

**KÖLTSÉGVETÉSI SZÁMLA-SZERZŐDÉS**  
**1. számú módosítása egységes szerkezetben**  
**(önkormányzatok és költségvetési szervek részére)**

amely létrejött egyrészről a

**Barcsay Jenő Általános Iskola**

2000 Szentendre, Kálvária út 18.

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: Számlatulajdonos),

másrészről a

**RAIFFEISEN BANK Zrt.**

1054 Budapest,

Akadémia u. 6. mint bank a továbbiakban: Bank,

- együttesen Felek - között, az alábbi napon és feltételekkel.

**I.**

**Általános rendelkezések**

1. Bank Számlatulajdonos pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására Számlatulajdonos megbízásából 12001008 - 01347249 - 00100009 számlaszámon Költségvetési Elszámolási Számla elnevezésű bankszámlát (a továbbiakban: Költségvetési Számla) nyit és vezet, amely számla a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. tv. szerint fizetési számlának minősül.
2. Bank a Számlatulajdonos kérésére a Költségvetési Számla mellett elkülönített számlát/számlákat (a továbbiakban Számla/Számlák) nyithat a 368/2011. (XII.31.) Korm. rendeletben meghatározott célú pénzeszközök kezelésére. A megnyitandó számlák körét és a számlaszámokat az 1. számú melléklet tartalmazza.

Az elkülönített Számlák kamatkondíciói és jutalékfeltételei megegyeznek az I/1. pontban rögzített Költségvetési Elszámolási Számla feltételeivel, amelynek kondícióit a IV/1. pont tartalmazza.

3. Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a törzsadataiban (név, székhely, adószám, pénzügyi vezető neve, tisztségviselő neve, telefonszám, telefaxszám, E-mail) változás következik be, erről a Bankot haladéktalanul értesíti. Az értesítés késedelméből vagy elmaradásából eredő károkért a Számlatulajdonos felel.
4. Számlatulajdonos a számlák megnyitásához Bank rendelkezésére bocsátja a 2. számú mellékletben felsorolt dokumentumokat.

**II.**

**Rendelkezési jog**

1. Számlatulajdonos a Költségvetési Számla, illetve Számlák felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírását a Bank által rendelkezésre bocsátott aláírásbejelentő kartonon a Banknál jelenti be.
2. A bejelentéskor Bank ellenőrzi, hogy II./1. pont szerint aláírásra jogosított, a II./1. pont szerinti hitelintézeti aláírási jogosultságot, illetve az arra való felhatalmazást a jogosultak olyan személytől kapták, aki a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult.

3. A Számlatulajdonos nevében eljáró költségvetési szerv vezetője önálló aláírása, vagy kettő, a Számlatulajdonos által képviselési joggal felruházott személy együttes aláírása, szükséges a Költségvetési Számla, illetve Számlák feletti rendelkezési jog nyújtására, illetve visszavonására, amely aláírásokat az intézmények esetén a felügyeleti szerv hitelesít.
4. Számlatulajdonosnak a rendelkezési jog esetleges átruházására vonatkozó közlését cégszerűen aláírt írásos nyilatkozat formájában, a Költségvetési Számla, illetve Számlák feletti rendelkezésre bejelentett módon kell megtennie, és azt ugyanúgy vonhatja vissza. A rendelkezési jog változása bejelentésének elmulasztásából és/vagy késedelmes megtételéből eredő esetleges károkért Bank nem felelős.
5. Bank az aláíraskartonon bejelentett aláírások valóságát a későbbiekben csak annyiban vizsgálja, amennyiben a nála lévő aláírásminták elektronikusan rögzített képe alapján első ránézésre is nyilvánvalónak tűnik az eltérés. Bank semmifajta kárért nem felel abban az esetben, ha a rendelkezés formailag szabályosan történt, azonban az aláírások hamis vagy hamisított volta a hitelintézetekben ilyen munkakört is betöltő alkalmazottak számára, első ránézésre nem nyilvánvaló. Bank a Számlatulajdonos aláírásának vizsgálatakor az aláírásbejelentő kartonon esetleg szereplő pecsét meglétét vagy azonosságát nem vizsgálja.
6. Számlatulajdonos a jelen szerződés aláírásával kifejezetten úgy rendelkezik, hogy Bank kizárólag a Számlatulajdonos, vagy annak állandó meghatalmazottja részére teljesíthet készpénzkifizetést. Számlatulajdonos eseti meghatalmazottja részére Bank semmilyen összegű illetve valutanemű készpénzkifizetést nem teljesíthet.
7. Számlatulajdonos a Költségvetési Elszámolási Számla és 1. számú mellékletben megnevezett számlák tekintetében a következő módon kérhet bankinformációt, illetve adhatja meg megbízásait:
  - személyes átadással
  - telefaxon
  - telefonon Azonosító kóddal
  - Raiffeisen Expressz rendszeren

Telefaxon, telefonon, illetve Raiffeisen Expressz rendszeren keresztül megbízást adni csak külön megállapodás aláírása esetén lehetséges. Az aláírt megállapodások a Költségvetésszámla-szerződés elválaszthatatlan részét képezik.

