



ELŐLAP AZ ELŐTERJESZTÉSEKHEZ

AZ ELŐTERJESZTÉS CÍME

Számlavezető pénzügyintézet váltásáról- ZÁRT

MELLÉKLETEI:

AZ ELŐTERJESZTÉST TÁRGYALJA: **Biatorbágy Város Önkormányzatának Képviselő-testülete**

ÜLÉS TÍPUSA: zárt

ÜLÉS IDŐPONTJA: 2022.április 28.

AZ ELŐTERJESZTÉST VÉLEMÉNYEZI: Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottság

MEGHÍVOTTAK:

A HATÁROZATRÓL ÉRTESÜLNEK: Szervezési Osztály

Pénzügyi Osztály

Adóosztály

ELŐTERJESZTŐ: Tarjáni István polgármester

AZ ELŐTERJESZTÉST ÖSSZEÁLLÍTOTTA: Czuczor Orsolya pénzügyi osztályvezető

AZ ELŐTERJESZTÉST ELLENŐRIZTE: dr. Hajdu Boglárka jegyző

2022. április 11..



VÁROS POLGÁRMESTERE

2051 Biatorbágy, Baross Gábor utca 2/A • Telefon: 06 23 310-174/112 mellék
Fax: 06 23 310-135 • E-mail: polgarmester@biatorbagy.hu • www.biatorbagy.hu

Előterjesztés Számlavezető pénzügyintézet váltásáról- ZÁRT

2022. januárjában megkereste Hivatalunkat a Takarékbank Zrt. két képviselője azzal a céllal, hogy ajánlatot tegyen az Önkormányzati számlavezetésre. Ilyen célból évente több bank megkeresését fogadjuk, ezidáig a jelenlegi számlavezető által alkalmazott díjknál magasabb összegű ajánlatokkal.

A Takarékbank jelenlegi üzletpolitikájának fő célkitűzése a minél szélesebb körű ügyfélkör kiépítése, melyet az ajánlatuk összeállításánál maximálisan figyelembe vettek.

A bank ajánlata 3 részből tevődik össze:

- számlavezetési- és pénzforgalom utáni díjak
- hitel díja
- betéti kamatok

A 2021. évben az Önkormányzat és intézményei által fizetett bankköltségek 12,5 mFt-ot tettek ki, mellyel szemben a Takarékbank ajánlata 1.740 eFt átalányköltség. (A tranzakciós illetékeket az előző számok nem tartalmazzák.)

A meglévő fejlesztési hitelünket kiváltó hitelajánlat 0,08%-kal alacsonyabb a jelenleginél, betétlekötések esetén pedig minden esetben egyedi ajánlatot kap Önkormányzatunk.

Az előnyös számlavezetési díjak a költségvetési főösszeg 20%-os növekménye esetén kerülnek felülvizsgálatra.

A költségmegtakarítás mellett releváns szempont lehet, hogy a Bank Holding Zrt. Magyarország legnagyobb, hazai tulajdonú pénzügyi holdingtársasága, melyben a Magyar Állam is rendelkezik részesedéssel így biztosítva annak stabilitását.

A jelenleg hatályos jogszabályok értelmében a pénzügyi szolgáltatások nyújtása kivételt képez a közbeszerzés köteles beszerzések alól, így a Képviselő-testület a számlavezető pénzügyintézet kiválasztása során a közbeszerzési eljárás lefolytatásától eltekinthet.

Biatorbágy, 2022. április 11.

Tisztelettel:

Tarjáni István s.k.
polgármester

Határozati javaslat

Biatorbágy Város Önkormányzata Képviselő-testületének

/2022.(IV.28.) határozata

ZÁRT

Biatorbágy Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 2022. július 01-től a Takarékbank Zrt-t bízza meg az Önkormányzat és intézményei bankszámlavezetésével, valamint ezzel párhuzamosan a fejlesztési hitelt kiváltó hitel nyújtásával.

A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert a vonatkozó szerződések megkötésére.

Határidő: 2022. június 30.

Felelős: polgármester

Végrehajtásért felelős: Pénzügyi Osztály

AJÁNLAT
TELJES KÖRŰ SZÁMLAVEZETÉSRE



BIATORBÁGY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

RÉSZÉRE

2022. február 3.

Biatorbágy Város Önkormányzata
Biatorbágy
Baross G. u. 2/a
2051

Tarjáni István
polgármester úr részére

Tárgy: Indikatív számlavezetési ajánlat

Tisztelt Polgármester Úr!

Köszönjük, hogy lehetőséget biztosítottak bankunk számára az Önkormányzat és intézményei részére számlavezetési ajánlat benyújtására vonatkozóan.

Biatorbágy Város Önkormányzata **üzleti és stratégiai szempontból kiemelt jelentőségű** önkormányzat a Takarékbank számára. A bank a régió gazdasági életének szerves része, részt vesz – az önkormányzat mellett - a helyi vállalkozások, a non-profit szervezetek és lakosság banki szükségleteinek kiszolgálásában.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy **jelen indikatív ajánlatunkban foglalt díj- és jutaléktételek tárgyalási alapot képeznek a végleges árazás kialakításához**, figyelembe véve az Önök egyedi igényeit, szokásait. Valamint a bank kijelenti, hogy a jelenleg ismert 2020-as, 2021-es költségvetési főösszegéhez viszonyítva készíti egyedi ajánlatát. Amennyiben a költségvetés növekménye meghaladja a 20%-ot, abban az esetben a bank fenntartja a jogot az átalánydíj felülvizsgálatára.

Kérdéseikkel kapcsolatosan a továbbiakban is készséggel állunk rendelkezésükre telefonon és személyesen egyaránt.

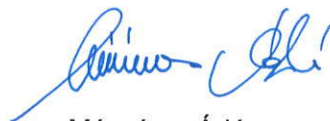
Reméljük, ajánlatunk találkozik elvárásaikkal és lehetőséget teremt üzleti kapcsolatunk kialakítására a kölcsönös előnyök figyelembevételével.

Budapest, 2022. február 3.

Tisztelettel:



Komjáthy Kálmán
Önkormányzati Kompetencia Központ vezető



Mészáros Ádám
Vezető Önkormányzati szakértő

1. Információk a Takarékbankról

1.1. A Takarékbank Zrt. bemutatása

Közel 2300 milliárd forintos aggregált mérlegfőösszegével az ország ötödik legnagyobb hitelintézete lépett piacra a takarékok és a TakaréK Kereskedelmi Bank országos egyesülése nyomán. A Takarékbank saját tőkéje 120, jegyzett tőkéje 100 milliárd forintra emelkedett, hitelállománya eléri az 1400, betétállománya pedig az 1700 milliárd forintot. A fúziók révén az országos Takarékbank ügyfeleinek száma több mint 1,1 millióra nőtt, 750 fiókjával és 15 TakaréK mobil bankfiókjával a legnagyobb, országos fiókhálózatot üzemelteti.

