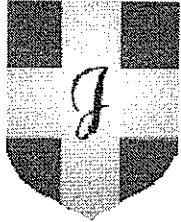


# SÜRGŐSSÉGI



## ELŐTERJESZTÉS

Budapest Józsefvárosi Önkormányzat  
Képviselő-testülete

2008. február 27.

**Bankszámlaszerződés kötés az OTP Bank Nyrt-vel 2008. március 1.-március 31. közötti időszakra.**

**Előterjesztő: Csécsei Béla**  
polgármester

Ellenjegyzés: *Xantus Judit*  
Dr. Xantus Judit  
jegyző

Előzmény:

Jogszabályi háttér:

### VÉLEMÉNYEZŐ FÓRUMOK

Bizottságok:	Tárgyalás időpontja:	Támogatás:		
		változatlan	Módosítva	nem támogat
Gazdasági, Kerületfejlesztési és Közbeszerzési Bizottság	x			
Egészségügyi Bizottság				
Városépítészeti és Környezetvédelmi Bizottság				
Költségvetési Bizottság	x			
Városüzemeltetési és Közbiztonsági Bizottság				
Oktatási és Kulturális Bizottság				
Pénzügyi Ellenőrző Bizottság	x			
Kisebbségi és Emberjogi Bizottság				
Szociális Bizottság				
Társadalmi Kapcsolatok Bizottsága				

**Az előterjesztés elfogadásához minősített szótöbbség szükséges**

Igen:  Nem:  Tartózkodás:   
Elutasítva:  Elfogadva:  Egyéb:

#### FELJEGYZÉSEK:

ELŐTERJESZTÉST ELŐKÉSZÍTŐ SZERVEZETI EGYSÉG: *gubernál*

JOGI IRODA: *A. Kollár*

PÉNZÜGYI FEDEZET IGAZOLÁSA: *gubernál*

AZ ANYAG TERJEDELME:

*7 oldal Főz.*

**Meghívó szerinti napirendi pont:**

**Elfogadott napirendi pont:**

**Tárgy: Bankszámlaszerződés kötés az OTP Bank NyRt-vel 2008. március 1.-március 31.közötti időszakra**

**Az előterjesztő: Csécsei Béla polgármester**

**A Képviselő – testületi ülés időpontja: 2008. február 27.**

**A rendelet elfogadásához minősített szótöbbség szükséges**

**Az előterjesztés nem munkaterv szerinti**

**Az előterjesztést előzetesen tárgyalta: a Gazdasági, Kerületfejlesztési és Közbeszerzési Bizottság, a Költségvetési Bizottság és a Pénzügyi Ellenőrző Bizottság.**

**Az előterjesztés készítője: A Pénzügyi Osztály**

**Az előterjesztés leírója: Páris Gyuláné**

**Tisztelt Képviselő – testület!**

A képviselő-testület a 679/2007. (XI. 07.) sz. határozatával az OTP Bank NyRt-vel kötött bankszámlaszerződést 2008. március 1-jei hatállyal felmondta, melyet az OTP-vel 2007. november 30-ig közölni kellett.

A közbeszerzési eljárás elhúzódása miatt a szerződés felmondási határidejét a képviselő-testület a 14/2008. (I. 16.) számú határozatában módosította 2008. március 31.-re. A határozat szerint a bankszámlavezetést az eredeti szerződésben foglalt feltételekkel kívánta a testület fenntartani.

Az OTP Bank 2008. február 20-án 16 óra 40 perckor juttatta el hozzánk az előterjesztés mellékletét képező bankszámlaszerződést.

A szerződésben a számlavezetés feltételei megváltoztak. Magasabb lesz a számlavezetésért fizetendő jutalék mértéke, a kapott folyószámla kamat csökken, fizetni kell a terminálok használatáért, megszünteti a napvégi betétszámlát és a kincstár működtetését, csak a jogszabályilag kötelező számlákat vezeti. A szerződést aláírva 2008. február 28-ig vissza kell küldeni, ellenkező esetben március 1-jével minden bankszámlát megszüntet az OTP Bank.

A szerződés megkötése szükséges, mert az új számlavezető pénzügyintézet – Volksbank – a szerződést csak 2008. április 1-jei hatályba lépéssel lehet megkötni. Ugyanis a Magyar Államkincstár felé a szerződés hatályba lépése előtt 30 nappal az új bankszámla vezető pénzügyintézet be kell jelenteni.

A Volksbank egyetért az új bankszámlaszerződés 2008. április 1-i hatályba lépésével.

A fentiekben foglaltak miatt kérem az alábbi határozati javaslat elfogadását.

