



Város Polgármestere

2051 Biatorbágy, Baross Gábor utca 2/a • Telefon: 06 23 310-174/213 mellék

Fax: 06 23 310-135 • E-mail: polgarmester@biatorbagy.hu • www.biatorbagy.hu

### **Előterjesztés**

## **Biatorbágy Város Önkormányzat szabad pénzeszközeinek befektetéséről**

Biatorbágy Város Pénzügyi Bizottsága 2017. május havi rendes ülésén tárgyalta a város szabad pénzeszközeinek befektetéséről szóló előterjesztést.

Az előterjesztés a befektetési lehetőségeken túlmenően – a költségcsökkentés elérése érdekében – kitért a bankszámlavezetéshez és pénzforgalomhoz kapcsolódó díjtételekre, ajánlatot kérve a jelenlegi számlavezető pénzintézet mellett több kereskedelmi banktól.

Tekintettel arra, hogy a legkedvezőbb ajánlatot – sem az értékpapír befektetésre sem pedig a számlavezetésre - nem a jelenlegi számlavezető tette, a Bizottság kérte, hogy a jobb ajánlattevő banktól a kapcsolódó szerződéstervezetek kerüljenek bekérésre.

A szerződéstervezetek a bank részéről megküldésre kerültek, jelen előterjesztés mellékletét képezik.

Kérem a Tisztelt Bizottságot a szerződéstervezetek véleményezésére!

Biatorbágy, 2017. június 14.

Tarjáni István s.k.  
polgármester

Összeállította: Zink Olivia, pénzügyi előadó, Czuczor Orsolya, pénzügyi osztályvezető

**Határozati javaslat**  
**A Pénzügyi, Ügyrendi és Stratégiai Bizottság .../2017. (V. 21.) határozata**  
**Biatorbágy Város Önkormányzat szabad pénzeszközeinek befektetéséről**

A Pénzügyi, Ügyrendi és Stratégiai Bizottság megtárgyalta az Önkormányzat szabad pénzeszközeinek befektetéséről szóló előterjesztést.

Az előterjesztésben foglaltak alapján felkéri a Polgármesteri Hivatalt, hogy a számlavezető pénzügyintézet váltásának operatív lebonyolítását – a Hivatali működés zökkenőmentességét szem előtt tartva – kezdje meg.

**Felelős:** Jegyző

**Határidő:** 2017. november

**Végrehajtásért felelős:** Pénzügyi Osztály



# BANKSZÁMLASZERZŐDÉS

Önkormányzatok és költségvetési szerveik részére

Jelen bankszámlaszerződés (a továbbiakban: a „Szerződés”) létrejött egyrészről a

<b>K&amp;H Bank Zrt.</b> (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., cégjegyzékszám és nyilvántartó bíróság: Cg. 01-10-041043-Fővárosi Törvényszék Cégbírósága) (a továbbiakban: „Bank”),
---

másrészről a(z)

<b>Név / cégnév:</b>	Biatorbágy Város Önkormányzata		
<b>Székhely:</b>	2051 Biatorbágy, Baross Gábor utca 2/a.		
<b>Adószám:</b>	15730088-2-13		
<b>Cégjegyzékszám / nyilvántartási szám:</b>	PIR: 730084		
<b>K&amp;H ügyfélszám:</b>			
<b>Levelezési cím:</b>			
<b>Telefonszám:</b>			
<b>Telefax szám:</b>			
<b>Levelezés nyelve:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Magyar <input type="checkbox"/> Angol	<b>Bankszámla kivonatküldés gyakorisága:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Napi <input type="checkbox"/> Havi

(a továbbiakban: a „Számlatulajdonos”) (a továbbiakban a Bank vagy a Számlatulajdonos bármelyike külön: a „Fél”, együttesen: a „Felek”) között az alulírt helyen és időpontban, alábbi feltételekkel.

A Számlatulajdonos jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg felhatalmazza az irányítása alá tartozó Költségvetési Szerveket, hogy jelen Szerződésben foglaltaknak megfelelő tartalommal a Bankkal szerződést kössenek.

