

02-1102/2007

BANKSZÁMLASZERZŐDÉS

Amely létrejött egyrészről a
CIB Bank Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4-14.; nyilvántartó cégbíróság:
Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószám:
10136915-2-44, tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Rt. tevékenységi engedély
száma: 957/1997/F;. III/41.044-10/2002) mint számlavezető (a továbbiakban:
Bank), másrészről

Önkormányzat neve:	Kapuvár Város Önkormányzata
Cím:	9330 Kapuvár, Fő tér 1.
Törzsszám:	367297000

mint Számlatulajdonos (a továbbiakban: **Számlatulajdonos**)

I.

Általános rendelkezések

1. A Szerződés tárgya, időtartama

1.1. A Szerződés tárgya

1.1.1. A Bank az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. tv. és a többször módosított 217/1998. (XII.30.) Kormányrendelet alapján, a Számlatulajdonos megbízásából 10700426-46775308-51100005 pénzforgalmi jelzőszám alatt a Számlatulajdonos pénzeszközeinek kezelésére és teljes körű pénzforgalmának lebonyolítására Költségvetési Elszámolási Számla elnevezésű bankszámlát nyit és vezet, továbbá kezeli Számlatulajdonos pénzeszközeit és ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokat nyújt ideértve a készpénzforgalom lebonyolítását is.

1.1.2. Ehhez kapcsolódóan – az önkormányzatnak, mint Számlatulajdonosnak nyújtott feltételekkel - ellátja az 1. sz. mellékletben meghatározott jelenleg 8 önállóan gazdálkodó költségvetési szerve, 3 részben önállóan gazdálkodó intézménye pénzeszközeinek kezelését és teljes körű pénzforgalmának lebonyolítását. A költségvetési szervek száma a szerződés időtartama alatt változhat.

Az önkormányzati költségvetési szervek bankszámlavezetésével kapcsolatos rendelkezéseket az önkormányzati költségvetési szervekkel külön – külön megkötött bankszámlaszerződés(ek) tartalmazzá(k).

A később nyitandó maximum 10 db számlára a jelen szerződés kondíciói érvényesek.

A Bank a Számlatulajdonos számára biztosítja intézménye(i) számlájára a betekintési jogot, amennyiben a Számlatulajdonos az ehhez szükséges intézményi felhatalmazást benyújtja a Banknak.

1.1.3. A Számlatulajdonos rendelkezése alapján a Bank az 1.1.1. pontban megjelölt Költségvetési Elszámolási Számla mellett egyéb, a hatályos jogszabály által lehetővé tett számlákat megnyitja és kezeli.

A **munkáltatói kölcsön** kezelésére külön alszámlát nyit a Bank, melynek kondíciói megegyeznek a költségvetési főszámláéval kamatok, járulékok stb. tekintetében.



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.

A pénzforgalmi rendelkezések szerint a Bank a jóváírásokat a bankszámlaszám alapján teljesíti. Abban az esetben, ha olyan pénzüsszeg érkezik a számlára, amelyiknél a jóváírandó alszámlát nem jelölte meg a küldő, vagy az bármely okból eredően nem egyértelmű, úgy a Bank a jóváírást az 511 suffix-ű számlára teljesíti. Számlatulajdonos vállalja, hogy intézkedik a beérkezett összegek megfelelő alszámlára történő átutalásáról, és tudomásul veszi, hogy a Bank kizárja felelősségét az esetlegesen keletkező olyan károk miatt, amelyek abból eredhetnek, hogy egy adott alszámlára később kerül egy adott pénzüsszeg.

1.1.4. A Bank a jogszabályokban és az e szerződésben meghatározott módon kezeli és nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket;

- a számlatulajdonos kifejezetten eltérő rendelkezése hiányában – a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket a Költségvetési Elszámolási Számlán vagy az Állami Hozzájárulások számlán jóváírja.

- Kifizetéseket a pénzforgalmi előírásokban meghatározottak szerint, a hatályos jogszabályokban és a Bankszámlaszámszerződésben rögzített feltételek esetén a Költségvetési elszámolás számlán vagy az Állami hozzájárulások számlán rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesít kifizetéseket.

A Költségvetési elszámolási számla fedezetlensége esetén a szükséges összeget a Bank folyószámla hitelkeret terhére biztosítja. (A hitelkeret összege és a felhasználás módja a Folyószámla hitelkeret szerződésben kerül meghatározásra.)

