

## BANKSZÁMLASZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről **Cegléd Város Önkormányzata** (székhelye: 2700 Cegléd, Kossuth tér 1., adószám: 15731230-2-13, törzsszám: 731234) képviseli Földi László polgármester, ellenjegyző: Dr. Diósgyőri Gitta jegyző, pénzügyi ellenjegyző: Dr. Kárpáti Lászlóné pénzügyi irodavezető - a továbbiakban: Számlatulajdonos -, másrészről az **OTP Bank Nyrt.** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., Cg: 01-10-041585, adószáma: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01) képviseletében eljáró OTP Bank Nyrt. Budapesti Régió Ceglédi Fiók (levelezési cím: 2700 Cegléd, Szabadság tér 6.) – a továbbiakban: OTP Bank Nyrt. – között a következő feltételekkel:

Előzmény: Számlatulajdonos (a közbeszerzési eljárásban: ajánlatkérő) a közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. törvény (Kbt.) 121§ (1) bekezdés b) pontja alapján hirdetmény közzétételével induló tárgyalásos eljárást folytatott le a Kbt. 122§ (4) bekezdésének alkalmazásával „Számlavezetés, folyószámla- és munkabér hitelkeret” tárgyában, mely eljárás során a közbeszerzési eljárás nyertesévé az OTP Bank Nyrt.-t (a közbeszerzési eljárásban: ajánlattevő) nyilvánította. Szerződő felek a Kbt. 124§ (1) bekezdése alapján kötnek egymással szerződést.

1. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos megbízásából pénzeszközeinek kezelésére és pénzforgalmának lebonyolítására **11742025-15394772** 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 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 díjmentesen 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 követelése után változó mértékű, jelenleg évi 3 havi BUBOR – 5,3 %-os kamatot fizet.
  6. A 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 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 kamatmegállapítás alapja a kamatmegállapítást megelőző napon jegyzett három hónapos BUBOR kamatláb mértéke.
- A kamat három hónapos BUBOR-hoz, mint referencia kamatlábhoz kötése a pénzpiaci helyzet-, a referencia kamatláb jelentősebb változása, központi kamat-felülvizsgálat vagy üzletpolitikai változás esetén felülvizsgálatra kerül, melynek eredményeként a Bank Nyrt. jogosult egyoldalú nyilatkozattal a nyújtott kedvezmény, illetve a kamat három hónapos BUBOR-hoz kötésének visszavonására.

7. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos bankszámláinak vezetéséért, pénzforgalmának lebonyolításáért, a számlák Tartozik és Követel forgalmát alapul véve – az Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott kivételekkel – pénzforgalmi jutalékot, kapcsolódó szolgáltatásaiért díjat, jutalékot számít fel.

A jelen szerződés lejáratáig felszámításra kerülő díjak, jutalékok, költségek aktuális mértékét jelen szerződés 1. számú melléklete tartalmazza.

Jelen szerződés 1. számú mellékletében nem részletezett, számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatások díjmentesek.

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 számít fel, melynek mértéke az üzletági folyószámlahitel mindenkor iránymód kamata + 6%.

10. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos kérelme alapján egy vagy több évre szóló fedezetigazolást ad ki akkor, ha a Pénzforgalmi számlán és/vagy az Állami hozzájárulások számlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. 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 Pénzforgalmi számlán 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 számla fedezetihiánya 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 a kölcsönszerződés egy másolati példányának megküldésével az OTP Bank Nyrt.-t tájékoztatnia kell.

12. Egyéb kikötések:

Az OTP Bank Nyrt. vállalja a „Kiskincstári finanszírozási rendszer” üzemeltetését, mellyel kapcsolatban a

- Számlatulajdonos külön meghatározza az érintett, e finanszírozási technikába bevonásra kerülő intézmények körét.
- Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a Pénzforgalmi számlájáról, illetve ennek fedezetlensége esetében az Állami hozzájárulások számláról az általa finanszírozott intézmények kiadásainak fedezetét az intézményi saját folyó bevételek hiányában, azok tartalmára való tekintet nélkül, legfeljebb a havi finanszírozási keret erejéig saját hatáskörben átvezesse.
- A Számlatulajdonos minden hónapot megelőző hó 28-ig a finanszírozott intézmények havi finanszírozási ütemtervét, finanszírozási keretét az OTP Bank Nyrt.-hez írásban eljuttatja.

- Az OTP Bank Nyrt. az adott intézmény ütemezett havi keret összegének erejéig jogosult az intézmények kiadásait teljesíteni a fenti módon.
- A nap végén az intézményi számlákon lévő pénzösszeget az OTP Bank Nyrt. a számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára átvezeti.

13. Ez a szerződés **2013. január 1-től 2013. december 31-ig** terjedő időszakra szól. 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.