2019. október 31-én 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem ötéves folyamat, amelynek során a korábbi közel 120 takarékszövetkezetből mára egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre. Az utolsó fúzióban a 3A Takarékszövetkezet, a Békés TakaréK Szövetkezet, a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a Dél TAKARÉK Szövetkezet, a Fókusz Takarékszövetkezet, a Hungária TakaréK Takarékszövetkezet, a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, az M7 TAKARÉK Szövetkezet, a Nyugat TakaréK Szövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, valamint a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. és az eddig regionálisan működő Takarékbank Zrt. vett részt. Valamennyi hitelintézet ügyfeleit, dolgozóit, teljes fiókhálózatát, betét- hitel- és szerződésállományait a Takarékbank Zrt. vette át.

A fúziókkal a Takarékbank megszünteti az eddig óriási költségeket okozó átfedéseket, a szervezetek közötti párhuzamosságokat, egységesíti a takarékok eltérő termékpalletáit, a fiókhálózatot, az arculatot, az értékesítési és marketingtevékenységet, a belső szabályozást, valamint folytatja az informatikai rendszerek konszolidációját.

Az egyesült Takarékbank a családok és generációk bankja, amely tipikus élethelyzetekre kínál komplex, innovatív megoldásokat családok, fiatalabb és idősebb nemzedékek, fővárosi és városi lakosok számára egyaránt. Tovább erősíti pozícióit a kkv-k körében és az agráriumban, emellett nyit a fiatalabb és a városi, fővárosi lakosok, vállalkozók felé is. A közösségek bankjaként a helyi közösségek és vállalkozások fejlődését, egymás közti szerveződését, együttműködését, a helyi start-upok piacra lépését segíti elő. Az országban messze a legnagyobb fiókhálózata révén továbbra is biztosítja a fővárosi és vidéki lakosok, vállalkozások és intézmények korszerű pénzügyi termékekkel való ellátását, hozzájárul az esélyegyenlőség megteremtéséhez és a vidék felzárkóztatásához.

A Takarékbank jelentős üzleti korszerűsítést tervez, új termékekkel és szolgáltatásokkal, új, korszerű, digitális csatornák alkalmazásával kíván a piacra lépni, miközben a hagyományos banki ügyintézését is széles körűen biztosítja ügyfelei számára.

1.2. Önkormányzatok részére nyújtott szolgáltatásaink

Az önkormányzatok szabad bankválasztásának lehetősége megnyitotta az utat a kereskedelmi bankok számára is, hogy a helyi jelenlétre alapozva kiterjessék tevékenységüket az önkormányzati területre is. Fontosnak tartjuk, hogy a települések életéhez szervesen kapcsolódjunk, a lakosság és a helyi vállalkozások kiszolgálásán túlmenően az önkormányzatok részére is a **teljes pénzügyi szolgáltatási palettát kínáljuk**, hiszen a bankválasztásnál a szolgáltatás minősége, szakmai színvonala és a pénzügyi tevékenység teljes köre fogalmazódik meg jogos elvárásként.

A bank stratégiájában az önkormányzati bankkapcsolatoknak továbbra is megkülönböztetett szerep jut. Folyamatosan fejlesztjük önkormányzatoknak kínált banki szolgáltatásaink körét, hogy az önkormányzatok lehetőségeit, esetleges korlátait figyelembe véve kialakíthassuk az optimális konstrukciót.

A számlavezetés mellett kihelyezéseink során a rövid lejáratú fizetési kötelezettségek finanszírozását biztosítjuk éven belüli lejáratú (likvid) hitelekkel, de fejlesztési célú elképzeléseikhez is segítséget nyújtunk. Az EU-s és központi támogatások megelőlegezése, a beruházásokhoz szükséges saját erő megteremtése is markáns eleme önkormányzati szolgáltatásainknak, amely között szerepel a környezetvédelmi és energia megtakarítást célzó beruházások finanszírozásának lehetősége is.

Számlavezető körünkbe tartozik országosan jelenleg **összesen 1.173 települési önkormányzat** és intézményeik, a gazdasági társaságok, a nemzetiségi önkormányzatok, a térségi társulások és az alapítványok számlavezetésével együtt.

A Takarékbank rövid távú terveiben szerepel olyan városokban, nagyközségekben lévő helyi jelenlét kialakítása, ami a **bank jövőbeni stratégiája szempontjából fontos szerepet tölt be.**

Kirendeltségeinkben bankunk **teljes körű banki szolgáltatást** nyújt lakossági, önkormányzati és vállalkozói ügyfeleinknek. Ezek felölelik a számlavezetés minden formáját, számlacsomagok, „Elektra” elektronikus bankszolgáltatás kapcsolat, devizaszámla vezetés. Forint és deviza hitelek nyújtása, támogatás előfinanszírozási konstrukció, kedvezményes lakáshitelezés, különböző hitelkonstrukciók bonyolítása, MFB hitelek, bankgarancia vállalása, biztosítási szolgáltatások közvetítése, valamint Fundamenta-Lakáskassza termékek értékesítése. Ügyfeleinknek nyújtott szolgáltatásaink elérhetőek minden kirendeltségünkben.

Sikeres működésünk záloga a folyamatos innováció, a munkatársak szakértelme és felkészültsége, az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálása, **az ország legkiterjedtebb fiókhálózata**, az alternatív elérési lehetőségek fejlesztése. Üzletpolitikánk meghatározó eleme a bizalmi alapokon nyugvó partnerség kialakítása és a kölcsönös előnyökön alapuló üzleti kapcsolatok szélesítése, az ügyfélközpontúság és a helyben nyújtott modern pénzügyi szolgáltatás biztosítása.

Nem standard kondíciókat kívánunk kidolgozni, hanem ügyfélreszabott, az egyedi igényeket kielégítő szolgáltatást kínálunk önkormányzati partnereinknek. Ennek érdekében **szakmai támogatást nyújtó kollégák segítik a kirendeltségekben dolgozók munkáját**, akik a napi pénzügytechnikai kapcsolatokon túlmenően konstruktívan tudnak együttműködni az önkormányzatokkal.

Fontosnak tartjuk kiemelni, hogy önkormányzati tevékenységünket is a mindenkor hatályos jogszabályok alapján végezzük, szigorúan betartva a Stabilitási törvényben és az önkormányzatok gazdálkodását szabályozó törvényekben, rendeletekben megfogalmazott irányelveket, szükség esetén együtt gondolkodva az önkormányzat vezetőivel.

Meggyőződésünk, hogy az önkormányzatok kiszolgálása során **nélkülözhetetlen** a személyes ügyfélkapcsolat, a **számlavezető hitelintézet helyi jelenléte**, hogy a közvetlen ügyintézővel ügyfeleink magas színvonalú és gyors kiszolgálása megvalósuljon.