1.1.5. A Költségvetési Elszámolási Számlát és a 1.1.3. pont szerint megnyitott egyéb számlákat – kivéve a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült, illetve a költségvetésen kívüli pénzforgalom lebonyolítására szolgáló számlákat – a Bank egységes bankszámlának tekinti, végrehajtható bírósági vagy közigazgatási határozaton és jogszabályon alapuló inkasszó, valamint banki követelések vonatkozásában. Számlatulajdonos kijelenti, hogy a 3. számú mellékletben felsorolt alszámlái kikerültek a szabad rendelkezése alól, így az ezen számlák ellen benyújtott azonnali beszedési megbízás azokra nem terjed ki.

1.1.6. A Bankszámlaszámszerződés hatályba lépésének napja 2008. január 1.

2. A Bankszámlaszámszerződés alapfeltételei

2.1. A Bank a Soft Bt rendszeren keresztül biztosítja Számlatulajdonos részére az online rendszeren történő ügyintézés. Az ehhez szükséges technikai feltételeket a szoftvereket, azok frissítését és karbantartását –beleértve a hardware kulcsot is- a Számlatulajdonos részére térítésmentesen a Bank biztosítja. A Soft Bt szolgáltatásról és a Hardware kulcsról rendelkező részletes feltételeket a Felek külön szerződésekben szabályozták, mely szerződések jelen Bankszámlaszámszerződés 4, 5. számú mellékleteit képezik.

A Bank a Számlatulajdonosnál és intézményeinél összesen 9 db ügyfélterminál kialakítását biztosítja. Az Ügyfélterminálon az azonnali beszedési megbízásokat is érvényesíteni tudja a Számlatulajdonos.

Az ügyfélterminál kialakítása során a Bank díjmentesen biztosítja a szükséges hardware-t és megoldja a banki hálózatra való csatlakozást.

A bank a szolgáltatás nyújtása során biztosítja, hogy a Számlatulajdonos az elszámolási számlaforgalmáról elektronikus úton teljes körű számlainformációt kapjon.

3. **A Bankszámlavezetéshez kapcsolódó díjak, jutalékok, kamatok, költségek illetve a teljesítés módja**

3.1. A Bank a Számlatulajdonos bankszámláinak vezetéséért, pénzforgalmának lebonyolításáért, kapcsolódó szolgáltatásaiért díjat, jutalékot számít fel, a 2. sz. mellékletben szereplő kondíciók szerint, illetve átháríthatja a felmerült költségeket.

A bankszámlaforgalomhoz kapcsolódó díjak, jutalékok a hónap utolsó banki napján, míg a kamatok a naptári negyedév utolsó banki napján esedékesek.

A díjak, költségek késedelmes megfizetése esetén a pénzügyintézet a késedelem időtartamára a késedelembe esést követő 30. naptól a mindenkor hatályos folyószámlahitelre érvényes ügyleti kamat + 6 % késedelmi kamatot számít fel.

A Bank a kamatok és jutalékok, valamint a felmerült költségek felszámításának módjáról a Kondíciós listában tájékoztatja a Számlatulajdonost. A Kondíciós Listában közzétett felszámítási mód változtatására a Felek közös megegyezésével kerül sor.

A Bank a bankköltségeket elszámolási időszakonként azaz havonta, negyedévente a Számlatulajdonos igényeinek megfelelő ésszerű részletezettséggel mutatja ki.

3.2 A Bank a Számlatulajdonos folyószámla követel kamatot fizet, ami a három hónapos BUBOR-hoz kötötten kerül megállapításra, a kamatfelár a 2. sz. Mellékletben szereplő kondíciós lista szerinti.

Az első kamatperiódusra a lekötés napján érvényes 3 havi BUBOR alapján történik a kamatszámítás. A periódus vége a naptári negyedév utolsó napja.

A Bank a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a lekötés napjától az adott naptári negyedév végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig negyedéves időtartamúak.

Az új kamat megállapításra a naptári negyedév végét megelőző második munkanapon kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári negyedév első napjától érvényes.

A kamattjovírárs a lekötési idő végét követő banki napon esedékes.

4. **További rendelkezések**

4.1. A bankszámla felett azok a személyek jogosultak rendelkezni, akiket a Számlatulajdonos ebből a célból szabályszerűen bejelentett a Bank felé.