A Számlatulajdonos a devizajogszabályokban meghatározottak szerint devizabelföldi szervezetnek minősül. A Számlatulajdonos az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: az „Áht”) 84. §-ban, továbbá az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: az „Ávr”) 145-147. §-ban foglaltak alapján:

Helyi Önkormányzat

## 1. SZÁMLAINFORMÁCIÓ, ADATOK

A Bank a Számlatulajdonos részére a Számlatulajdonos megbízása alapján pénzeszközeinek kezelésére és pénzforgalmának lebonyolítására az Áht., valamint az Ávr.-ben foglalt rendelkezések szerint fizetési számlákat (a továbbiakban együtt: a „Számlák”), illetve alszámlá(ka)t (a továbbiakban együtt: az „Alszámlák”) nyit és vezet:

	FIZETÉSI SZÁMLA SZÁMA	DEVIZANEM	FIZETÉSI SZÁMLA MEGNEVEZÉSE	RENDELKEZÉS MÓDJA*	NYITÁS DÁTUMA (ÉÉ/HH/NN)
1	XXXXXXXX-XXXXXXXX-XXXXXXXX	HUF		SZ	

	ALSZÁMLÁK SZÁMA	DEVIZANEM	ALSZÁMLA MEGNEVEZÉSE	RENDELKEZÉS MÓDJA*	NYITÁS DÁTUMA (ÉÉ/HH/NN)
1					
2					

# BANKSZÁMLASZERZŐDÉS

Önkormányzatok és költségvetési szerveik részére

3				
4				
5				
6				
7				
8				

\* az "SZ" betűjellel jelölt rendelkezés módja jelenti a szabadrendelkezésű számlákat, míg az „E” betűjellel jelölt rendelkezés módja jelenti az Áht., valamint az Ávr. rendelkezéseinek megfelelően elkülönítetten kezelt számlákat

## 2. KAMATOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK ÉS JUTALÉKOK

A Bank az 1. pontban megjelölt Számlákon és Alszámlákon nyilvántartott követelések napvégi egyenlege után kamatot fizet. A Számlatulajdonos a különböző banki Szolgáltatásokért ellenértéket fizet. A fentiek mértékét, elszámolásuk idejét és módját - abban az esetben, ha jelen Szerződés „Kondíciók” elnevezésű melléklete másként nem rendelkezik - a mindenkor hatályos Üzletszabályzat, a mindenkor hatályos a Vállalati ügyfelek részére nyújtott pénzforgalmi és betéti szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek és a Hirdetmény („Vállalati Ügyfelek Részére”), valamint egyedi kamatlábak, díjak, jutalékok, stb. alkalmazása esetén e Szerződés mellékletei tartalmazzák. Valamennyi Számla és Alszámla tekintetében felmerülő bankköltséggel a Bank a Számlatulajdonos 2.2. pontban megjelölt számláját terheli meg havonta az esedékesség napján.

### 2.1. KAMATOK ELSZÁMOLÁSÁRA AZ ALÁBBI SZÁMLÁT KELL ALKALMAZNI:

Az 1. pontban felsorolt valamennyi Számla és Alszámla esetében a kamatot az 1. sorszámú XXXXXXXX-XXXXXXX-XXXXXXX számú ..... elnevezésű Számlán kell jóváírni az esedékesség napján.

### 2.2. DÍJAK, JUTALÉKOK ÉS KÖLTSÉGEK ELSZÁMOLÁSÁRA AZ ALÁBBI SZÁMLÁT KELL ALKALMAZNI (TERHELENDŐ SZÁMLA):

Az 1. pontban felsorolt valamennyi számla esetében az esedékes díjakkal, jutalékokkal és költségekkel a XXXXXXXX-XXXXXXX-XXXXXXX számú ..... számla elnevezésű Számlát terheli meg a Bank az esedékesség napján.

