlanul hagyása mellett.

Ezzel a kondíciókkal 2012-ben 1.000 eFt bankszámla vezetési díj került kifizetésre az Önkormányzat 66 db bankszámlájához kapcsolódóan.

A bankszámlaszerződés I. számú módosításának aláírásához kérem a Képviselőtestület jóváhagyását!

HATÁROZATI JAVASLAT

Vác Város Önkormányzat Képviselőtestülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy az OTP Bankkal kötött bankszámlaszerződés I. sz. módosítását az Önkormányzat nevében aláírja.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

BANKSZÁMLASZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről **Vác Város Önkormányzata** (2600 Vác, Március 15. tér 11.) - a továbbiakban: Számlatulajdonos-, másrészről az **OTP Bank Nyrt.** (Cím: 1051 Nádor u. 16., Cg: 01-10041585) képviselőjében eljáró **OTP Bank Nyrt.** Budapesti Régió Váci Fiók, 2600 Vác, Széchenyi u. 3-7. – a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** – között a következő feltételekkel:

A felek a 2010. december 13-án aláírt pénzforgalmi bankszámla (többször módosított) bankszámlaszerződését az alábbiak szerint módosítják és foglalják egységes szerkezetbe:

1. Az **OTP Bank Nyrt.** a Számlatulajdonos megbízásából pénzeszközeinek kezelésére és pénzforgalmának lebonyolítására **11742094-15395429** pénzforgalmi jelzőszámmal, Pénzforgalmi bankszámla elnevezésű bankszámlát nyit és vezet.

2. Az **OTP Bank Nyrt.** az 1. pontban megjelölt Pénzforgalmi bankszámla mellett a Számlatulajdonos rendelkezése alapján egyéb, a hatályos jogszabály által lehetővé tett számlákat is megnyitja és kezeli.

3. Az **OTP Bank Nyrt.** a Számlatulajdonos részére vezetett számlákról a pénzforgalmi előírásokban meghatározottak szerint, a hatályos jogszabályokban és a jelen Bankszámlaszerződésben rögzített feltételek esetén a Pénzforgalmi bank számlán vagy az Állami hozzájárulások számlán rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesít kifizetéseket. A terhelési megbízásokat a legutolsó számlakivonatban közölt bankszámla követelés és a tárgynapi jóváírások összegei közül technikailag még figyelembe vehető fedezet erejéig teljesíti.

4. Azokat a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat, amelyekre nincs elegendő fedezet, az **OTP Bank Nyrt.** vállalja, hogy a Hirdetményben közzétett díj ellenében - maximum 35 napig - sorbaállítja.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető megbízások jogkövetkezményeiért a Számlatulajdonos felelős.

5. Az **OTP Bank Nyrt.** a Számlatulajdonos bankszámláin – a lekötött betétek kivételével – fennálló követeléseit után változó mértékű, 1 havi BUBOR – 4 % kamatot fizet.

6. Az 1 havi BUBOR-hoz kötött kamatoknál, az **OTP Bank Nyrt.** a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a szerződés aláírásának napjától – a szerződés aláírásával érintett – naptári hónap végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig havi időtartamúak. Az új kamat megállapításra a naptári hónap végét megelőző 5. munkanapon kerül sor, és az újabb kamatláb a következő

naptári hónap első napjától érvényes. A kamat megállapítás alapja a kamat megállapítást megelőző napon jegyzett 1 havi BUBOR kamatláb mértéke.

A kamat az egy hónapos BUBOR-hoz, mint referencia kamatlábhoz kötése a pénzügyi helyzet, a referencia kamatláb jelentősebb változása, központi kamatfelülvizsgálat vagy üzletpolitikai változás esetén felülvizsgálatra kerül, melynek eredményeként az OTP Bank Nyrt. jogosult egyoldalú nyilatkozattal a nyújtott kedvezmény, ill. a kamat egy hónapos BUBOR-hoz kötésének visszavonására.

7. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos bankszámláinak vezetéséért, pénzforgalmának lebonyolításáért, a számlák Tartozik forgalmát alapul véve – az Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott kivételekkel – pénzforgalmi jutalékok, kapcsolódó szolgáltatásaiért díjat, jutalékokat számí fel, melyek mértéke változó.

A felszámításra kerülő díjak, jutalékok, költségek aktuális mértékét az 1. számú melléklet és esedékességét a mindenkori érvényben lévő Hirdetmények tartalmazzák. Minden egyéb a számlavezetéshez kapcsolódó díj, jutalék és költség a Hirdetmény forgalmi különdíj mellett elnevezésű hatályban lévő hirdetmény szerint kerül meghatározásra.

8. A Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy hitelintézeti tevékenysége körében keletkezett esedékes 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 – bankszámláit megterhelje.

9. A díjak, jutalékok, költségek késedelmes megfizetése esetén az OTP Bank Nyrt. késedelmi kamatot számí fel, melynek mértéke az üzletági folyószámlahitel mindenkor iránnyadó kamata + 6 %.

10. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos kérelme alapján egy vagy több évre szóló fedezetigazolást ad ki akkor, ha a Pénzforgalmi bankszámlán és/vagy az Állami hozzájárulások számlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. a fedezetet azonnal átvézeti a Fedezetbiztosítási számlára.

Amennyiben a Számlatulajdonos naptári éven belüli időtartamra szóló fedezetigazolást kér, és az átvétel nem valósítható meg azonnal, mert a szükséges összeg nem áll rendelkezésre a Pénzforgalmi bankszámlán és az Állami hozzájárulások számlán, vagy az ügyfél a részletekben történő elkülönítést kéri, a fedezetigazolás összegét az OTP Bank Nyrt. az önkormányzati képviselőtestület által jóváhagyott éves költségvetésben adott célra megállapított összegben, a kért ütemezésben vezeti át a Fedezetbiztosítási számlára arról a számláról, ahol pénzügyi fedezet van (a Pénzforgalmi bankszámla fedezethiánya esetén az Állami hozzájárulások számláról).