4.2. Számlatulajdonos tárgynapon a bankfióknak hétfőtől csütörtökig 18.00 óráig, pénteken 15.00 óráig adott bankközi forint átutalási megbízásai a tárgynapon, az ezt követően adott megbízások a következő munkanapon teljesülnek. A bankon belüli átutalások és átvezetések azonnal teljesülnek.

4.3. A beérkező forintutalások a beérkezés napján kerülnek jóváírásra.

4.4. Pénzfelvételhez kapcsolódó egyéb feltételek:

1 millió és 10 millió Ft (vagy ennek megfelelő értékű egyéb valuta) közötti összegre vonatkozó készpénzfelvételi igényt szóban (telefonon/személyesen) vagy írásban (faxon/elektronikus úton) szükséges bejelenteni a felvételt megelőző banki napon, hétfőtől csütörtökig 18.00 óráig, pénteken 15.00 óráig.

10 millió Ft illetve 5.000 USD (vagy ennek megfelelő értékű egyéb valuta) feletti készpénzfelvételi igényt írásban (faxon/elektronikus úton) szükséges bejelenteni a felvételt 2 munkanappal megelőző banki napon, hétfőtől csütörtökig 18.00 óráig, pénteken 15.00 óráig.

A dátummal ellátott, előírászerűen kitöltött készpénzfelvételi nyomtatványt (cash withdrawal/ készpénzfelvétel) a banki aláírás bejelentő kartonnal azonos módon kell hitelesíteni. E hitelesítés hiányában bankunk nem teljesíti a készpénzkifizetést.

Meghatalmazással történő készpénzfelvétel esetén a meghatalmazott nevét és a személyi azonosításra szolgáló okmány számát fel kell tüntetni.

Az eseti meghatalmazások érvényessége: a kiállítás kelte + 2 banki munkanap.

Aprópénz beváltásáért a Bank külön költséget nem számít fel.

Készpénzforgalom lebonyolítása:

Bank számlatulajdonos részére technikai számlát és alszámlákat nyit a készpénzforgalom lebonyolítására a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezetnél. Ez a számla hivatott a Számlatulajdonos készpénzforgalmának ellátására addig, míg a Bank saját fiókot nem nyit Kapuvár Város közigazgatási területén. A készpénzforgalom lebonyolításának a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezetten keresztül történő lebonyolításának szabályait a Számlatulajdonos és a Bank között erre vonatkozóan kötött Megállapodás tartalmazza, mely jelen szerződés 12. sz. melléklete.

- 4.5. A Bank a Számlatulajdonos részére vezetett számlák javára és terhére írt összegekről, illetve a bankszámlák egyenlegének ezzel összefüggő változásáról – pénzforgalmi rendelkezések szerint – a bankszámlakivonattal értesíti Számlatulajdonost.

A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén jogosult a tévedést a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank köteles az ok megjelölésével a Számlatulajdonost értesíteni.

- 4.6. A Bank díjmentesen biztosítja a Számlatulajdonos által kért bankinformációkat (saját erő igazolás, azonnali beszédési megbízásra vonatkozó felhatalmazó levél nyilvántartásba vétele).
- 4.7. A Számlatulajdonos a Banknál vezetett bankszámlája terhére megbízást adhat betét elhelyezésére a betétlekötés időtartamának egyidejű közlésével. A Bank a betétről visszaigazoló levelet küld, amely tartalmazza a betét összegét, induló és lejáratú napját, valamint annak kamatát. A Számlatulajdonos a visszaigazolás tartalmával kapcsolatban a kézhezvételtől számított két munkanapon belül élhet kifogással. A kamatozás induló napja a lekötés napja. A kamatláb az adott lekötési periódus alatt változatlan.

A betét kamattal növelt összegének visszafizetése a lejárat napján esedékes. Amennyiben a Számlatulajdonos a betét elhelyezésekor vagy a lejárat előtt három munkanappal a Banknak ellenkező értelmű utasítást nem ad, a betét a lejáratig járó kamatával, a hosszabbítás napján érvényes kamatlábbal, az előzővel azonos periódusra meghosszabbodik.

Amennyiben a Számlatulajdonos a lekötött betét összegét lejárat előtt fel kívánja szabadítani, a betét lekötését a Bank a kért időpontban megszünteti, és a kamat számításakor a mindenkori Kondíciós Listában foglaltak szerint jár el. A Kondíciós Lista jelen szerződés 10. sz. mellékletét képezi.