2. További előnyök a Takarékbank részéről

- Bankunk 750 kirendeltséggel rendelkezik országszerte, amely kirendeltségeinkben Önök és partnereik rendelkezésére állunk megbízásaik kezelésében.
- **A készpénz befizetés és a készpénz felvétel a településeken belül, helyben és azonnal történik**, amely gyorsabbá és kényelmesebbé teszi a banki ügyintézését, valamint költséghatékony is.
- A váratlanul felmerülő, banki megoldást igénylő problémákat késedelem nélkül, a városon belül, **személyesen** intézhetik.
- Az Önök vagy intézményük, gazdasági társaságuk által a helyi lakosságnak vagy a helyi intézményeknek, vállalkozásoknak nyújtott, térítéses szolgáltatások számlázott ellenértéke készpénzben, a legközelebbi kirendeltségünkben azonnal és gyorsan befizethető, rendezhető. Ez a **lakosság komfortérzetét is növeli**.
- A készpénzáttalálási megbízások (ún. „sárga csekkek”) használata teljes mértékben mellőzhető, amelynek nyomdai és postai, igen jelentős díjtételei a helyi bankpénztár használatával **jelentős megtakarítást eredményeznek** Önöknek.
- A **bankpénztári befizetések** a tényleges befizetéssel egyidőben az Önök pénzforgalmi számlájára kerülnek jóváírásra, amelyet az elektronikus banki szolgáltatás segítségével Önök azonnal látnak a terminálon, amely által napi likviditásuk jobban tervezhető, az vezetők részére történő adatszolgáltatás gyorsabb és naprakészebb.
- A banki átutalással rendezett tételek esetében, amennyiben a fizető fél magánszemély vagy a vállalkozó rendelkezik bankunknál bankszámlával, az Önök számláján azonnali könyveléssel történik a jóváírás.
- Az Önök által, bankunknál vezetett számlákra indított tételek azonnali jóváírással kerülnek könyvelésre.

3. Bankszámlavezetés indikatív kondíciói

Díjelem megnevezése	Takarékbank Zrt. ajánlata (Alapdíj)	Alapdíjat kiegészítő díj (Tranzakciós illeték)
Hitelintézetben belüli átutalás, saját számlára	0 Ft	-
Hitelintézetben belüli átutalás, más ügyfél számlájára	0 Ft	+ 0,30% max. 6000 Ft
Hitelintézetben kívüli átutalás	0 Ft	+ 0,30% max. 6000 Ft
Csoportos átutalás /tételenként	0 Ft	+ 0,30% max. 6000 Ft

Postai kifizetési utalvány /tételenként Csoportos beszédés megbízás teljesítése	A Magyar Posta által felszámított díj	+ 0,30% max. 6000 Ft
Forint készpénz felvétele	200 Ft	+ 0,60%
Forint készpénz befizetés Takarék bankfiókban	0 Ft	-
Számlanyitás, Helyi Önkormányzat, mint költségvetési szervezet fő Számlavezetési díja tekintetében - elektronikus kivonattal	1.500.000 Ft/ év	-
Számlanyitás, Önkormányzati tulajdonú, saját költségvetésű intézmények, esetében Számlavezetési díj	30.000 Ft/ intézmény/ év	-
Alszámla kedvezmény - forgalom elkülönítésére nyitott további Bankszámla számlavezetési díja	0 Ft	-

Folyószámlahitel ajánlatunkat az alábbi soron olvashatják:

Ügyleti kamat:	1 havi BUBOR + 1.19%
Rendelkezésre tartási díj:	Önöknek díjmentes
Keretbeállítási díj:	Önöknek díjmentes

Külön kerülnek felszámításra azon eseti díjak, jutalékok, költségek, illetékek, amelyek a banki szolgáltatásokkal összefüggésben keletkeznek, de pl. külső szolgáltatók felé kerülnek kiegyenlítésre vagy nem kapcsolódnak szorosan az önkormányzat által igénybe vett alapszolgáltatásokhoz, amelyek – többek között – az alábbi szolgáltatások lehetnek, a teljesség igénye nélkül:

Egyéb szolgáltatások
Üzleti bankkártya kibocsátási díja, tranzakciós jutalékai: a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett kondíciók alapján kerülnek felszámításra.
POS-terminál telepítés, tranzakciók feldolgozási díjai: a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett kondíciók alapján kerülnek felszámításra.
Magyar Posta által felszámított díjak, jutalékok: A Magyar Posta által megállapított mindenkori díjtételek szerint, az egyes termékek, szolgáltatások igénybe vétele esetén kerülnek felszámításra.

Tranzakciós illetékek: a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá tartozó tranzakciók esetében az ezen tranzakciók után a bank által fizetendő tranzakciós illetékre tekintettel kerülnek megállapításra. Amennyiben a jövőben jogszabályváltozás következtében a tranzakciós illeték mértéke változik (emelkedik vagy csökken), akkor a Számlatulajdonosra vonatkozóan a törvény hatálya alá tartozó tranzakciók díjának mértéke is a változás hatályba lépésének időpontjától kezdődően, a változás mértékével és irányával egyezően automatikusan változik. A bank a változás mértékéről és irányáról legkésőbb a változás hatályba lépésének napjáig a Számlatulajdonost írásban értesíti.

Eseti jelleggel, külön megállapodás alapján, nem szokásos üzletmenettel összefüggésben felmerülő pl. **közjegyzői díjak, ügyvédi költségek, szakértői díjak, értébecslési díjak, stb.:** az egyes szolgáltatók által meghatározott díjszabás alapján.

4. Elektronikus bankszámlavezetés és a kapcsolódó szolgáltatások

Ügyfeleink számára a leggazdaságosabb, legkényelmesebb és egyben a legtöbb szolgáltatást nyújtó lehetőség az elektronikus bankszolgáltatás, amely gyors és biztonságos bankkapcsolatot tesz lehetővé. Ennek megvalósításához Internet kapcsolatra vagy telefonvonalra, számítógépre és szoftverre van szükség.

Electra kapcsolat

A rendszeresen és jelentős tranzakció számú pénzforgalmat bonyolító ügyfeleink, így az Önkormányzat részére is a minden speciális igényt kielégítő, internet alapú Electra programot ajánljuk igénybe venni.

A bank az Önkormányzat részére az „Electra” szolgáltatás működtetéséhez szükséges szoftver telepítését, használatát, valamint az önkormányzati dolgozók betanítását díjmentesen biztosítja.

A szolgáltatás igénybe vételével ügyfeleink saját számítógépükről percek alatt hozzájuthatnak a bankszámlájukat érintő információkhoz, valamint továbbíthatják fizetési megbízásaikat üzleti partnereiknek. Ezen lehetőséggel csökkennek ügyfeleink kényelmetlenségei, megtakarítják maguknak az utazási költséget és az esetleges sorban állási kellemetlenségektől mentesülnek. A rendszer működéséből adódóan kiemelendő a gyorsaság: az ügyfél mindig a legfrissebb adatokat kapja meg, így azonnal tudomást szerezhet a számlájára érkezett megbízásokról, pl.: átutalási jóváírás, beszedési megbízás, stb., valamint indíthat megbízásokat a bankhoz és rendelkezhet a saját számlái felett.

Az Electra Terminál széles körű banki szolgáltatásainkat kezelő elektronikus rendszer, egyszerű, áttekinthető számlakezelést biztosít.