## 3. ÉRTESÍTÉSEK

Az 1. pontban megjelölt Számlákkal és Alszámlákkal kapcsolatos ügyintézés a Bank alább megnevezett üzleti egysége végzi:

Országos Önkormányzati Fiók	(üzleti egység megnevezése)
1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9	(értesítési cím)
Verdon Bálint	(kapcsolattartó neve)
(06 1) 483 5054	(telefon)
(06 1) 483 5060	(telefax)

## 4. KAPCSOLÓDÓ SZERZŐDÉSEK

4.1 Felek kijelentik, hogy jelen Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi a Felek között létrejött:

1. melléklet: Kondíciók
2. melléklet: Electra szerződés
3. melléklet: Electra felhasználói adatlap

## 5. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

# BANKSZÁMLASZERZŐDÉS

Önkormányzatok és költségvetési szerveik részére

- 5.1. A Felek kijelentik, hogy a számlavezetés megkezdéséről megállapodtak, és erről a Számlatulajdonos a Magyar Államkincstár illetékes Területi Igazgatóságát köteles értesíteni a Szolgáltatás kezdő időpontja előtt 30 (harminc) nappal.
- 5.2. A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, ill. tudomásul veszi, hogy a jelen Szerződés fennállása alatt fizetési számlát más pénzintézetnél nem nyithat, illetve vezethet.
- 5.3. Számlatulajdonos képviselője: a polgármester.  
A Számlatulajdonos képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultságát: a polgármester (illetőleg az alpolgármester, amennyiben nincs polgármester) a helyi választási bizottság jegyzőkönyv vagy a megválasztásáról szóló okirat bemutatásával és az erről készült másolat benyújtásával, aláírását közjegyző által hitelesített okirat bemutatásával és másolatának benyújtásával igazolja.
- 5.4. A Számlatulajdonos vállalja, hogy a Számlák és Alszámlák felett rendelkezni jogosultak személyét és aláírását az 5.3. pontban megjelölt képviselők jelentik be.
- 5.5. A Számlatulajdonos a Szerződés aláírásával egyidejűleg a Bank részére eredetben bemutatta, másolatban pedig átadta a Szerződés megkötését lehetővé tevő, a bankválasztásról szóló, a képviselő-testületet által meghozott képviselő-testületi határozatot.
- 5.6. A jelen Szerződést – 60 naptári napos felmondási idő mellett – a Felek jogosultak a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor felmondani. Számlatulajdonos a felmondásához köteles a képviselőtestület vonatkozó határozatát csatolni.
- 5.7. Jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezi a Bank Üzletszabályzata, a Pénzforgalmi és betéti szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei, valamint a Hirdetmény vonatkozó része („Vállalati Ügyfelek Részére”), valamint a 4.1. pontban felsorolt szerződésekre vonatkozó Általános Szerződési Feltételek és Hirdetmények (a továbbiakban együttesen: „ÁSZF-ek”). Az ÁSZF-ben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek írásban kifejezetten ettől eltérően nem állapodnak meg, illetőleg azok nem felelnek meg a Számlatulajdonos bankszámlavezetési rendjéről szóló mindenkor jogszabályi előírásoknak, valamint amennyiben a szerződéskötésre közbeszerzési eljárás keretében került sor, a közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. Törvény (Kbt.) előírásainak. Ez utóbbi esetekben az ÁSZF-ek nem megfelelő előírásait a vonatkozó jogszabályi rendelkezések pótolják.
- 5.8. A Számlatulajdonos a jelen Szerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az ÁSZF-ek valamennyi rendelkezését, továbbá igazolja, hogy a Bank megvitatta vele a szokásos piaci gyakorlattól eltérő, újszerű, vagy a Bank felelősségét egyoldalúan meghatározó rendelkezéseket, és ezeket tudomásul vette, illetve elfogadja. A Számlatulajdonos továbbá kifejezetten megerősíti és elfogadja az Üzletszabályzat „4. Adatvédelem és adatkezelés, információnyújtás” című fejezetében foglalt rendelkezéseket, továbbá ezennel megadja a Bank részére az ott meghatározott felhatalmazásokat.
- 5.9. A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és a Számlatulajdonos elfogadja, hogy a Bank a jelen Szerződést, és az ÁSZF-eket a belföldi pénzügyi feltételek, jogszabályok, vagy a vonatkozó kockázat, illetve banki üzletpolitika változását felismerve, ahhoz igazodva egyoldalúan jogosult megváltoztatni, a Számlatulajdonos előzetes értesítése mellett.