5. Egyéb vállalások

- 5.1. CIB Bank Zrt vállalja, hogy az Önkormányzat és intézményei valamennyi alkalmazottja számára a Bank Munkavállaló Juttatás Csomag rendszere keretén belül igény szerint bankszámlát nyit és vezet díjmentesen, Visa Electron fő kártyát bocsát rendelkezésére díjmentesen, továbbá havonta az első 2 tranzakciót díjmentesen bonyolíthatják bármely ATM készülékből mindaddig, amíg a munkavállaló munkaviszonya az önkormányzattal vagy intézményével fennáll.
- 5.2. A Bank vállalja a bankváltásból adódó többletköltséget: ügyfélterminál telepítés és hardware költségei.
- 5.3. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy saját költségén szakmai tréning keretében bemutatja a Számlatulajdonossal egyeztetett időpontban a Számlatulajdonos székhelyén a valós idejű tranzakciók lebonyolítására szolgáló és az un. kiskincstári rendszerét, továbbá terminálonként biztosít egy-egy db felhasználói kézikönyvet.
- 5.4. A Bank vállalja, hogy a Számlatulajdonossal való kapcsolattartásra kijelölt munkatársa minden banki tárgyú egyeztetést igénylő kérdés kapcsán banki napokon külön díjazás nélkül a Számlatulajdonos kérésére 3 órán belül személyes konzultáción jelenik meg Számlatulajdonos székhelyén.

6. Szerződés módosítás

- 6.1. Jelen Bankszámlaszerződés időtartama alatt a nyertes ajánlat alapján megkötött szerződés módosítására csak a Kbt. 303 §-a szerint van lehetőség, azaz a Felek csak akkor módosíthatják a jelen Bankszámlaszerződésnek a közbeszerzési eljárása felhívása, a dokumentáció feltételei, illetőleg az ajánlat tartalma alapján meghatározott részét, ha a szerződéskötést követően – a szerződéskötésekor előre nem látható ok következtében – beállott körülmény miatt a jelen Bankszámlaszerződés valamelyik fél lényeges jogos érdekét sérti.
- 6.2. A Bank a Számlatulajdonos közbeszerzési pályázatban előírtak szerinti kérésére nyilatkozik, hogy amennyiben a Számlatulajdonos jogszabályokat nem sértő módon vesz fel hitelt bármely hitelintézettől, ez nem eredményez árazási, díj és költség elszámolási vagy kondíciós változást a jelen Bankszámlaszerződés alapján. A Számlatulajdonosnak a hitelfelvételt illetően nem jóváhagyási, hanem tájékoztatási kötelezettsége van a Bank felé.

7. Zárórendelkezések

- 7.1. Jelen Bankszámlaszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzatának vonatkozó rendelkezései az irányadóak. Számlatulajdonos kijelenti, hogy a hatályos Általános Üzletszabályzat rendelkezéseit ismeri, annak alkalmazását elfogadja. A jelenleg hatályos Általános Üzletszabályzat jelen Bankszámlaszerződés 9. sz. mellékletét képezi.

Jelen szerződés 11. melléklete tartalmazza az ajánlattételi felhívást és az ajánlattételi dokumentációt. Jelen szerződés a 11. melléklettel együtt értelmezendő.

- 7.2. Felek jelen Bankszámlaszerződést határozatlan időre kötik.

Felek jelen Bankszámlaszerződést 2 hónapos felmondási idővel felmondhatják.

A Bankszámlaszerződés felmondásával egyidejűleg, de legkésőbb a megszűnés határnapjáig rendezni kell a számlákon bármely jogcímen keletkezett és fennálló tartozásokat és el kell számolni a követeléseket.

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Számlatulajdonos által a Bankszámlaszerződés felmondására a nem kielégítő szolgáltatási minőség miatt kerül sor, vállalja a Bankszámlaszerződés felmondásával járó járulékos költségeket. Nem kielégítő szolgáltatásnak minősül a Bank részéről elkövetett minden a jogszabályok, a Bank Üzletszabályzata vagy jelen Bankszámlaszerződés szerinti előírásokat sértő mulasztás, ami rendszeresen, fél éven belül legalább háromszor ismétlődik.