Több évre szóló fedezetigazolási kérelem esetén, amennyiben a fedezet azonnal nem különíthető el, az OTP Bank Nyrt. fedezetigazolást nem ad ki, helyette a hitelképes Számlatulajdonos részére – hitelengedélyezési eljárás keretében – bankgaranciát vállal.

11. A Számlatulajdonosnak más hitelintézettől igénybe vett bankkölcsönéről, kötvénykibocsátásáról a kölcsönszerződés, kötvény egy másolati példányának megküldésével az OTP Bank Nyrt.-t tájékoztatnia kell.

12. Ez a szerződés **2013. június 30-ig** terjedő időszakra szól, de a szerződő felek ezt írásbeli nyilatkozattal meghosszabbíthatják. A bankszámlaszerződés lejártát megelőzően rendezni kell a másik féllel szemben bármilyen címen fennálló tartozásokat és elszámolni a követeléseket.

A teljes elszámolás és kiegyenlítés maradéktalan teljesítéséig a számla nem szűnik meg.

13. E bankszámlaszerződés részletes feltételeit az Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról és az üzletági üzletszabályzat rendelkezései tartalmazzák. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a szerződés aláírását megelőzően megismerte a szerződésre vonatkozó általános szerződési feltételeket (üzletszabályzatokat), az azokban foglaltakat magára nézve kötelezően elfogadja.

14. Egyéb kikötések:

A bankszámlaszerződés hatályba lépésének napja: **2013. január 1.**

Ezzel egyidejűleg érvényét veszti minden, ezt megelőző bankszámlaszerződés ill. azzal kapcsolatos megállapodás.

Vác, 2012. december 20.

.....
OTP Bank Nyrt.

Hoskó Mónika
fiókvezető

Varga Ildikó
csoportvezető

.....
Számlatulajdonos
kötelezettségvállalási joggal rendelkező
meghatalmazottainak aláírása
és bélyegzője

1. számú melléklet

**Az OTP Bank Nyrt. által
Vác Város Önkormányzat,
számára nyújtott szolgáltatásainak díjtételeiről
2013. június 30 -ig**

Számlapénz kamata:	1 havi BUBOR - 4%
Lekötött betét:	Egyedi megállapodás alapján, kiemelt betéti kondíciókat biztosítunk.
Pénzforgalmi jutalék:	
- saját számlák között	Díjmentes
- bankon belül	Díjmentes
- bankon kívül	50 Ft/tétel
- pénztári kifizetés	0,02%, minimum: 80 Ft
Csoportos átutalás:	
- bankon belül	Díjmentes
- bankon kívül	30 Ft/tétel
Csoportos beszedés:	
- bankon belül	1 Ft/tétel
- bankon kívül	
tétel indításakor	5 Ft/tétel
teljesítéskor	0,02%, minimum: 10 Ft/tétel
Pénztári készpénzfelvétel	0,02%, minimum: 80 Ft
Készpénz átutalási megbízás jutaléka:	0,05% + 10Ft/tétel
Számlanyitás:	0, - Ft
Számlafenntartás:	0, - Ft
Havi, negyedéves zárlati minimumdíj	0, - Ft
Ugyfélterminál szoftver	0, - Ft

a felszámításra kerülő egyéb díjak, jutalékok, költségek aktuális mértékét és esedékességét a Hirdetmény forgalmi különdíj mellett elnevezésű érvényben lévő Hirdetmény tartalmazza

BANKSZÁMLASZERZŐDÉS

I. számú módosítás

amely létrejött egyrészről **Vác Város Önkormányzata** (2600 Vác, Március 15. tér 11.) - a továbbiakban: Számlatulajdonos-, másrészről az **OTP Bank Nyrt.** (Cím: 1051 Nádor u. 16., Cg: 01-10041585) képviseletében eljáró **OTP Bank Nyrt.** Budapesti Régió Váci Fiók, 2600 Vác, Széchenyi u. 3-7. – a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** – között a következő feltételekkel:

A felek kölcsönös megállapodása alapján a 2012. december 20 -án aláírt pénzforgalmi bankszámla bankszámlaszerződésének 12. pontja az alábbiak szerint módosul:

12. Ez a szerződés határozatlan időre szól, de a szerződő felek írásbeli nyilatkozattal minden hónap első napjával felmondhatják. E döntésükről 30 nappal a változtatást megelőzően kötelesek egymást írásban értesíteni. Ezen határidőn belül kell rendezni a másik féllel szemben bármilyen címen fennálló tartozásokat és elszámolni a követeléseket.

A teljes elszámolás és kiegyenlítés maradéktalan teljesítéséig a számla nem szűnik meg.

Jelen okirat kizárólag a Bankszámlaszerződés módosítását tartalmazza és annak elválaszthatatlan részét képezi. A Bankszámlaszerződés kizárólag a jelen szerződésmódosítással együtt érvényes.

A Bankszámlaszerződés jelen szerződésmódosítással nem érintett rendelkezései – ideértve az egyedi kondíciókat – változatlanul hatályosak.

Kelt: Vác, 2013. május 27.

.....
OTP Bank Nyrt.
Hoskó Mónika Varga Ildikó
fiókgazgató csoportvezető

.....
Számlatulajdonos
kötelezettségvállalási joggal rendelkező
meghatalmazottainak aláírása
és bélyegzője