**Szerződéskötés helye:**

**Szerződéskötés dátuma (év, hó, nap):**

**SZÁMLATULAJDONOS**  
**Biatorbágy Város Önkormányzata**

**K&H BANK ZRT.**

**Aláírás:** \_\_\_\_\_  
**Név:** \_\_\_\_\_  
**Beosztás:** \_\_\_\_\_

**Aláírás:** \_\_\_\_\_  
**Név:** \_\_\_\_\_  
**Beosztás:** \_\_\_\_\_

**Aláírás:** \_\_\_\_\_  
**Név:** \_\_\_\_\_  
**Beosztás:** \_\_\_\_\_

**Aláírás:** \_\_\_\_\_  
**Név:** \_\_\_\_\_  
**Beosztás:** \_\_\_\_\_



# BANKSZÁMLASZERZŐDÉS

Önkormányzatok és költségvetési szerveik részére

## 1. sz. melléklet – Kondíciók

SZÁMLATULAJDONOS NEVE:	Biatorbágy Város Önkormányzata
SZÁMLATULAJDONOS SZÉKHELYE:	2051 Biatorbágy, Baross Gábor utca 2/a.
SZERZŐDÉSKÖTÉS HELYE ÉS IDEJE:	Biatorbágy

A Szerződés jelen 1. sz. melléklete alapján a Bank és a Számlatulajdonos kapcsolatában az alább felsorolt egyedi kondíciók az irányadóak. A jelen 1. sz. mellékletben külön nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos „Üzletszabályzat”, a mindenkor hatályos vonatkozó Általános Szerződési Feltételek és a Hirdetmény (Tranzakciós Banki Szolgáltatásokra Vonatkozó Rész, Vállalati Ügyfelek Részére) előírásai az irányadóak.

### 1. DÍJAK, JUTALÉKOK (A DÍJAK, JUTALÉKOK ELSZÁMOLÁSÁRA, TERHELÉSÉRE A 2.2. PONTBAN FELSOROLT SZÁMLÁT KELL ALKALMAZNI.)

Bankszámlanyitás és zárás (forintban és devizában)	Díjmentes
Havi számlavezetési díj (forintszámla)	Díjmentes
Havi számlavezetési díj (devizaszámla)	Díjmentes
Forint átutalások jóváírása	Díjmentes
Csoportos forint beszedések jóváírása	Díjmentes
Forint átvezetés saját számlák között (elektronikus és papír alapú)	Díjmentes
Bankon belüli elektronikus átutalás	Díjmentes
Bankon belüli papír alapú átutalás	0,09%, min. 200 Ft /tétel
Bankon belüli csoportos átutalás indítása (elektronikus)	Díjmentes
Kimenő forint átutalás indítása (elektronikus)	0,02%, min. 20 Ft / tétel, max. 1500 Ft
Kimenő forint átutalás indítása (papír alapú)	0,1%, min. 220 Ft / tétel, max. 1500 Ft
Bankon kívüli csoportos átutalás indítása	0,02%, min. 10 Ft / tétel
Csoportos beszedés indítása	0,01% + 30 Ft / tétel
Aznapi és határidős VIBER (papíralapú és elektronikus) átutalás	0,3%, min 8.000 Ft, max 40.000 Ft
Forint készpénz befizetés forintszámla javára	Díjmentes
Forint készpénz befizetés devizaszámla javára	Díjmentes
Forint készpénz kifizetés forintszámláról	0,05%, min 50 Ft
Hatósági átutalás indítása	Díjmentes
Postai készpénz-átutalási megbízás (befizetés, elektronikus)	Díjmentes + postai jutalék
elektronikus pénzforgalmi szolgáltatás havi díja (első felhasználónak)	Díjmentes
elektronikus pénzforgalmi szolgáltatás havi díja (azonos helyen csatlakozó további felhasználónak)	Díjmentes
azonosító eszköz (token) adminisztrációs díja	Díjmentes
telepítés	Díjmentes



# BANKSZÁMLASZERZŐDÉS

Önkormányzatok és költségvetési szerveik részére

## 2. EGYÉB

A Felek megegyeznek abban, hogy a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá tartozó tranzakciók esetében a Bank könyvelési díjat alkalmaz. A könyvelési díj mértékét és számítási módját a mindenkor hatályos „Hirdetmény vállalati ügyfelek részére” tartalmazza.