Előnyök

- felhasználóbarát programkezelés,
- sablonkészítéssel könnyebb és gyorsabb az ismétlődő megbízások felvitele,
- a banknak küldött csomagok korlátlan mennyiségű megbízást tartalmazhatnak,
- előkészített tranzakciók tetszőleges időbeni indítása igényüknek megfelelően,

- külső adatok importja, illetve banki adatok exportja külső egységre, elősegítve könyvelői- vagy elemző-programok feldolgozását,
- folyamatos felhasználó és tranzakciós lekövetés, az információs rendszerben történő mozgás esetében is,
- nemzetközi nyelvi platformok használata felhasználótól függően beállítva,
- megbízható nemzetközi szabványokon nyugvó technológiák,
- egy adott felhasználó több telephelyén is telepíthető úgy, hogy az aláíró személyek jogosultságai, kódszavai minden telephelyen automatikusan érvényesíthetők és azonosak,
- centralizált verzióváltás

Végezhető tranzakciók

- forint- és devizaszámla terhére történő forint és deviza átutalás,
- értéknapos- és állandó átutalások,
- csoportos átutalási megbízások indítása (pl. segélyek, munkabér utalások)
- belföldi beszedési megbízás benyújtása,
- bankszámlakivonat lekérdezés,
- aktuális számlaegyenleg és napi teljesített tranzakciók lekérdezése,
- banki információk kezelése,
- értesítések,
- megbízások előkészítése, sablonkészítés,
- elküldött megbízások kezelése (státusz,)
- többféle file formátum exportja-importja,
- postai kifizetési utalványok kezelése,
- szolgáltatói felhatalmazás kezelés,
- állandó átutalási megbízások és csoportos beszedési megbízások kezelése,
- betétlekötés,
- folyószámla-hitelkeret egyenleg lekérdezése,
- zárolt összegek lekérdezése

Rendelkezésre állás

Az Electra folyamatos kapcsolatot teremt az Önök számítógépe és a számlavezető bank között. A számlatulajdonos által indított fizetési megbízásokat tartalmazó csomagokat fogadó - központi - Electra szerver a nap 24 órájában folyamatosan üzemel. Ennek megfelelően a Számlatulajdonos tetszőleges időpontban kezdeményezhet elektronikus vonalon történő adattovábbítást, megbízási csomagok beküldését vagy lekérdezését. A bank számlavezető rendszerének üzemideje alatt a helyes adatokkal feltöltött és fedezettel rendelkező megbízások azonnali teljesítésre kerülnek.

Az Electra rendszer használatának előfeltételei

- szerződéskötés a bankkal,
- ezáltal érvényes ügyfélkóddal kell rendelkezni,
- a szerződésben rögzítetteknek megfelelően az Electra rendszerben lekérdezési, ill. aláírási jogosultság,
- rendelkezés az Electra ügyfélprogramnak a saját részre elkészített példányával,
- a szükséges jelszavak rendelkezésre állása

Help Desk

A rendszer működésével kapcsolatos információk, segítség nyújtás kapcsán munkaidőben folyamatosan rendelkezésükre áll ügyfélszolgálatunk, ahol telefonon keresztül segítenek kollégáink az esetlegesen felmerülő probléma megoldásában.

5. A pénzforgalom lebonyolítása

5.1 Átutalások bonyolítása

5.1.1 Eseti átutalási megbízások

A bankon belüli, szabályosan rögzített és fedezettel rendelkező, határidőn belül benyújtott átutalási megbízások teljesítése azonnali terheléssel és a kedvezményezett számláján azonnali jóváírással történik.

A bankon kívülre elektronikusan, határidőn belül indított, szabályosan rögzített és fedezettel rendelkező átutalások azonnali terheléssel és a kedvezményezett számláján aznapi vagy azonnali jóváírással bonyolíthatók.

Az ügyfeleink által indított átutalások a banknál automatikusan tartalmi és formai ellenőrzésen mennek át. A bank kizárólag a tartalmi és formai szempontból hibátlan és elfogadott megbízásokat teljesíti.

Amennyiben a tételek feldolgozása során rendszerünk hibát észlel, haladéktalanul felvesszük a kapcsolatot ügyfelünkkel a probléma megoldása céljából, hogy az átutalási megbízások rendben és időben teljesüljenek.

5.1.2 Csoportos fizetési megbízások

Az elektronikus bankszolgáltatással lehetőséget biztosítunk ügyfeleinknek csoportos fizetési megbízások indítására. A csoportos átutalás és beszedés az azonos jogcímen jelentkező, nagy tételszámú fizetési megbízások indítását és fogadását teszi lehetővé. (munkabérek, segélyek, támogatások, lakbérek, stb.)

Ez a lehetőség egy egységesített, szabványosított, többoldalú bankközi elszámoláson alapul.

- A szabványos pénzügyi tranzakciók a folyamat elejétől a végéig biztosítják a feldolgozás automatizáltságát.
- A csoportosan átutalt, illetve beszedett összegek megérkezése időben kiszámíthatóvá válik. Az esetleges hibák kiderítése és kijavítása egyszerűbben megtehető.
- Ehhez elegendő a számlavezető bankkal megállapodást kötni.

A szoftver helyben széles körű formai ellenőrzést végez, így az esetleges hibás tételek már önkormányzatuknál, a helyszínen kiszűrhetők.

5.1.3 Munkabér utalások

A Takarékbank a közalkalmazotti és köztisztviselői illetmények kifizetése céljából megállapodást köt az Önkormányzattal. A munkabérek, illetmények kifizetése az Önkormányzat által megszokott módon történik, a Magyar Államkincstár által biztosított adatok alapján. Bankunk folyamatos kapcsolatot tart a Magyar Államkincstár illetékes munkatársaival a munkabérek rendben és időben történő átutalása céljából.

Amennyiben az önkormányzati dolgozók a Takarékbanknál vezetik lakossági számláikat, úgy a munkabérek jóváírása az önkormányzat munkabér indítását követően azonnal megtörténik az egyes lakossági számlákon.

5.1.4 Lakossági postai utalások

Az elektronikus banki szolgáltatás keretében lehetőséget biztosítunk postai „Kifizetési utalványok” indítására is. A hagyományos papír alapú átutalással vagy a házipénztári kifizetéssel szemben az alábbi előnyök származnak:

- A Magyar Posta közvetlenül a címzettnek a tárgynapot követő 2. munkanapon kiviszi és a laccímen kifizeti az összeget a magánszemélyeknek (segélyek, támogatások).
- Megkönnyíti az adminisztrációt.
- A Magyar Posta által kialakított díjszabás előnyben részesíti az elektronikus úton továbbított utalványokat.

Hátránya az időfaktor és a magas postai díjtételek.

Tekintettel arra, hogy bankunk kirendeltséggel rendelkezik a városban, így a postai utalványokra fordított költség is minimalizálható vagy teljes mértékben megtakarítható a pénztári kifizetések igénybe vételével.

6. Befektetési lehetőségek

6.1 Banki lekötött betét

A szabad pénzeszközök befektetésének legrugalmasabb lehetősége a hagyományos és a speciális (LCR) banki betét. A betéti kamat mértékét a mindenkori pénzpiaci viszonyok függvényében, a futamidő és a befektetni kívánt összeg alapján, egyedileg állapítjuk meg.

6.2 Egyéb befektetési lehetőségek

A hagyományos banki betét mellett lehetőséget biztosítunk ügyfeleink számára alternatív befektetési formákban történő elhelyezésre is.

Ügyfeleink választhatnak különböző instrumentumok közül: befektetési alapok, hazai állampapírok. Egyedi és innovatív termékeinkkel arra törekszünk, hogy ügyfeleink színvonalas és egyre szélesedő befektetési lehetőségek közül választhassák ki a számukra legmegfelelőbbet.