14. Ez a szerződés a közbeszerzési eljárást elindító hirdetmény (részvételi felhívás) II.2.3) pontja alapján azonos feltételekkel további egy évre meghosszabbítható a Szerződő Felek közös akarata esetén.

15. 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.

Cegléd, 2012. december 28.

.....  
Cegléd Város Önkormányzata  
Földi László  
polgármester



OTP BANK Nyrt.

Budapesti Régió  
Cegléd, Szabadság tér 6. Flók

.....  
OTP Bank Nyrt.  
cégszerű aláírása és bélyegzője  
Sáranszki Györgyné osztályvezető  
Mártódi Józsefné csoportvezető

Ellenjegyzem:

.....  
Dr. Diósgyőri Gitta  
jegyző

.....  
Pénzügyi ellenjegyző  
Dr. Kárpáti Lászlóné

## 1. számú melléklet

**Az OTP Bank Nyrt. Cegléd Város Önkormányzata és intézményei számára nyújtott szolgáltatásainak díjtételeiről  
2013. január 1-től 2013. december 31-ig**

| <b>Forgalmi jutalék</b>                                                                                                                                                                                 | <b>Kondíciók</b>     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| - saját számlák között                                                                                                                                                                                  | 0,01 %               |
| - önkormányzat és bank közös ügyfelei között                                                                                                                                                            | 0,01 %               |
| - bankból kimenő utalások esetén                                                                                                                                                                        | 0,01 %               |
| - bankba érkező jóváírások esetén                                                                                                                                                                       | 0,01 %               |
| <b>Költségek</b>                                                                                                                                                                                        | -                    |
| - számlanyitás költsége                                                                                                                                                                                 | 0,- Ft               |
| - számlafenntartás, számlavezetés éves költsége (csak egyszer kerül felszámításra Cegléd Város Önkormányzata felé, negyedéves egyenlő részletekben – az intézmények felé nem kerül külön felszámításra) | 8.500.000,- Ft       |
| - havi és/vagy negyedéves zárlati díjak költsége éves szinten összesen                                                                                                                                  | 0,- Ft               |
| - banki pénztári befizetések költsége                                                                                                                                                                   | 0 %                  |
| - banki pénztári kifizetések díja                                                                                                                                                                       | 0 %                  |
| - számlakivonat, könyvelési bizonylat, egyéb okirat másolati díja                                                                                                                                       | 0,- Ft/db            |
| - banki információ nyújtás                                                                                                                                                                              | 0,- Ft/db            |
| - napvégi záróegyenlegek felösszesítése főszámlára                                                                                                                                                      | 0 %                  |
| - számlakivonat visszatartási díj                                                                                                                                                                       | 0,- Ft               |
| <b>Csoportos szolgáltatások díja, csoportos munkabér utalás</b>                                                                                                                                         | 0 %                  |
| <b>Pénzforgalom bonyolítása</b>                                                                                                                                                                         | -                    |
| - elektronikus bankkapcsolat éves díja                                                                                                                                                                  | 0,- Ft               |
| - rendszerkövetés éves díja                                                                                                                                                                             | 0,- Ft               |
| <b>Folyószámlahitel (max. 250.000.000,- Ft-ig) és Munkabérhitel (max 50.000.000,- Ft-ig) - 2013. június 30-ig</b>                                                                                       | 3 havi BUBOR + 1,7 % |
| <b>Számlák követel egyenlege után fizetett éves kamat</b>                                                                                                                                               | 3 havi BUBOR – 5,3 % |
| <b>Kiskincstári rendszer havi díja</b>                                                                                                                                                                  | 0,- Ft               |
| <b>A szerződés időbeli hatályát követő, az átállás természetéből adódó, jelen eljárás nyertesére háruló további feladatok ár és költségtételei</b>                                                      | -                    |
| - a váltás fordulónapján lévő egyenlegek átvezetése egyik banktól a másikhoz                                                                                                                            | 1 %                  |
| - a váltás fordulónapját követően a régi bankhoz érkező egyedi utalások (0-500.000 Ft) befogadásáért, új számlaszámra történő továbbításáért felszámított jutalék                                       | 1 %                  |
| - a váltás fordulónapját követően a régi bankhoz érkező egyedi utalások (500.000 Ft-5.000.000) befogadásáért, új számlaszámra történő továbbításáért felszámított jutalék                               | 1 %                  |
| - a váltás fordulónapját követően a régi bankhoz érkező egyedi utalások (5.000.000 Ft feletti ) befogadásáért, új számlaszámra történő továbbításáért felszámított jutalék                              | 1 %                  |
| - a leváltott bank tulajdonát képező számítástechnikai felszerelés és annak újraindítás igénybe vett szolgáltatás váltás fordulónapját követő biztosítása havi díja (Ft)                                | 0,- Ft               |
| - folyószámla követel egyenlege után fizetett éves kamat a váltás fordulónapját követően                                                                                                                | 3 havi BUBOR – 5,3 % |