A könyvelési díj mellett a Bank a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá tartozó tranzakciók esetén - az ettől eltérő egyedi vagy számlacsomag kondíció kivételével - mindenkor hatályos vállalati Hirdetmény 10. számú melléklete szerinti díjmértéket érvényesíti.

A Felek megállapodnak abban, hogy minden harmadik fél által felszámított, a Bank hatáskörén kívül felmerült költség a Számlatulajdonost terheli.

### SZÁMLATULAJDONOS

Aláírás: \_\_\_\_\_  
Név: \_\_\_\_\_  
Beosztás: \_\_\_\_\_

Aláírás: \_\_\_\_\_  
Név: \_\_\_\_\_  
Beosztás: \_\_\_\_\_

### K&H BANK ZRT.

Aláírás: \_\_\_\_\_  
Név: \_\_\_\_\_  
Beosztás: \_\_\_\_\_

Aláírás: \_\_\_\_\_  
Név: \_\_\_\_\_  
Beosztás: \_\_\_\_\_

# ÉRTÉKPAPÍR-, ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA SZERZŐDÉS KÖZPONTI KEZELÉSŰ SZAKMAI ÜGYFELEK RÉSZÉRE

amely létrejött egyrészről

Név / Elnevezés:	Biatorbágy Város Önkormányzata
Cím / Székhely:	2051 Biatorbágy, Baross Gábor utca 2/a.
Számla száma:	
Adóazonosító/adószám:	15730088-2-13
Cégjegyzékszám/ Egyéb nyilv.tartási szám:	

mint **Számlatulajdonos**, (a továbbiakban: „Számlatulajdonos”),

másrészről a **K&H Bank Zrt.**, cím: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószám: 10195664-4-44, cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság 01-10-041043 Engedélyszám. ÁPTF 969/1997/F, Engedélyező hatóság: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, Budapest Krisztina krt. 39.) (a továbbiakban: "Bank") között az alulírott helyen és időpontban az alábbi feltételekkel:

1./ A Bank a Számlatulajdonos tulajdonát képező értékpapírok nyilvántartására, a hozzájuk kapcsolódó tranzakciók, forgalmazási ügyletek végrehajtására, nyilvántartására és elszámolására, jelen szerződés hatályba lépésekor - a Számlatulajdonos részére - megnyitja a **XXXXXXXX-XXXXXXXX-XXXXXXXX** számú Értékpapír-, Értékpapír letéti-, és Ügyfélszámlát.

2./ Felek rögzítik, hogy a Számlatulajdonos a Bank Befektetési és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatában (a továbbiakban: „Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata”) meghatározott értékpapír ügyletekre megbízást a meghirdetett üzleti órák alatt e-mailben, telefaxon adhat a Bank alábbi elérhetőségeire:

Szervezeti egység: Értékpapír Back Office  
Csoportos E-mail: ebo@kh.hu  
Telefax: (+36 1) 328 9551

E-mailen történő küldés csak az Ügyfél által az 1. számú mellékletben megjelölt (csoportos) e-mail címéről a Bank jelen szerződésben feltüntetett csoportos e-mail címére küldve, az aláírt dokumentum szkennelt formában történő csatolása mellett érvényes.

Az Ügyfél faxot csak az 1. számú mellékletben feltüntetett faxszámáról a Bank jelen szerződésben rögzített faxszámára küldhet érvényesen.

