

BANKSZÁMLASZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről **Szentendre Város Önkormányzata** 2000 Városház tér 3. (a továbbiakban: Számlatulajdonos), másrészről az **OTP Bank Rt. (1051 Budapest Nádor u. 16., Cg: 01-10041585)** képviseletében eljáró **Szentendrei Fiók**, 2000 Szentendre Dumtsa J. u.6. (a továbbiakban: OTP Bank Rt) között a következő feltételekkel:

1. Az OTP Bank Rt. a Számlatulajdonos megbízásából pénzeszközeinek kezelésére és pénzforgalmának lebonyolítására **11742087-15395364** pénzforgalmi jelzőszámmal, Költségvetési elszámolási számla elnevezésű bankszámlát vezet.
2. Az OTP Bank Rt. az 1. pontban megjelölt Költségvetési elszámolási számla mellett a Számlatulajdonos rendelkezése alapján egyéb, a hatályos jogszabály által lehetővé tett számlákat is megnyitja és kezeli.
3. A Számlatulajdonos a számlák felett az érvényes pénzforgalmi jogszabályok szerint rendelkezhet, és köteles gondoskodni a rendelkezési jogosultsággal megbízott személyek aláírásának, valamint a megbízásokon használatos bélyegző lenyomatának szabályszerű bejelentéséről.
4. Az OTP Bank Rt. a Költségvetési elszámolási számlát és a 2. pont szerint megnyitott egyéb számlákat - a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült, illetve a költségvetésen kívüli pénzforgalom lebonyolítására szolgáló számlák kivételével - a végrehajtható bírósági vagy közigazgatási határozaton és az előnyösen rangsorolt tételekre vonatkozó, jogszabályon alapuló inkasszó, valamint a banki követelések vonatkozásában egységes bankszámlának tekinti, azzal a megszorítással, hogy az előbbieken említett esetekben a Költségvetési elszámolási számlához kapcsolódó - az állami hozzájárulások pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló - alszámláról, a likvid hitel kivételével, hiteltörlesztést és kezességvállalás alapján történő kifizetést nem teljesít.
5. A Számlatulajdonos pénzforgalma lebonyolításához az OTP Bank Rt. által rendszeresített nyomtatványokat használja, kivéve, ha a felek másként állapodnak meg.
A pénzforgalom lebonyolítását ügyfélterminál rendszer alkalmazása segíti, amelynek működését külön szerződés szabályozza.
6. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi megbízások kiállításakor a mindenkori pénzforgalmi előírásokra figyelemmel jár el, valamennyi pénzforgalmi megbízáson feltünteti az azonosításhoz szükséges adatokat (fedezetigazolással kapcsolatos megbízásokon azok visszaigazolási számát, stb.).

A nem előírászerűen beküldött megbízásokat az OTP Bank Rt. - az ok pontos megjelölésével - helyesbítésre vagy kiegészítésre visszaküldi, vagy függőben tartja, amennyiben a kiegészítés, helyesbítés rövid úton lehetséges. Az ebből eredő károk a benyújtót, illetve az OTP Bank Rt mulasztása esetén a Bankot terhelik.

7. Az OTP Bank Rt. a Számlatulajdonos részére vezetett számlákról a pénzforgalmi előírásokban meghatározottak szerint, a hatályos jogszabályokban és a jelen bankszámlaszerződésben 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 tárgynapi jóváírások összegei közül technikailag még figyelembe vehető fedezet erejéig teljesíti.

A pénzforgalmi rendelkezések értelmében a Bank köteles a számlatulajdonost azonnal értesíteni, valamint a jogosult ellenkező rendelkezése hiányában függőben tartani a fedezethiány miatt nem teljesíthető, előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig, maximum 15 napig.

A többi megbízást, amelyekre elegendő fedezet nincs, az OTP Bank Rt. visszaküldi a benyújtónak.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető megbízások jogkövetkezményeiért a Számlatulajdonos felelős.

8. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben az Állami hozzájárulások alszámláról a Költségvetési elszámolási számlára történő átvezetésről - egyedi megbízás keretében - rendelkezik, az OTP Bank Rt. az így átvezetett összeget szabad rendelkezésének tekinti, és a megbízások teljesítésénél az általános előírásokra figyelemmel jár el.

9. Az OTP Bank Rt. a Számlatulajdonos bankszámláin - a lekötött betétek kivételével - fennálló követeléseinek egyenlege után a **3 hónapos Diszkont Kincstárjegy hozama mínusz 2 %** mértékű kamatot térít.

10. A három hónapos diszkont kincstárjegyhez, kötött kamatoknál, az OTP Bank Rt. a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a szerződés aláírásának napjától - a szerződés aláírásával érintett - naptári negyedév végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig negyedéves időtartamúak.