7. Hitelezés

7.1 A hitelbírálati rendszer jellemzői, minősítés

A Takarékbanknál működő hitelbírálati rendszer lényege, hogy az első hitelügylet alkalmával történik meg az Önkormányzat teljes körű bevizsgálása és minősítése, később ezt a minősítést „karbantartjuk”, illetve meghatározott időszakonként felülvizsgáljuk.

A hitelképesség megállapításához az önkormányzat gazdálkodására vonatkozó, bankunk által rendelkezésre bocsátott Hitelkérelem mellett a következő dokumentumok benyújtása szükséges:

- 1.) A tárgyévet megelőző 2 év éves beszámolója (Képviselőtestületi anyag és MÁK-úrlapok),
- 2.) a) az első félévben benyújtott hitelkérelmeknél:

- tárgyévi költségvetés (Képviselőtestületi anyag és a MÁK-úrlapok)
- b) a második félévben benyújtott hitelkérelmeknél:
 - tárgyévi költségvetés (Képviselőtestületi anyag és MÁK-úrlapok)
 - tárgyévi féléves beszámoló és a MÁK-úrlapok
- 3.) Adósságszolgálati kimutatás a fennálló hitelek törlesztéséről, évenkénti bontásban.
- 4.) Képviselőtestületi Határozat a hitelfelvételről és a biztosíték nyújtásáról.
- 5.) Nyilatkozat hitelfelvételi korlátról.
- 6.) Beruházási hitelkérelmek esetén a beruházás ismertetése, vállalkozói szerződések, pénzügyi terv, forrásösszetétel bemutatása, kollaudált számlák és teljesítésigazolások benyújtása.
- 7.) Támogatási szerződések és azok módosításai, támogatási dokumentáció benyújtása.
- 8.) Kormányzati engedélyhez kötött ügyletek esetén a kormányzati jóváhagyás bemutatása.
- 9.) Adatszolgáltatási kötelezettség igazolása a tárgyévben megkötni kívánt adósságot keletkeztető ügyletről, amennyiben szükséges az adott hiteltípushoz.
- 10.) Egyéb, az önkormányzat rendelkezésére álló és a hitelkérelemhez kapcsolódó dokumentumok, nyilatkozatok.

Hitelfedezetként bankunk a következő biztosítékokat fogadja el:

- Betét, állampapír óvadékként történő elhelyezése.
- Első helyi jelzálogjog nem törzsvagyonhoz tartozó, terheletlen, forgalomképes ingatlanon.
- Egyéb, nem standard, de az önkormányzat rendelkezésére álló biztosíték, amely egyedileg kerül elbírálásra.

Ingatlan biztosíték esetén szükséges a bank által elfogadott értékbecslő részéről készített értékbecslés benyújtása, valamint az ingatlanra kötött vagyontörlesztés alapján alapított zálogjog visszaigazolása a biztosítótól és a kapcsolódó szerződések megkötése.

7.2 Hiteltípusok

Bankunk az Önkormányzatok igényeinek megfelelően, a korábbiakban bemutatott hitelképesség vizsgálatot követően kész

- az átmeneti likviditási problémák megoldására,
- a napi zavartalan működés biztosításához,
- a fejlesztési és beruházási célú elképzeléseik megvalósításához,
- az EU-s és központi támogatások előfinanszírozásához,
- a környezetvédelmi célú beruházásokhoz

hitelt nyújtani.

Futamidőt tekintve

- folyószámlahitelt (maximum 1 naptári év),
- éven túli lejáratú beruházási hitelt (maximum 10 év),
- támogatás előfinanszírozási hitelt (Támogatási szerződéstől függő futamidő),
- egyéb, speciálisan az önkormányzati beruházásokhoz kapcsolódó, éven túli hiteleket
- valamint faktorálás keretében megvalósított ügyleteket

ajánlunk önkormányzati ügyfeleinknek.

7.3 Bankgarancia nyújtása

Bankunk az önkormányzatok számára különböző bankgaranciák kibocsátását vállalja, igényeikhez és felmerült ügyleteikhez kapcsolódóan. A bankgarancia kibocsátásának alapfeltételei, az önkormányzat hitelképesség vizsgálatának folyamata és dokumentumszüksége, a biztosítékok köre megegyezik a hitelképesség vizsgálat leírásában foglaltakkal.

Természetesen a kibocsátott bankgarancia kondíciói is ügyfélreszabottan, egyedileg kerülnek kialakításra.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy jelen ajánlatunk tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a Takarékbank előzetes írásbeli engedélyével történhet.



A SZÁMLAVEZETŐ BANKVÁLTÁS TECHNIKAI LEBONYOLÍTÁSA

Az alábbi táblázat tartalmazza egy bankváltás lebonyolításának folyamatait időrendben. Táblázat szerint kb. fele-fele arányban oszlik meg az önkormányzat és a bank közötti feladat kiosztás. A bankcsoport minden kapcsolódó elemnél segíti leendő ügyfeleit, valamint igyekeztünk minden olyan tételsornál feltüntetni a bankot, ahol közösen tudjuk végezni a lebonyolítást. Továbbá amennyiben szükséges, igény esetén az egyes tételeknél tudunk formanyomtatványokat biztosítani.

Teendő	Írányadó teljesítési határidő	Felelős
Képviselőtestületi döntés a számlavezető bank váltására vonatkozóan. Képviselőtestületi Határozat megküldése a banknak.	legalább T-40 nap	önkormányzat
A bankszámlaszerződés felmondása a korábbi számlavezetővel, felmondási idő figyelembe vételével.	T-30 (vagy 60) nap	önkormányzat és költségvetési szervei
Megbeszélés az önkormányzattal a számlavezetési sajátosságokról, igényekről. Postai szolgáltatások használata, módja.	KT Határozat kézhezvételét követően azonnal.	önkormányzat, bank
A számlavezetési struktúra kialakítása az önkormányzattal és az önkormányzati költségvetési szervekkel. Az önkormányzat rendelkezésre bocsátja a korábbi bankszámlák számát és elnevezését, majd a hatályos jogszabály szerinti számlák/elkülönített számlák rögzítése történik a rendszerben.	T-40 nap	bank, önkormányzat
Számlanyitáshoz szükséges dokumentumok bekérése az önkormányzattól és a költségvetési szervektől, illetve a nemzetiségi önkormányzattól.	T-40 nap	bank, önkormányzat és költségvetési szervei
Az önkormányzat és a költségvetési szervei részére bankszámlaszámok megnyitása és zárolása. (Ezek a számlákön számlaforgalom a T napig nem bonyolítható!) Teljes körű számlaleltár készítése.	T-35 nap	bank, önkormányzat és költségvetési szervei
Bankszámlaszerződés és a kapcsolódó szolgáltatási szerződések megkötése az önkormányzattal és a költségvetési szervekkel.	T-35 nap	bank
Aláírásminták, Tényleges tulajdonosi nyilatkozatok, egyéb szükséges bizonylatok elkészítése és aláírása. Ügyfél azonosítás folyamata, jogszabály szerint.	T-35 nap	bank