3./Amennyiben az Ügyfél értékpapír transzferálását és pénz átutalását olyan számlára kezdeményezi, amelyet a jelen szerződés 1. számú melléklet 2. pontjában nem határozott meg, akkor a Bank 3,6 millió forint vagy ennek megfelelő összegű deviza tranzakcióérték felett az Ügyféltől az 1. számú mellékletben megadott telefonszámán hangrögzítéssel ellátott telefonról történő hívásával megerősítést kér abból a célból, hogy meggyőződjön arról, hogy az elszámolási instrukció az Ügyféltől származik. Ha az Ügyfél a Bank kétszeri próbálkozása ellenére sem elérhető, úgy a Bank az adott ügylet teljesítését megtagadja, amelyről azon a csatornán, amelyen az instrukció érkezett, értesíti az Ügyfelet.

4./ A Számlatulajdonos köteles a megbízás megadásával egyidejűleg - eltérő megállapodás hiányában - a megbízás fedezetét a Bank számára biztosítani.

5./ Számlatulajdonos leendő megbízásaiban érintett ügyletekkel és pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalókról, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkról, valamint az ügyletek kockázatáról is, a Bank Hirdetményében és Termékkatalógusában talál részletes tájékoztatást.

6./ A Bank az ügyfél rendelkezésére álló befektetvédelmi rendszerről a Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatában, a megbízás végrehajtása során alkalmazott összeférhetetlenségi szabályokról az



Összeférhetetlenségi politikában, a végrehajtás általános szabályairól a Végrehajtási politikában ad tájékoztatást.

A Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzat, a Bank Üzletszabályzata, az Összeférhetetlenségi politika, a Végrehajtási politika, a Hirdetmény és a Termékkatalógus elérhető a Bank fiókjaiban és a Bank honlapján. Az ügyfél kérésére a Bank ezeket átadja.

7./ Bank az Értékpapírszámla, Értékpapír Letéti számla és Ügyfélszámla megnyitásáért, a számlavezetéséért és a Számlatulajdonos rendelkezéseinek végrehajtásáért díjat vagy jutalékot nem számít fel.

8./ A Számlatulajdonos hozzájárul, hogy a Bank a jelen szerződés alapján tudomására jutott adatait – az ügylet jellege által meghatározott célból és ideig – nyilvántartsa és kezelje. A Számlatulajdonos kifejezetten megerősíti és elfogadja a Bank Üzletszabályzata „4. Adatvédelem és adatkezelés, információnyújtás” című fejezetében foglalt rendelkezéseket. A Bank adatkezelési nyilvántartási száma: 00465.

9./ Számlatulajdonos a jelen szerződést – amennyiben a számlához hitelszerződés nem tartozik – 30 napos felmondási idővel megszüntetheti. A Számlatulajdonos felmondása esetén, a számlán lévő értékpapírok kiadásáért, transzferálásáért a Bank az általa közzétett mindenkor Hirdetményben megjelenő értékpapír kiadási díjat, transzfer esetén transzferdíjat számíthat fel. A Bank jogosult a szerződést 30 (harminc) napos felmondási idővel megszüntetni, ha

- a tevékenységével felhagy, vagy
- a Számlatulajdonos a számla vezetéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesítette, vagy
- a Számlatulajdonos egyéb súlyos szerződésszegést követett el.

A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Számlatulajdonost, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Ennek hiányában a Bank a számlán elhelyezett értékekre a felelős őrzés szabályait megfelelően alkalmazza.

10./ Számlatulajdonos elfogadja, hogy az Értékpapír-, Értékpapír-letéti számlán nyilvántartott értékpapírok kibocsátási és a forgalmazás általános feltételeinek az ügyletkötés előtti megismerésében együttműködési kötelezettség terheli. Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Bank Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatát, a Bank Üzletszabályzatát, az Összeférhetetlenségi politikát, a Végrehajtási politikát, a Hirdetményt és a Termékkatalógust megismerte, megértette, és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

11./ A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Tpt., az értékpapírszámla kezelésére vonatkozó és az ügyfélszámlára vonatkozó jogszabályok, a Bank Üzletszabályzata és Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata az irányadó.