Az új kamat megállapításra a naptári negyedév végét megelőző ötödik munkanapon kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári negyedév első napjától érvényes. A kamat megállapítás alapja a kamat megállapítást megelőző aukción kialakult három hónapos diszkont kincstárjegy átlagos hozama.

A kamat három hónapos diszkont kincstárjegyhez, mint referencia kamatlábhoz kötése a pénzüpiaci helyzet-, a referencia kamatláb jelentősebb változása, központi kamat-felülvizsgálat vagy üzletpolitikai változás esetén felülvizsgálatra kerül, melynek eredményeként az OTP Bank Rt. jogosult egyoldalú nyilatkozattal a nyújtott kedvezmény, ill. a kamat három hónapos diszkont kincstárjegyhez kötésének visszavonására.

11. Az OTP Bank Rt. a Számlatulajdonos bankszámláinak vezetéséért, pénzforgalmának lebonyolításáért, a számlák Tartozik forgalmát alapul véve - az Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott kivételekkel - pénzforgalmi jutalékot,

44



kapcsolódó szolgáltatásaiért díjat, jutalékot számít fel, illetve a felmerült költségeket áthárítja - a megállapodást tárgyát nem képező esetekben – a Hirdetmény szerint.

A jutalékok, díjak, kamatok, valamint költségek általában minden negyedév utolsó munkanapjával esedékesek.

A Számlatulajdonos részére az OTP Bank Rt a felszámított, illetve fizetendő jutalékok, díjak, kamatok, valamint költségek mértékére az **1.sz. mellékletben** foglaltakat alkalmazza, évenkénti felülvizsgálat mellett.

Az 1. sz. mellékletben nem részletezett szolgáltatások díja, költsége a mindenkori Üzletági Szabályozásban meghatározott módon és mértékben, illetve egyedi megállapodás alapján kerül felszámításra.

A hitelkamat mértékek a 3 hónapos BUBOR átlaghozamához kerültek meghatározásra, amelynek aktualizálása azonos módon történik a 3 hónapos diszkont kincstárjegyre a 10. pontban leírt módszerrel.

12. A Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Rt.-t, hogy a hitelintézeti tevékenysége körében keletkezett esedékes követelése (kamatok, jutalékok, díjak, költségek, hitel-törlesztések, lejárt vagy felmondott kölcsönök) összegével az esedékességkor az előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően - a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül - bankszámláit megterhelje.

13. A hiteldíjon kívüli díjak, jutalékok, költségek késedelmes megfizetése esetén az OTP Bank Rt. késedelmi kamatot számít fel, melynek mértéke az üzletági folyószámlahitel mindenkori irányadó kamata + 6 %.

14. Az OTP Bank Rt jogosult a kamatok, díjak, jutalékok és költségek mértékét egyoldalúan megváltoztatni, továbbá egyes betét- és hitelkonstrukciók alkalmazását átmenetileg felfüggeszteni, illetve megszüntetni. A változtatásra, felfüggesztésre, illetve megszüntetésre különösen akkor kerülhet sor, ha a banki szabályzórendszer, a banki forráshelyzet, a banki hitelkereslet, a pénzüpi kamatláb, a jegybanki alapkamat, az állampapírok hozama és az OTP Bank Rt üzletpolitikája megváltozik. A változásról (változtatásról), felfüggesztésről és megszüntetésről az OTP Bank Rt Hirdetmény útján értesíti ügyfeleit.


15. Az OTP Bank Rt. a Számlatulajdonos részére vezetett számlák javára és terhére írt összegekről, illetve a bankszámlák egyenlegének ezzel összefüggő változásáról - a pénzforgalmi rendelkezések szerint - a bankszámlakivonattal, esetenként a hozzácsatolt elektronikus bizonylattal, egyes tételeknél az eredeti okmány megküldésével értesíti a Számlatulajdonost. Az OTP Bank Rt. a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén jogosult a tévedést a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül is helyesbíteni.

A helyesbítésről az OTP Bank Rt. köteles - az ok megjelölésével - értesíteni a Számlatulajdonost.

16. Az OTP Bank Rt. a Számlatulajdonos kérelme alapján egy vagy több évre szóló fedezetigazolást ad ki akkor, ha a Költségvetési elszámolási számlán és / vagy az Állami hozzájárulások számlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll. Ebben az

el

1



esetben az OTP Bank Rt. a fedezetet azonnal átvezeti a Fedezetbiztosítási számlára.