A számlavezető bank váltás és az új számlaszámok bejelentése a Magyar Államkincstárhoz az önkormányzat és a bank részéről is.	Jogszabály szerint legkésőbb T-30 nap	önkormányzat, bank
A lakosság tájékoztatása a bankváltásról és az új bankszámlaszámokról, különös tekintettel a lakoságnál lévő sárga csekkek használatának mellőzésére. (helyi újság, egyéb helyi információs csatornák igénybe vételével)	T-30 naptól folyamatosan	önkormányzat és költségvetési szervei
Az önkormányzat gazdálkodásában érintett központi költségvetési szervek értesítése az új számlaszámokról.	T-30 nap	önkormányzat
Az önkormányzat állandó partnereinek tájékoztatása a bankváltásról és az új bankszámlaszámokról.	T-20 nap	önkormányzat és költségvetési szervei
Az önkormányzattal kapcsolatban álló közszolgáltatók tájékoztatása a bankváltásról és az új bankszámlaszámokról.	T-20 nap	önkormányzat és költségvetési szervei
A közszolgáltatók (vízművek, áram- és gázszolgáltató, környezetgazdálkodás, stb.) és az érintett cégek meglévő csoportos beszedési felhatalmazásának rendezése.	T-20 nap	önkormányzat és költségvetési szervei
Megállapodás az önkormányzat és a régi számlavezető bank között a feladatok átadás-átvételéről (számlaegyenlegek átvezetése, a későbbiekben beérkező tételek továbbutalása, ezek kondíciói és időszakok meghatározása)	T-20 nap	önkormányzat és költségvetési szervei
A banki kapcsolat bonyolításához szükséges nyomtatványok kitöltése, elektronikus bankszolgáltatás és/vagy üzleti bankkártya igénylése.	T-20 nap	bank
Az önkormányzat munkatársainak felkészítése a bank által (igény szerint).	T-10 nap	bank
Az esetlegesen átvállalendő hitelekhez kapcsolódó szerződések megkötése (folyószámlahitel, beruházási hitelek)	T-10 nap	bank
Technikai számlaszerződés a meglévő hitelek átvállalásához, betétek fogadásához a T napig (folyószámlahitel, amely csak a számlavezetéssel egyidejűleg indulhat).	T-10 nap	bank
Bankszámlák zárolásának feloldása az önkormányzattal előre egyeztetett időpontban és a bejövő Giro-tételek fogadása.	T nap	bank
Készpénzellátás biztosításának egyeztetése	T nap	bank
Önkormányzati igény esetén üzleti bankkártya átadása a kártyabirtokos részére.	T nap	bank
Technikai számla egyenlegének átvezetése a költségvetési elszámolási számlára.	T nap	bank
Technikai számláról hitelek, betétek átvezetése. Technikai számla megszüntetése.	T nap	bank
Folyószámlahitel-keret megnyitása.	T nap	bank



T nap: a számlavezetés szerződés szerinti átvételének napja, a Képviselőtestület határozata alapján.

A fenti lebonyolítási folyamat az önkormányzat, az önkormányzat költségvetési szervei és a nemzetiségi önkormányzatok esetében alkalmazandó eljárási rendet foglalja össze.

Készítette: Önkormányzati Kompetencia Központ



FLOTTA EGYÜTTMŰKÖDÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Miért a Takarékbank?

A Takarékbank a Takarékcsoport univerzális kereskedelmi bankja, amely az ország egyik legnagyobb fiókhálózatával mind a kisebb településeken, mind a fővárosban kiszolgálja az egyedi ügyféligényeket, sőt akár a nagyvállalati vagy prémium ügyfelek igényeit is.

Korszerű pénzügyi szolgáltatásainkkal **egyedi és hatékony megoldást kínálunk ügyfeleink számára, mindezt a hazai igényekre szabva.**

Professzionális pénzügyintézetként egyik legfőbb törekvésünk, hogy **kifogástalan együttműködési feltételeket nyújtunk partnereinknek és ügyfeleinknek egyaránt.**

- ♦ Közel egy évtizedes Flotta együttműködési tapasztalat.
- ♦ Mérlegfőösszeg alapján az ország 5. legnagyobb kereskedelmi bankja.
- ♦ Az egyik legnagyobb országos fiókhálózat.



Mit jelent a Flotta együttműködés?

A munkáltatón keresztül biztosított kedvezményes banki szolgáltatásokat, melyek egyfajta többletjuttatásként jól kommunikálhatók a munkavállalók felé, és növelik a munkavállalói elégedettséget.

Milyen előnyökkel jár a Flotta Együttműködés?

Munkáltatói előnyök

Nincs kötelezettségvállalás a Bank részéről elvárt számú bankszámlaszereződés, hitelszerződés megkötésére, vagy más, a flotta együttműködés keretében tartozó pénzügyi szolgáltatások szerződéseinek megkötésére.

Jól kommunikálható többletjuttatás adminisztrációs terhek nélkül.

Gördülékeny kiszolgálás a banki kapcsolattartókon keresztül.

Annak érdekében, hogy a munkavállalóknak lehetősége legyen megismerni legkedvezőbb ajánlatainkat, rendszeresen küldünk hírlevelet.

Nagyobb céges rendezvényeiken munkatársaink közvetlenül tájékoztathatják a munkavállalókat a flotta együttműködés keretében igényelhető banki termékekről és azok feltételeiről.

Munkavállalói előnyök

Széles körű banki termékpaletta.

Olyan kedvezmények igénybevételére válnak jogosulttá, amelyeket egyénileg, „utcáról betérő ügyfélként” nem érhetnek el: bankszámla, jelzáloghitel- és fogyasztásihitel-kedvezmények.

Munkahelyen történő ingyenes tájékoztatás a flotta együttműködés keretében igényelhető banki szolgáltatásokról és azok feltételeiről.

Helyszíni ügyintézés személyes banki kapcsolattartó segítségével, sorban állás nélkül.

Kedvezményes Flotta bankszámlák

Takarék Flotta Bankszámla:

- ♦ **Nincs számlanyitási minimum összeg**
- ♦ **Kedvezményes számlavezetési díj** (elektronikus kivonat igénylése és havi nettó minimálbért elérő jóváírás esetén)
- ♦ **Díjmentes hozzáférés a TeleBank és a Takarék Netbank szolgáltatásokhoz**
- ♦ **Díjmentes bankkártyás vásárlás** belföldön és külföldön egyaránt
- ♦ Kedvezményes **eseti és rendszeres átutalások** a Takarék NetBankon keresztül
- ♦ **Kedvezményes csoportos beszedési megbízások**
- ♦ **Vésett, dombornyomott vagy Gold kártya** is elérhető
- ♦ **Kedvezményes az SMS szolgáltatás havidíja**

Takarék Flotta Prémium Bankszámla:

- ♦ **Nincs számlanyitási minimum összeg**
- ♦ **0 Ft/hó a kedvezményes számlavezetési díj** (elektronikus kivonat esetén) legalább havi 250 000 Ft-ot elérő jóváírás és legalább havi 100 000 Ft összegű terhelés esetén (havi minimum 5 db tranzakcióval)
- ♦ **Díjmentes hozzáférés a TeleBank és a Takarék NetBank** szolgáltatásokhoz
- ♦ **Díjmentes a bankkártyás vásárlás** belföldön és külföldön egyaránt
- ♦ **Kedvezményes eseti és rendszeres átutalások** a Takarék NetBankon keresztül
- ♦ **Kedvezményes csoportos beszedési megbízások**
- ♦ **Vésett, dombornyomott és Gold kártya** is elérhető
- ♦ **Díjmentes az SMS szolgáltatás havidíja** (darabdíj felszámításra kerül)



Kedvezményes hitelkonstrukciók

Flotta Jelzáloghitel kedvezmény

- ♦ A **Flotta Munkavállalók és közszféra dolgozók részére** 2020.09.01-jét követően **Arany fokozatú kamatkedvezményt** biztosítunk Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek és a piaci kamatozású jelzáloghitelek esetében.
- ♦ Az Arany fokozatú kamatkedvezmény **feltétele** a Hitelintézetnél **lakossági bankszámla nyitása**, annak futamidő alatti fenntartása, és legalább 100 000 Ft értékű rendszeres jóváírás vállalása.

Flotta munkavállalók részére biztosított Személyi Kölcsön konstrukció

- ♦ **Takarék Fix Személyi kölcsön**
- ♦ **Takarék Fix Kiváltó Személyi Kölcsön igénylése esetén.**

Kamat: **6,99 %/év**, THM: **7,32 %**. A Hitelintézet a Flotta kedvezményt az arra jogosult ügyfelek által benyújtott, és 2022. január 10. napjától visszavonásig befogadott hitelkérelmek alapján szerződött Takarék Fix Személyi Kölcsön, illetve Takarék Fix Kiváltó Személyi Kölcsön esetén nyújtja.

Reprezentatív példa: 3 000 000 Ft hitelösszeg, 60 hónapos futamidő esetén, a hitel fix éves kamata 6,99%, havi törlesztőrészlet: 59 517Ft. A visszafizetendő teljes összeg 3 571 084 Ft, a hitel teljes díja: 571 084 Ft (mely az ügyleti kamat összegén túl egyéb díjat nem tartalmaz). A teljes hiteldíj mutatója **(THM¹) 7,32%**.





Bővebb tájékoztatás érdekében keresse banki kapcsolattartóját az alábbi elérhetőségeken:

Elérhetőségek - Kapcsolattartó

Neve:

Telefonszáma:

E-mail címe:

*A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek. További részletes információkat és feltételeket a vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmények, a termékekhez kapcsolódó Általános Szerződési Feltételek és Üzletszabályzatok tartalmazzák, amelyek elérhetőek a Takarékbank Zrt. fiókjaiban, valamint megtalálja honlapunkon a takarekbank.hu oldalon.

AJÁNLAT HITEL KIVÁLTÁS NYÚJTÁSÁRA

Készült:

BIATORBÁGY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

részére

Készítette:

Takarékbank Zrt.

1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.

Jelen Ajánlat üzleti és banktitoknak minősül, harmadik fél részére sem részben, sem egészben nem adható át, adatokat harmadik fél részére továbbítani nem lehet!

Biatorbágy Város Önkormányzata
Tarjáni István
Polgármester Úr részére

Biatorbágy

Baross Gábor u. 2/a
2051

Tárgy: Ajánlat hitel kiváltás nyújtására (módosított)

Tisztelt Polgármester Úr!

A Takarékbank Zrt. nevében megtiszteltetésnek érezzük, hogy finanszírozási ajánlatot adhatunk Biatorbágy Város Önkormányzata részére.

Tájékoztatom, hogy a hitelbírálat kizárólag a teljes szükséges dokumentáció birtokában kezdhető meg.

Budapest, 2022. március 31.

Tisztelettel:

Takarékbank Zrt.

Komjáthy Kálmán sk.
osztályvezető

Mészáros Ádám sk.
vezető önkormányzati
szakértő

A Takarékbank Zrt. **Biatorbágy Város Önkormányzat** részére az alábbi kötelező érvényű ajánlatát nyújtja, meglevő hitel kiváltása vonatkozásában:

Hitel kiváltás:

A hitel összege:	375.000.000.- Ft
Hitelfelvevő:	Biatorbágy Város Önkormányzata
A hitel célja:	Óvodafejlesztés
A hitel típusai:	Önkormányzati beruházási hitel (központi fejlesztésű termék)
Hitel futamideje:	30 hónap
Hitel devizaneme	HUF
Kamatláb:	3 havi BUBOR
Kamatfelár:	0,4 %
Tőkefizetési periódus:	Negyedéves
Kamatfizetési periódus:	Negyedéves
Rendelkezésre tartási díj:	Önöknek nem kerül felszámításra
Szerződéskötési díj:	Önöknek nem kerül felszámításra
Szerződésmódosítási díj	Önöknek nem kerül felszámításra
Hitelbírálati díj:	Önöknek nem kerül felszámításra
Előtörlesztési díj:	Önöknek nem kerül felszámításra
Kamatszerű kezelési költség:	Önöknek nem kerül felszámításra
Egyéb kamat, költség, díj, jutalék	A Bank más díjat, költséget nem számít fel
Biztosítékok	Hitelminősítési eredményétől függően – szükség esetén zálogjog a felajánlott ingatlanokon
Szerződéses kötelezettségvállalás	Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy legkésőbb 2022. július 1.-ig költségvetési elszámolási számláját megnyitja a Takarékbank Zrt-nél.

Jelen ajánlat egy tárgyalási folyamat részét képezi, az Önkormányzat visszajelzése alapján a kondicionális feltételek módosítására lehetőséget biztosítunk. Jelen ajánlat érvényességi ideje 90 nap.

Az ajánlat elbírálásának egyéb szempontjaihoz az alábbiakat kívánjuk hangsúlyozni. A hazai önkormányzatok több mint egyharmadának, közel 1200-nak a bankszámláját vezeti a Takarékbank Csoport. Több évtizedes helyi ismereteit kamatoztatva finanszírozzuk lokális fejlesztéseket, így meghatározó szerepe van a települések forráshoz juttatásában.

Jelentős változáson mentek keresztül a takarékszövetkezetek, mint a vidék és az önkormányzati szegmens meghatározó szereplői. Legutóbbi egyesülési folyamatuk során az addigi több mint ötven takarékból 2017. december 31-ére az egész országot lefedve 12 regionális központú, egységes termékeket és szolgáltatásokat kínáló, tőkeerős szövetkezeti hitelintézet jött létre.

A Takarékbank Csoport csaknem 2500 milliárd forintos konszolidált mérlegfőösszege és 6,5 százalékot meghaladó piaci részesedése alapján Magyarország negyedik legnagyobb bankcsoportjává vált, így a magyar pénzügyi rendszer meghatározó intézménye. Tagjai a szövetkezeti hitelintézetek, központi bankjuk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., valamint a takarékszövetkezetek szabályszerű működését biztosító Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ). Ugyancsak a csoport tagjaként működik a Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt. és a Takarékbank Jelzálogbank Nyrt., valamint egyéb,

faktorálással, lízinggel, informatikával, alapkezeléssel és más kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokkal foglalkozó társaságok, leányvállalatok.