12./ A jelen számlaszerződés akkor lép hatályba, ha azt mindkét fél aláírásával elfogadta. Jelen szerződés aláírásával egyidejűleg a Felek között korábban kötött Értékpapír-, Értékpapír-letéti- és Ügyfélszámlaszerződés hatályát veszti.

Dátum:

\_\_\_\_\_  
Bank

\_\_\_\_\_  
Számlatulajdonos

## 1. MELLÉKLET

### ÜGYFÉL ELÉRHETŐSÉGEI, KAPCSOLATTARTÓI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZÁMLASZÁMAI KÖZPONTI KEZELÉSŰ SZAKMAI ÜGYFELEK ÉRTÉKPAPÍR-, ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA SZERZŐDÉSÉHEZ

#### I. A KERETSZERZŐDÉS ÁLTALÁNOS KAPCSOLATTARTÓI ÉS ELÉRHETŐSÉGEI

Szervezeti egység:

Cím:

Csoportos E-mail:

Telefax:

Kapcsolattartók:

Név	Telefonszám

#### II. ÉRTÉKPAPÍR ÜGYLETEK

##### 1. Ügyfél elszámolási kapcsolattartói

Szervezeti egység:

Csoportos e-mail:

Telefax:

BIC:

ELSZÁMOLÁSI KAPCSOLATTARTÓK	
Név	Telefonszám

Keretszerződés 3. pontja szerinti megerősítő telefonhívás során alkalmazandó telefonszám(ok):

--

##### 2. Ügyfél elszámolási számlaszámai:

Értékpapírszámla száma és vezetője, BIC kódja:

Pénzforgalmi számla száma:  
(Ország, elszámolás helye, BIC kódja, Egyéb)

Magyarország, OKHBHUHB

Kelt,

.....  
(cégszerű aláírás)

ZÁRADÉK:

A fenti számlaszámokat nyilvántartásba vettük.

Budapest, 2017

K&H Bank Zrt.

# FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS

Szerződés száma:



A JELEN FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS (a továbbiakban: a „**Szerződés**”)

- (1) a **BIATORBÁGY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA**, amelynek a Magyar Államkincstár által nyilvántartott Törzskönyvi Azonosító száma: 730084, bejegyzett székhelye: 2051 Biatorbágy, Baross Gábor utca 2/a. adószáma: 15730088-2-13, mint hitelfelvevő (a továbbiakban: az „**Ügyfél**”), és
- (2) a **K&H BANK ZRT.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041043 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószáma: 10195664-4-44, mint hitelnyújtó (a továbbiakban: a „**Bank**”)

(a továbbiakban Ügyfél és Bank külön-külön: a „**Fél**”, együttesen: a „**Felek**”) között jött létre, az alulírt helyen és időpontban, az alábbi feltételek szerint.

## 1. A FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET, RENDELKEZÉSRE BOCSÁTÁS

Összege: 300.000.000,- HUF, azaz Háromszázmillió Forint

A Szerződés határozatlan időre, de legkésőbb a Bankszámlaszerződés megszűnésének napjáig jön létre.

Rendelkezésre tartási időszak: a hitelkeret nyitás naptári évének utolsó banki munkanapjáig, majd ezt követően minden naptári év első banki munkanapjától a naptári év utolsó bank munkanapjáig

Lejárat napja: minden naptári év utolsó Banki munkanapja

A Folyószámla-hitelkeret alapjául szolgáló Folyószámla száma: [ ]-[ ]-[ ]

## 2. KAMAT, DÍJAK

### 2.1. Kamat

Éves Kamatláb	Kamatperiódus	Kamatfizetés alapja és esedékessége
naponta változó 1 napi BUBOR + 0,8% Kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező	havonta, ÁSZF szerint	A mindenkor fennálló napi Folyószámla-hitel Egyenleg alapján minden Kamatperiódus utolsó napján.

A Kamat megfizetésének módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességkor.