Amennyiben a Számlatulajdonos naptári éven belüli időtartamra szóló fedezetigazolást kér, és az átvezetés nem valósítható meg azonnal, mert a szükséges összeg nem áll rendelkezésre a Költségvetési elszámolási számlán és az Állami hozzájárulások számlán, vagy az ügyfél a részletekben történő elkülönítést kéri, a fedezetigazolás összegét az OTP Bank Rt. 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 Költségvetési elszámolási számla fedezethiánya esetén az Állami hozzájárulások számláról).

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

17. Ha az esedékessé vált fizetéshez szükséges fedezet a Költségvetési elszámolási számlán vagy az Állami hozzájárulások számlán nem áll rendelkezésre, az OTP Bank Rt. a hiányzó összeg mértékéig ún. „megbízásos kölcsön“-t nyújt a hitelképes Számlatulajdonosnak, és így teszi lehetővé az alábbi megbízások teljesítését:

- kiadott fedzetigazolással kapcsolatos megbízás teljesítését, amennyiben a fizetés időpontjáig a Költségvetési elszámolási számla és az Állami hozzájárulások számla összevont fedezethiánya miatt nem történt meg a szükséges fedezetelkülönítés,
- azokban az esetekben, ahol erre külön megállapodás történik.

A kölcsönként igénybevett összeg megtérítése azonnal esedékes, visszafizetéséről (törlesztéséről) a számlavezető hely hivatalból intézkedik. A kifizetett összeg után a folyósítás napjától a kiegyenlítés előtti napig, a Számlatulajdonos terhére az alapkamaton felül – melynek mértéke megegyezik a mindenkor Hirdetményben közzétett rövid lejáratú hitel kamatáival - évi 6% késedelmi kamatot számít fel az OTP Bank Rt.

18. Számlatulajdonos önkormányzat felhatalmazza az OTP Bank Rt.-t, hogy a Költségvetési elszámolási számláról az általa finanszírozott intézmények munkabérfizetéséhez - szükség esetén - saját hatáskörben vezesse át a fedezetet.

Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Rt.-t továbbá arra, hogy a munkabérekkel kapcsolatos fizetési kötelezettségei teljesítéséhez a Költségvetési elszámolási számla fedezethiánya esetén - a munkabérekkel kapcsolatban felmerült fedezethiány erejéig - az Állami hozzájárulások számláról a szükséges fedezetet átvezesse, valamint arra, hogy amennyiben az önkormányzati bérfizetéshez, vagy az említett átvezetéshez a Költségvetési elszámolási számlán és az Állami hozzájárulások számlán fedezethiány jelentkezik, a hitelképes önkormányzatok részére, a mindenkor érvényes kamatfeltételekkel munkabérhitellel teremtsen fedezetet.

Munkabérhitel és járulékai visszafizetésének esedékessége a folyósítástól számított 30. nap, de az OTP Bank Rt. jogosult a Költségvetési elszámolási számlát, illetve az

Wf

—

AM

Állami hozzájárulások számlát e követeléseivel vonatkozásában azonnal megterhelni - a pénzforgalmi rendelkezések betartásával -, amint a számlákon fedezet van.

Ha a fedezet megteremtésére az Állami hozzájárulások számláról történt átvezetéssel került sor, az átvezetett összeget az OTP Bank Rt. céljellegűnek tekinti, és csak a munkabérekkel kapcsolatos fizetéseket teljesíti belőle.

Számlatulajdonos önkormányzat egyidejűleg megbízást ad arra vonatkozóan, hogy a munkabérek kifizetését a sorrendben előbb, vagy azonos időpontban beérkezett - nem előnyösen rangsorolt - megbízásokat megelőzően teljesítse az OTP Bank Rt.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben érvényes hitelszerződéssel nem rendelkezik, úgy a tárgyév első munkabérhitelének igénybevételénél, illetve a bérjellegű kiadások módosítása során az egyhavi bérelőirányzatát az OTP Bank Rt. részére írásban meg kell adni. A megadott bérelőirányzat a Bankszámlaszerviz mellékletét képezi.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a munkabérhitel maximuma az egyhavi bérelőirányzata.

Ha a Számlatulajdonos munkabérhitel igénye rendszeresen, legalább 20%-kal alatta marad az esedékes nettósított állami támogatásnak, a munkabérhitel és járulékainak esedékességi napja az Állami hozzájárulások számlán történő jóváírás napja.

Ez a kedvezmény megszűnik, amennyiben a munkabérhitelt és járulékait a folyósítástól számított 30 napon belül a Számlatulajdonos nem fizeti vissza.

19. A pénzügyi fedezethiány miatt nem teljesíthető kölcsöntörlesztés esetén a késedelmi kamat mértéke évi 6%, a hiteldíj késedelmes kiegyenlítése esetén a késedelmi kamat mértéke: ügyleti kamat + 6%.

20. A Számlatulajdonosnak más hitelintézettől igénybe vett bankkölcsönéről a kölcsönszerződés egy másolatának megküldésével az OTP Bank Rt.-t tájékoztatnia kell.

21. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap által nyújtott biztosítás - jogszabályi rendelkezés alapján - az önkormányzati betétekre nem terjed ki.

22. Ez a szerződés **2004. január 1-től 2005. december 31-ig** terjedő időre szól. A szerződés lejártával rendezni kell a másik féllel szemben bármilyen címen fennálló tartozásokat és elszámolni a követeléseket.

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

23. Az OTP Bank RT vállalja, hogy a Számlatulajdonos és intézményei valamint kisebbségi önkormányzataik vonatkozásában egységes számlavezetési kondíciót alkalmaz.

24. Az e szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek a bankszámlaszervizre és a megbízásra vonatkozó szabályai, a pénzforgalomról szóló jogszabályokban foglaltak, valamint az OTP Bank Rt. mindenkori Általános Üzletszabályzata és az Üzletági Üzletszabályzata az irányadók.

uy

11


25. A Számlatulajdonos a szerződés aláírásával tanúsítja, hogy az Általános Üzletszabályzat és az Üzletági Üzletszabályzat tartalmát megismerte, és az abban foglaltakat magára nézve kötelező érvényűnek tekinti

26. Jelen bankszámla szerződés 2004. január 1-én lép hatályba.

Szentendre, 2003. december....

ORSZÁGOS TAKAREKPÉNZTÁR
ÉS KERESKEDELMI BANK Rt.

Közép-magyarországi Régió
Szentendrei Fiók
1.

OTP Bank Rt.

Szőcs Csaba
Fiókgazgató

Bárány Gáborné
Fiókgazgató h.

Számlatulajdonos

Miakich Gábor Szabó Géza
Polgármester mb.jegyző

Összefoglaló

**az OTP Bank Rt Szentendre Város Önkormányzata és intézményei
valamint kisebbségi önkormányzatai
számára nyújtott szolgáltatásainak díjtételeiről
2004 – 2005.évekre**

Számlapénz kamata	3havi DKJ- 2 %
Napvégi betét Kamata	Számlapénz + 0,5 %
Lekötött betét	Egyedi megállapodás alapján, kiemelt betéti kondíciókat biztosítunk.
Pénzforgalmi jutalék	
- saját számlák között	Díjmentes
- bankon belül	0,00 %, minimum: nincs
- bankon kívül	0,02 %, minimum: 30 Ft/tétel, maximum: 1.500 Ft/tétel
* - pénztári kifizetés	0,03 %, minimum: 80 Ft/tétel
Csoportos átutalás	
- bankon belül	3 Ft/tétel,
- bankon kívül	0,02 %, minimum: 10 Ft/tétel,
Csoportos beszedés	
- bankon belül	3 Ft/tétel,
- bankon kívül	Az indított tételek után 6 Ft/tétel, és az inkasszó teljesüléseként jóváírt összeg 0,02 %-a, minimum: 10 Ft/tétel,
VIBER átutalás díjtételei	0,4 %, minimum: 1.500 Ft/tétel maximum: 5.000 Ft/tétel
Munkabérhitel	
- kamat	3 havi BUBOR + 0,8 %
- kezelési költség	0 %
- rendelkezésre tartási jutalék	Nem számítunk fel
Folyószámlahitel	
- kamat	3 havi BUBOR + 0,8 %
- kezelési költség	0 %
- rendelkezésre tartási jutalék	0 %
Rövid lejáratú hitel	
- kamat	3 havi BUBOR + 0,8 %
- kezelési költség	0 %
- rendelkezésre tartási jutalék	0 %
Célhitel, LTP-vel kombinált fejlesztési hitelek	
- kamat	Egyedi megállapodás szerint
- kezelési költség	0 %
- rendelkezésre tartási jutalék	0 %
Vízi közmű társulati hitelek	
- kamat	Egyedi megállapodás szerint
- kezelési költség	0 %
- rendelkezésre tartási jutalék	0 %
Ügyfélterminál	
Szoftver, modem	Díjmentes
Számítógép, nyomtató (már kihelyezett)	Díjmentes

Uey

2004

2004

További Önkormányzatuk
számára **DÍJMENTES**
szolgáltatásaink:

A következő szolgáltatások:

- számlanyitási,
- számlafenntartási,
- számlavezetési,
- havi, vagy negyedéves zárási,
- banki pénztári befizetés
- számlatulajdonos írásbeli kérelmére kiállított számlakivonat, könyvelési bizonylat, egyéb okirat másolata,
- állandó jellegű megbízások teljesítése,
- banki információnyújtás, igazolások kiadása,
- fedezetigazolás

DÍJMENTESEN VEHETŐK IGÉNYBE!

Szentendre, 2003. október 31.

ügy

2