#### **Határozati javaslat**

A képviselő-testület úgy dönt,

1. megköti az OTP Bank NyRt-vel az előterjesztés mellékletét képező Bankszámlaszerződést 2008. március 1. – március 31. közötti időszakra.
2. felhatalmazza a jegyzőt, hogy Bankszámlaszerződést írja alá.

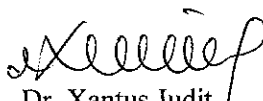
Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

Budapest, 2008. február 21.

  
Csécsei Béla  
polgármester

Törvényességi szempontból ellenjegyzem

  
Dr. Xantus Judit  
jegyző

## BANKSZÁMLASZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről **Budapest Főváros VIII. kerület Józsefváros Önkormányzat Polgármesteri Hivatala** (címe: Budapest, VIII. Baross u. 65-67.) (a továbbiakban: **Számlatulajdonos**), másrészről az **Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt.** (Cím: 1051 Nádor u. 16., Cg: 01-10041585) képviseletében eljáró **Budapesti Régió Önkormányzati Fiókja** (1051 Budapest, Báthori u. 9.) (a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**) között a következő feltételekkel:

1. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos megbízásából pénzeszközeinek kezelésére és pénzforgalmának lebonyolítására **11784009-15508009** pénzforgalmi jelzőszámmal, Költségvetési elszámolási számla elnevezésű bankszámlát nyit és vezet.

Amennyiben a Költségvetési elszámolási számla kezelése nem a Számlatulajdonos székhelyén lévő fióknál történik, az OTP Bank Nyrt. a ..... fiókjánál, illetve ..... Postahivatalnál a Számlatulajdonos részére készpénzfelvételt biztosít.

2. Az OTP Bank Nyrt. 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 Nyrt. 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 Nyrt. által rendszeresített nyomtatványokat használja, kivéve, ha a felek másként állapodnak meg.

6. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi megbízások kiállításakor a mindenkor 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 Nyrt. – az ok pontos megjelölésével – helyesbítésre vagy kiegészítésre visszaküldi, vagy függőben tartja, amennyiben a kiegészítés, helyesbítés rövid úton lehetséges. Az ebből eredő károk a benyújtót terhelik.

7. 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 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 jogosult ellenkező rendelkezése hiányában – függőben tartja a fedezethiány miatt nem teljesíthető, előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig, maximum 15 napig.

A többi megbízást, amelyekre elegendő fedezet nincs, vállalja, hogy a Hirdetményben közzétett díj ellenében sorba állítja.

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 átvételről – egyedi megbízás keretében – rendelkezik, az OTP Bank Nyrt. az így átvett összegét szabad rendelkezésűnek tekinti, és a megbízások teljesítésénél az általános előírásokra figyelemmel jár el.

9. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos bankszámláin – a lekötött betétek kivételével – fennálló követelése után változó mértékű, a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti sávos kamatot fizeti, amely jelenleg a következő:

Sáv határok (millió Ft)	Az adott sáv kamatlába %
- 4,99	0,25
5,00 - 9,99	1,25
10,00 - 29,99	2,25
30,00 - 49,99	3,25
50,00	3,75

10. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos bankszámláinak vezetéséért, pénzforgalmának lebonyolításáért a számlák Tartozik forgalmát alapul véve a mindenkor hatályos Hirdetmény szerint meghatározott mértékű pénzforgalmi jutalékot számítja fel, amely jelenleg a következő:

- a számla **bankon kívül** tartozik forgalma után:  
0,13 %, min. 120 Ft/tétel, max. 100.000.- Ft/tétel
- a számla **bankon belüli** tartozik forgalma után:  
0,05 %, min. 50,- Ft/tétel, max. 100.000,- Ft/tétel
- a VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer) utalások:  
0,5% , min. 10.000.- Ft/tétel, max. 100.000.- Ft/tétel

Az OTP Bank Nyrt. kapcsolódó szolgáltatásaiért díjat, jutalékot számít fel, illetve a felmerült költségeit áthárítja – a megállapodás tárgyát nem képező esetekben – a Hirdetmény szerint.

Az OTP Bank Nyrt. a pénztári készpénzfelvételért és a pénztári befizetésért a mindenkor hatályos Hirdetmény szerint meghatározott mértékű díjakat számítja fel, amely jelenleg a következő:

- pénztári készpénzfelvétel: 0,25 %, min. 350,-Ft/tétel
- pénztári befizetés a befizetett összeg után: 0,50 % + 20,- Ft

A bankszámlákkal kapcsolatos jutalékok, díjak, kamatok, valamint költségek 2008. március 31-én kerülnek elszámolásra.

11. 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 az esedékességkor az előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően – a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül – bankszámláit megterhelje.