## 3. BIZTOSÍTÉKOK

Az Ügyfélnek a jelen Szerződés alapján a Bank felé keletkező kötelezettségei biztosítékaul az alábbiak szolgálnak:

Egyéb biztosíték(ok):

- Megnevezés: Felhatalmazó levél beszedési megbízás benyújtására
- Kibocsátó/kiállító: Ügyfél
- Bankszámla száma: [ ]-[ ]-[ ]
- Bankszámlavezető hitelintézet neve: K&H Bank Zrt.
- Bankszámlavezető hitelintézet értesítési címe: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

## 4. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- (1) A Felek ezennel kifejezetten megállapodnak, hogy a Bank jogosult a Folyószámla-hitelkeret Ügyfél által igénybe nem vett részét bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondani (a jelen pontban a továbbiakban: a „**Felmondás**”). A Felmondás alapján a Folyószámla-hitelkeret rendelkezésre

Kézjegyek:

1



tartása megszűnik, annak terhére a Bank további megbízást nem teljesít. A Felmondás következtében az Ügyfél vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károk tekintetében a Bank felelősséget nem vállal. A Felek megerősítik, hogy a Bank Felmondással kapcsolatos jogosultságát (i) a tőkefelelési mutató számításáról szóló jogszabály alapján, annak megfelelően határozták meg, továbbá, hogy (ii) azt annak figyelembe vételével kötötték ki, hogy ellentételezésként a Bank eltekint a Folyószámla-hitelkeret rendelkezésre tartásáért, mint szolgáltatásért fizetendő Rendelkezésre Tartási Jutalék, mint ellenszolgáltatás felszámításától.

- (2) A Felek ezennel kifejezetten megállapodnak, hogy a Bank jogosult a Szerződést bármikor, feltétel és indokolás nélkül, 90 napos felmondási idővel felmondani (a jelen pontban a továbbiakban: a „**Szerződés Felmondás**”). A Szerződés Felmondás alapján a felmondási idő elteltével a Szerződés megszűnik és (i) a Folyószámla-hitelkeret rendelkezésre tartása megszűnik, annak terhére a Bank további megbízást nem teljesít; (ii) az Ügyfél a Folyószámla-hitel Egyenleget oly módon köteles visszafizetni a Banknak, hogy a Folyószámlára történő átutalás vagy befizetés útján biztosítja annak megszűnését legkésőbb a Szerződés megszűnése napján déli 12.00 óráig (figyelemmel a Folyószámla-hitel Egyenlegnek a megszűnés napján esedékessé váló Kamatok és Díjak Folyószámlára történő terhelése miatti növekedésére is). Ha az esedékesség olyan napra esik, amely nem Munkanap, akkor az adott összeg esedékessége a soron következő Munkanapra kerül át. A Szerződés Felmondás következtében az Ügyfél vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károk tekintetében a Bank felelősséget nem vállal.
- (3) Jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezik a Bank Vállalati Aktív Banki Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei, Üzletszabályzata, illetve a mindenkor hatályos Hirdetmény (a továbbiakban együttesen: az „**ÁSZF**”) Az ÁSZF-ben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek írásban kifejezetten ettől eltérően állapodnak meg.
- (4) Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az ÁSZF valamennyi rendelkezését, továbbá igazolja, hogy a Bank megvitatta vele a szokásos piaci gyakorlattól eltérő, újszerű, vagy a Bank felelősségét egyoldalúan meghatározó rendelkezéseket, és ezeket tudomásul vette, illetve elfogadja. Az Ügyfél továbbá kifejezetten megerősíti és elfogadja az Üzletszabályzat „Adatvédelem és adatkezelés, információnyújtás” című fejezetében foglalt rendelkezéseket, továbbá ezennel megadja a Bank részére az ott meghatározott felhatalmazásokat.

Jelen Szerződést a Felek a közös elolvasást és értelmezést követően, annak tartalmát és jogi következményeit megértve, mint a tényekkel és akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyásuk jeléül, cégszerűen írták alá.

Kelt: Biatorbágy, 2017.

## ALÁÍRÁSOK

az Ügyfél:  
**Biatorbágy Város Önkormányzata**

Aláírás: .....

Név: .....

Aláírás: .....

Név: .....

a Bank:  
**K&H BANK ZRT.**

Aláírás: .....

Név: .....

Aláírás: .....

Név: .....

Kézjegyek:

2