Amennyiben a Számlatulajdonos akként dönt, hogy a telefonos megbízások adása alkalmával Azonosító kódot nem kíván használni és nem kéri ilyen kód rendelkezésre bocsátását, akkor Számlatulajdonos tudomásul veszi és elfogadja, hogy ezen megbízások tekintetében a kárveszély teljes mértékben a Számlatulajdonost terheli.

### **III. Teljesítés**

1. Bank az Önkormányzati Ügyfelek Kondíciós Listájában teszi közzé azt az időpontot, ameddig a Költségvetési Számla terhére forintban benyújtott pénzforgalmi megbízásokat a beérkezés napján teljesíti. A megbízások beérkezésére és azok teljesítésére egyebekben a Bank Általános Üzleti Feltételei vonatkoznak.
2. Amennyiben a Költségvetési Számlán a Számlatulajdonos által benyújtott pénzforgalmi megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet nem áll rendelkezésre, a Bank a megbízást nem teljesíti és jogosult a megbízásra vonatkozó dokumentációt teljes egészében Számlatulajdonosnak visszaküldeni.

3. Felek akként állapodnak meg, hogy több, egyidejű pénzforgalmi megbízás benyújtása esetén, ha a Felek közötti más szerződés ettől eltérően nem rendelkezik, - amennyiben a Költségvetési Számlán a megbízások teljesítéséhez szükséges fedezet csak részben áll rendelkezésre - Bank a megbízások közül a fedezet erejéig, külön rendelkezés hiányában lehetőleg a beérkezés sorrendjében teljesíti a pénzügyi megbízásokat. Jelen szerződési rendelkezést bármelyik fél kizárólag a másik fél előzetes egyetértésével, kölcsönösen aláírt szerződésmódosítás keretében változtathatja meg.

A nem teljesített pénzforgalmi megbízásokra a jelen szerződés III./2. pontjában foglaltak az irányadók.

4. Bank a pénzforgalmi megbízásokkal kapcsolatos okmányokat - a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon - Számlatulajdonos kockázatára és költségére továbbítja.
5. A készpénzellátás módjáról Bank és Számlatulajdonos a következők szerint állapodik meg:
- a. Készpénzfelvétel a kijelölt bankfiók(ok)ban. A jelen szerződés aláírásakor a Bank bármely fiókjaiban, a banki szokásos módon történik.
  - b. A Bank és a Magyar Posta Zrt között érvényes szerződés alapján Számlatulajdonos - a Bankkal kötött külön megállapodás keretében - az általa választott postahivatalban, a külön megállapodásban rögzített napi keretösszeg erejéig készpénzt vehet fel a Költségvetési Számlája terhére. Amennyiben Számlatulajdonos adott napi készpénzigénye ezt a keretösszeget meghaladja, úgy három munkanapos előzetes bejelentés alapján Bank biztosítja részére az igényelt pénzösszeg felvételét, feltéve, hogy a Számlatulajdonos Költségvetési Számláján a szükséges fedezet rendelkezésre áll.
  - c. A Számlatulajdonos igénylése alapján Bank - külön megállapodás keretében - üzleti kártyát biztosít, amely készpénzfelvételre és vásárlásra is jogosít az előre meghatározott keret erejéig.
  - d. Másik hitelintézet közreműködésével Bank gyűjtőszámlát nyit a Számlatulajdonos pénzellátása céljából, mely szerződés a jelen Költségvetésszámla-szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

Számlatulajdonos az általa igénybevett készpénzellátási módokról külön adatlapon nyilatkozik, amely jelen szerződés 3. számú mellékletét képezi.

6. Számlatulajdonos jelen Költségvetésszámla-szerződés aláírásával akként rendelkezik, hogy amennyiben a Banknál vezetett bármely számlája terhére átutalási végzés, hatósági átutalási megbízás, illetve beszedési megbízás érkezik és Számlatulajdonos az a fenti megbízások valamelyikével érintett számlához kapcsolódóan hitelkerettel rendelkezik, **Bank az átutalási végzést, hatósági átutalási megbízást, illetve a beszedési megbízást** – amennyiben az érintett számlá(ko)n a szükséges fedezet nem áll rendelkezésre – **a mindenkorai hitelkeret terhére teljesítse.**

Jelen szerződési rendelkezést bármelyik fél kizárólag a másik fél előzetes egyetértésével, kölcsönösen aláírt szerződésmódosítás keretében változtathatja meg.