12. A hiteldíjon kívüli díjak, jutalékok, költségek késedelmes megfizetése esetén az OTP Bank Nyrt. késedelmi kamatot számít fel, melynek mértéke az üzleti folyószámlahitel mindenkori iránymódó kamata + 6 %.

13. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a számlavezetéssel kapcsolatban felszámításra kerülő kamatok, díjak, jutalékokat és egyéb költségeket vagy egyéb feltételeket egyoldalúan is módosítani, ha a jegybanki alapkamat, a pénzügyi kamatok, a nemzetközi és a hazai pénzügyi devizakamatok mértéke, a bankközi hitelkamatok, a fogyasztói árindex, az értékpapírok hozama, az OTP Bank Nyrt. forrásszerzési lehetőségei és a számlavezetés költségei, illetve az OTP Bank Nyrt. üzletpolitikája változnak. A változásról (változtatásról),

felfüggesztésről és megszüntetéséről az OTP Bank Nyrt. Hirdetmény útján értesíti ügyfeleit.

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

15. Az OTP Bank Nyrt. 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 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 Költségvetési elszámolási 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 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 Nyrt. fedezetigazolást nem ad ki, helyette a hitelképes Számlatulajdonos részére – hitelengedélyezési eljárás keretében – bankgaranciát vállal.

16. Ha az esedékessé vált fizetéshez szükséges fedezet a Költségvetési elszámolási számlán vagy az Állami hozzájárulások számlán nem áll rendelkezésre, az OTP Bank Nyrt. a hiányzó összeg mértékéig ún. „megbízásos kölcsön”-t nyújt a hitelképes Számlatulajdonosnak azokban az esetekben, ahol erre külön megállapodás történik.

A kölcsönként igénybevett összeg megtérítése azonnal esedékes, visszafizetéséről (törlesztéséről) a számla vezetőhely 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 Nyrt.

17. Számlatulajdonos önkormányzat felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a Költségvetési elszámolási számláról az általa finanszírozott intézmények

munkabérfizetéséhez – szükség esetén – saját hatáskörben vezesse át a fedezetet. Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-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 (rövid lejáratú hitelekre meghirdetett kamat) munkabérhitellel teremtsen fedezetet.

Munkabérhitel és járuléki visszafizetésének esedékessége a folyósítástól számított 30. nap, de az OTP Bank Nyrt. jogosult a Költségvetési elszámolási számlát, illetve az Állami hozzájárulások számlát e követeléseivel kapcsolatában 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 Nyrt. 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 Nyrt.

A Számlatulajdonos vállalja, hogy a Bankszámlaszerződés aláírásával egyidejűleg átadja az OTP Bank Nyrt.-nek az egyhavi bérelőirányzatáról szóló nyilatkozatát, illetve annak módosulásáról időről időre rendszeresen előre tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t. A nyilatkozatot és annak módosulásait a Bankszámlaszerződés mellékleteként kell kezelni. A Számlatulajdonos tudomással bír arról, hogy a módosulás bejelentésének elmaradásából eredő minden jogkövetkezmény a Számlatulajdonost terheli.

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.

18. 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%.

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

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

21. Ez a szerződés határozott időre szól 2008. március 01-től kezdődően 2008. március 31-ig tartó hatállyal. 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.

22. Az e szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek a bankszámlaszerződésre és a megbízásra vonatkozó szabályai, a pénzforgalomról szóló jogszabályokban foglaltak, valamint az OTP Bank Nyrt. mindenkor Általános Üzletszabályzata és az Üzletági Üzletszabályzata az irányadók.

23. 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.

24. Egyéb kikötések:


Az OTP Bank Nyrt az **OTPdirekt Electra Terminál** szolgáltatás igénybevétele után **2008. március 1-től** a mindenkor hatályos Hirdetmény szerint meghatározott mértékű díjat fizeti meg, amely jelenleg a következő:

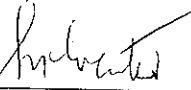
- |   |                       |
|---|-----------------------|
| • OTPdirekt Electra terminál szoftver díjrész | díjmentes             |
| • modem díjrész                               | 2.000,- Ft + ÁFA/n.év |
| • személyi számítógép díjrésze                | 5.000,-Ft + ÁFA/n.év  |

Kelt: Budapest, 2008.

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP OTPDIREKT BANKI FELMÉRŐ BANK  
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Budapesti Régió  
v. Báthory u. 9. Fiók  
1.

  
Muhoray Árpádné  
ügyfélkapcsolati  
igazgató

  
Szilveszter József  
ügyfélkapcsolati menedzser

Számlatulajdonos  
kötelezettségvállalási joggal  
rendelkező meghatalmazottainak  
aláírása és bélyegzője