A Bankszámlaszerződés felmondásának egyéb költsége nincs.

- 7.3. A Számlatulajdonos köteles a Bank rendelkezésére bocsátani az alábbiakat:
- köztartozásmentességi igazolásokat illetve nyilatkozatokat minden év március 31-ig;
 - Zárszámadási rendeletét és a z 1., 25., 80-as űrlapokat a MÁK-hoz történő benyújtással egyidejűleg, de legkésőbb június 3-ig;
 - éves költségvetését minden év március 31-ig, annak módosításait az elfogadó testületi határozatot követő 5 bank napon belül;
 - A meglévő rövid- és hosszúlejáratú hitelekhez, kezességvállalásokhoz és kötvénykibocsátásokhoz tartozó kötelezettségállományára vonatkozó kimutatást az éves beszámoló benyújtásával egyidejűleg.
- 7.4. A Számlatulajdonos köteles haladéktalanul tájékoztatni a Bankot minden olyan általános, gazdasági, pénzügyi, jogi eseményről, ami a Bankkal szemben fennálló kötelezettségét érinti, különösen:
- Adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozataláról (még a bírósági beadás előtt),
 - Adósságrendezési eljárás - valamely hitelező általi - kezdeményezéséről való tudomásszerzés,
 - bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezés (függetlenül attól, hogy jogerős-e), amely Önkormányzat 10.000.000,- Ft. azaz tízmillió forint összeget meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő,
 - Az Önkormányzattal szemben folyamatba tett végrehajtási eljárás,
 - részben vagy egészben az Önkormányzat tulajdonában álló társaság által

olyan társaságban szerzett bármilyen részesedés, amely szintén hitelezési kapcsolatban áll Bankkal,

- Önkormányzatnak más hitelintézettel szemben lejárt tartozása keletkezik.

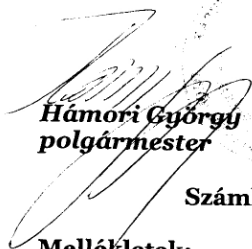
7.5. A jelen Bankszámlaszerződésben nem szabályozott kérdésekben a magyar jog és azon belül különösen a Polgári Törvénykönyvnek a bankszámlaszerződésekre és a megbízásra vonatkozó szabályai, a pénzforgalomról szóló jogszabályokban foglaltak, az Államháztartásról szóló – többször módosított – 1992. évi XXXVIII. Tv. valamint a Közbeszerzésekről szóló, többször módosított 2003. évi CXXIX. Tv. Rendelkezései, valamint a jelen Bankszámlaszerződés 9. sz. Mellékletét képező Általános Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.


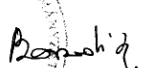
7.6.

A Bankszámlaszerződést szerződő felek, mint azt az akaratukkal mindenben megegyezőt helybenhagyólag aláírták.


Jelen szerződés 7 azaz hét db számozott oldalt tartalmaz, melyek csak együttesen érvényesek.

Kapuvár 2007. november 28.


Hámori György
polgármester



Borsodi Tamás
címzetes főjegyző

Számlatulajdonos


CIB BANK ZRT.
316.
Hruby József Kiss Emília
fiókigazgató senior vállalati
ügyfélkapcsolattartó
CIB Bank Zrt.

Mellékletek:

- 1.sz. Melléklet – önkormányzati intézmények felsorolása
- 2.sz. Melléklet - számlavezetéssel kapcsolatos egyedi kondíciók
- 3.sz. Melléklet - Számlatulajdonos rendelkezése alól kikerült alszámlák felsorolása
- 4.sz. Melléklet - Soft Bt. Szerződés (később)
- 5.sz. Melléklet - Hardware kulcs megállapodás (később)
- 6.sz. Melléklet - Megállapodás postai kifizetésekről (később)
- 7.sz. Melléklet - Megállapodás postai készpénz átutalási megbízások adatállományainak banki közvetítő tevékenységéről (később)
- 8.sz. Melléklet - Megállapodás csoportos átutalási megbízásról (később)
9. sz. Melléklet - Általános Üzletszabályzat
- 10.sz. Melléklet – Kondíciós lista
- 11.sz. Melléklet – Ajánlattételi Felhívás és Ajánlattételi Dokumentáció
- 12.sz. Melléklet – Megállapodás a készpénzforgalom lebonyolításáról