7. A fizetési megbízások típusaira, beérkezésére, átvételére, befogadására, jóváhagyására, megbízások adatainak megadására, fizetési megbízások visszautasítására, megerősítésére, visszavonására, beszedésre vonatkozó felhatalmazás befogadására, jogszabályba ütköző megbízások megtagadására, közreműködői költségek viselésére, teljesítési határidőkre, illetve a keretszerződés alapján adott fizetési megbízásról történő tájékoztatásra, a Bank Általános Üzleti Feltételei 1. rész V. Fejezetének rendelkezései vonatkoznak.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy Bank a mindenkor hatályos devizajogszabályoknak való megfelelést valamennyi megbízás tekintetében vizsgálni köteles és a devizajogszabályba ütköző megbízás teljesítését megtagadja.

8. Bank a pénzforgalmi megbízásokkal kapcsolatos okmányokat – a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon – Számlatulajdonos kockázatára és költségére továbbítja.

#### **IV. Kamat**

- 1 Bank a Bankszámlán fennálló követel egyenleg után jelen szerződés 4. számú melléklete szerinti kamatot fizeti.
- 2 A kamat minden naptári negyedév végén esedékes, amelyet a Bank a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül, a naptári negyedév utolsó napján ír jóvá a Bankszámlán. Amennyiben a naptári negyedév utolsó napja munkaszüneti nap ez esetben Bank a kamatot az esedékességet követő első banki napon írja jóvá, kivéve, ha a kamatszámolás június 30. napján illetve december 31. napján esedékes, ekkor a naptári félév, illetve év utolsó banki munkanapján kerül sor a kamat jóváírására. A kamatszámítás módja 365/365 p.a.

#### **V. Jutalékok, díjak, költségek**

1. Felek rögzítik, hogy Számlatulajdonos a Bank által a jelen szerződés alapján nyújtott szolgáltatásokat Költségvetési Elszámolási Számlája és az 1. számú mellékletben részletezett elkülönített számláira vonatkozóan számlacsomag alapján veszi igénybe.  
A Számlatulajdonos részére a Bank a felszámított, illetve fizetendő jutalékok, díjak, kamatok, valamint valamennyi felszámítható egyéb költség mértékére jelen szerződés **4. számú mellékletében** meghatározott díjakat alkalmazza.
2. A jutalékok, díjak valamint költségek minden naptári negyedév végén esedékesek, melyet a Bank a negyedév utolsó napján számol el. Amennyiben a naptári negyedév utolsó napja munkaszüneti nap ez esetben Bank a díjat/jutalékot az esedékességet követő első banki napon terheli, kivéve, ha az előbbi fizetési kötelezettség június 30. napján illetve december 31. napján esedékes, ekkor a fizetési kötelezettség a naptári félév, illetve az év utolsó banki munkanapján teljesítendő.  
Kivételt képeznek ez alól a devizaforgalommal és az igazolásokkal kapcsolatos jutalékok, díjak és költségek, melyek a vonatkozó megbízások Bank általi teljesítésekor esedékesek.

Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy a jutalékok, díjak és költségek összegével az esedékességkor a mindenkor hatályos pénzforgalmi szabályokban előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más megbízást megelőzően – beszámítási jogával élve – a Költségvetési Számlát megterhelje.

3. Amennyiben Számlatulajdonos bankszámla-hitelkerettel nem rendelkezik, úgy Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a jelen szerződésből fakadó, a Bankot megillető jutalékok, díjak és egyéb költségek késedelmes megfizetése esetén a Bank az V./2. pontban megjelölt esedékesség napjától a késedelem idejére a mindenkori jegybanki alapkamat + évi 6% késedelmi kamat felszámítására jogosult (kamatszámítás módja: 365/360 évi).

## VI. Értesítések

1. Amennyiben jelen szerződés másképpen nem rendelkezik, a Felek közötti valamennyi értesítést és közlést (különösen a Költségvetési Számla egyenlegére vonatkozó közléseket) írásban kell elküldeni, melynek módja lehet:
  - a.) személyes átadás;
  - b.) ajánlott, tértivevényes postai küldemény;
  - c.) telefax üzenet.
2. A Felek eltérő megállapodása hiányában telefaxon továbbított üzeneteket ajánlott postai küldeménnyel kell megerősíteni. Ellenkező bizonyításig a beérkezés időpontjának a telefax működési naplójában megjelölt időpontot kell tekinteni.
3. A Számlatulajdonosnak küldött ajánlott küldemény az igazolt feladástól számított második napon kézbesítettnek tekintendő.

## VII. Hatályba léptető, illetve záró rendelkezések

1. E szerződés 2012. június 30. napjától 2012. július 15. napig terjedő időre szól. Jelen szerződés ezen időtartamon belül csak rendkívüli felmondással szüntethető meg. Amennyiben a Bankszámla terhére benyújtott fizetési megbízás fedezethiány miatti függőben tartására kerül sor, úgy a jelen szerződés kizárólag a függőben tartás jogszabályban meghatározott időtartamának leteltét követő időpontra mondható fel. A Bank a bankszámlaszerződésnek a Számlatulajdonos által felmondással történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a felmondási idő lejáratáig a Bankkal szemben fennálló minden tartozását megfizetni, vagy azok megfizetését a Bank által elfogadott módon biztosítani.

Bank jogosult a Számlatulajdonos felmondásakor Számlatulajdonos Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozását elsődlegesen a Költségvetési Számlával szemben beszámítással érvényesíteni. A beszámítás joga kiterjed a jelen szerződés megszűnését követően a Bankhoz befolyó összegekre is.

2. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank – elsősorban összevont kockázatkezelés céljából – a magyarországi leányvállalatai részére a Számlatulajdonosra vonatkozó adatokat átadhatja azzal, hogy a leányvállalatok az átadott adatokat banktitokként kötelesek megőrizni.
3. A Felek megállapodása alapján Bank - az eredményesebb működésének előmozdítása érdekében - közreműködők (pl. piackutató) tudomására hozhat olyan, Számlatulajdonosra vonatkozó adatokat, melyek a közreműködő szolgáltatásának nyújtásához feltétlenül szükségesek. Ebben az esetben Bank a közreműködő magatartásáért oly módon felel, mintha saját maga járt volna el.
4. Bank – tekintettel a jelen fejezet pontjaira is - kötelezettséget vállal arra, hogy Számlatulajdonos adatait Banktitokra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően titokban tartva kezeli.
5. **Módosítás.** Felek rögzítik, hogy jelen szerződésben kikötött kamatok, díjak és költségek, illetve az egyéb szerződéses feltételek rendelkezéseinek módosítása tekintetében a Bank mindenkor hatályos Általános Üzleti Feltételei 1. rész XIX. Fejezetének rendelkezései az irányadók. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy Bank az Általános Üzleti Feltételek fent hivatkozott rendelkezései szerint jogosult a szerződés egyoldalú módosítására.

6. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdések tekintetében Bank Általános Üzleti Feltételei az irányadók. Az Általános Üzleti Feltételek által nem szabályozott kérdésekben a magyar jog és azon belül különösen a Polgári Törvénykönyv, valamint a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok és az állami irányítás egyéb jogi eszközei, így különösen a jegybanki rendelkezések minősülnek irányadónak. Bank Általános Üzleti Feltételei a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezik. Ügyfél kijelenti, hogy az Általános Üzleti Feltételek egy példányát átvette, az abban foglalt rendelkezéseket a jelen szerződés aláírását megelőzően részletesen elolvasta, ismeri és azokat magára nézve kötelező erejűnek fogadja el.
8. A jelen szerződéssel kapcsolatosan felmerült vitás ügyeket Felek megkísérlik kölcsönös megegyezés útján rendezni, melynek sikertelensége esetén – a jelen pont következő bekezdésében meghatározott kivételekkel – a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság három választottbírából álló tanácsának kizárólagos illetékességét kötik ki. Jelen szerződés a választottbíráskodásról szóló 1994. évi LXXI. törvény szempontjából egyben választottbírási szerződésnek is minősül.
9. Jelen szerződés aláírásával Felek között korábban esetleg létrejött folyószámla, illetve látraszóló betétszámla szerződés hatályát veszti.
10. Amennyiben jelen szerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része hatályát veszti vagy végrehajthatatlan, ez nem érinti a többi rendelkezés hatályát. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkor érvénytelen rendelkezést olyan hatályos vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének.
11. Amennyiben jelen szerződés bármely kikötése érvénytelenné bizonyulna, az a szerződés egyéb rendelkezéseit nem érinti. Felek megállapodnak, hogy amennyiben az érvénytelenség okát egy későbbi jogszabályváltozás kapcsán orvosolni lehet, úgy mindent megtesznek az adott szerződésrész érvényben, illetve hatályban tartása érdekében és ezen szerződésrészek tekintetében jelen szerződést külön megerősítettnek tekintik.
12. Jelen szerződés annak Felek által változatlan tartalommal történt aláírásának napján lép hatályba.

Jelen szerződés tartalma üzleti titoknak minősül; arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a Bank előzetes engedélyével történhet.

Budapest, 2012. június ....

.....  
Bank  
RAIFFEISEN BANK Zrt.

nevében aláírta  
név: Kiss Oszkár  
beosztás: főosztályvezető-helyettes

nevében aláírta  
név: dr. Tóth Attila  
beosztás: munkatárs

.....  
Számlatulajdonos  
Barcsay Jenő Általános Iskola

nevében aláírta  
név: .....  
beosztás: .....

nevében aláírta  
név: .....  
beosztás: .....