A Takarékcsoport jelentőségét az is jól érzékelteti, hogy több mint ezer fiókból álló országos hálózattal rendelkezik, nagyrészt olyan tízezer fő alatti kistelepüléseken, amelyekben egyetlen más pénzügyi szolgáltató sincs jelen. A helyi önkormányzatok igényeinek ismerete, a települések, helyi közösségek fejlesztésében betöltött szerepe és a helyhatóságok által elhelyezett betétek biztonsága az alap, amelyre építve a Takarékcsoport közel 1200 önkormányzat költségvetési elszámolási számláját vezeti. Piaci részesedése a számlavezetett önkormányzatok darabszáma alapján 37 százalékos.

A megújult Takarékcsoport szolgáltatásainak biztonságát az Országos Betétbiztosítási Alapon kívül a Takarékcsoport Garanciakezelője is szavatolja. A közösségben az összes magyarországi szövetkezeti hitelintézet, a Takarékcsoport Zrt., és a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete a vagyonával vállalt kölcsönös felelősséget, garanciát egymásért, így a betétes befektetések és befektetők védelme biztosabb, mint bármely konkurens pénzügyi szolgáltatónál.

A Takarékcsoport nem egyszerűen ügyfélként tekint a helyi önkormányzatokra, hanem stratégiai partnerként működik együtt velük. Az önkormányzatokkal kialakított üzleti kapcsolatai a számlavezetésen túl kiterjednek az önkormányzatok finanszírozására, különféle támogatás-megelőlegező és beruházási hitelek biztosítására, valamint az általuk foglalkoztatott köztisztviselők és közalkalmazottak teljes körű kiszolgálására is. A TOP-ban elnyert pályázatok támogatási összege és a tényleges kivitelezési költségek közötti különbség akár 10 éves futamidejű hitellel történő finanszírozásra ad lehetőséget, amellyel kapcsolatban a Takarékcsoport munkatársai készséggel adnak bővebb tájékoztatást.

Önkormányzati ügyfélkapcsolatai a múltira jellemző elaprózott cégstruktúrára tekintettel alapvetően a kisebb települések körében alakultak ki. Ám a Takarékcsoport Garanciakezelője kiterjesztésével a Takarékcsoport tagjai nagyobb összegű hiteleket is képesek kihelyezni, amellyel a nagyobb városok, fővárosi kerületek forrásigényeit is ki tudják elégíteni.

KERETSZERZŐDÉS
fizetési számla, alszámla vezetési szolgáltatások nyújtására és betét lekötésére
önkormányzatok számára

amely létrejött egyrészről

Cégnév: **Takarékbank Zrt.**
Székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G.ép.
Cégjegyzékszám: 01-10-140275
Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Adószám: 14479917-4-44
Statistikai számjel: 14479917-6419-114-01

mint Számlavezető (a továbbiakban: **Számlavezető**)

másrészről

Név:
Székhely:
Adószám:

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

együttesen Felek (a továbbiakban: Felek) között az alulírott helyen és időben az alábbi feltételekkel:

A Keretszerződés megkötésének célja, jellege, általános rendelkezések

1. A Keretszerződés megkötésének célja, hogy meghatározza a Felek pénzforgalmi szolgáltatásokra, fizetési számla, meghatározott rendeltetésű fizetési számla és alszámla megnyitására és vezetésre, a megbízások teljesítésére, valamint a számláról történő betéti lekötésre vonatkozó ügyletek általános feltételeit, és ezáltal lehetővé téve azt, hogy a Feleknek az egyedi megbízások megkötésekor kizárólag az egyedi feltételekben legyen szükséges megállapodniuk.
2. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a jelen Keretszerződés alapján a pénzforgalmi termékek és szolgáltatások igénybe vétele érdekében, így a számlanyitás és számlavezetés, betétlekötés, számla megszüntetése vonatkozásában külön egyedi megállapodásokat szükséges megkötnie a Számlavezetővel.
3. Felek a Keretszerződés alatt nyújtott szolgáltatásoknak azokat a jogügyleteket tekintik, amelyek a Keretszerződésben és mellékleteiben meghatározásra és felsorolásra kerülnek. Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy a Keretszerződés egyik fél számára sem keletkeztet kötelezettséget bármely egyedi megbízás megkötésére, szolgáltatás, termék nyújtására. Számlatulajdonos kifejezetten elfogadja és tudomásul veszi, hogy a Számlavezető bármikor, indoklás nélkül jogosult megtagadni a Keretszerződés és egyedi megállapodás alapján már fennálló szolgáltatásokon, betétlekötésen felül, az újabb, további szolgáltatás nyújtását, betét lekötését.
4. A pénzforgalmi szolgáltatásokra, fizetési számlák, meghatározott rendeltetésű fizetési számlák, alszámlák megnyitására, vezetésére, és betéti lekötésre vonatkozó megbízások feltételeit (a)

Keretszerződés melléklete szerinti megállapodás, nyilatkozat és az egyedi megállapodás, (b) a Keretszerződés (c) Felek között meghatározott biztosítékokra vonatkozóan létrejött esetleges szerződések,(d) a Számlavezető mindenkor hatályos a 'Takarékbank Zrt. Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzat' és mellékletei (továbbiakban: Üzletszabályzat), valamint a Takarékbank Zrt. Fizetési Számlák és Fizetési Számlákhoz kapcsolódó Betétek Általános Szerződési Feltételei (továbbiakban: ÁSZF), továbbá az Üzletszabályzatban és az ÁSZF-ben megjelölt üzletszabályzatok, mellékletek és hirdetések, továbbá a Takarékbank Vállalati Fizetési Számlatermékek Hirdetménye és annak 7. számú melléklete a Takarékbank Önkormányzati Bankszámla és Takarékbank Önkormányzati Deviza Bankszámla Hirdetménye együttesen képezik.

5. Amennyiben az ÁSZF és/vagy Üzletszabályzat és/vagy hirdetés valamely rendelkezése ellentétes a Számlatulajdonos és a Számlavezető által aláírt Keretszerződéssel és ennek mellékleteivel, a Keretszerződésben és ennek mellékleteiben meghatározott speciális rendelkezés, feltétel az irányadó.
6. Számlavezető a fizetési számlák és meghatározott rendeltetésű számlák vezetését HUF devizanemben vállalja. A HUF devizanemtől eltérően EUR, USD és CHF devizanemben történő számlavezetésre a Felek közös megegyezése alapján áll fenn lehetőség, a számlavezetés esetében a devizanem a jelen Keretszerződés 1. sz. mellékletében kerül a Felek által meghatározásra. Abban az esetben, ha a megbízás, fizetési művelet teljesítése során a devizaárfolyamok közötti átváltás szükséges, az alkalmazandó devizaárfolyam meghatározására az Üzletszabályzat és ÁSZF, továbbá az Üzletszabályzatban és az ÁSZF-ben megjelölt üzletszabályzatok, mellékletek és hirdetések együttesen irányadók.
7. Felek rögzítik, hogy a Számlatulajdonost jogszabályokban meghatározott adatszolgáltatási kötelezettségek terhelik, melyek jogszabályi előírásoknak megfelelő teljesítése a Számlatulajdonos önálló kötelezettsége. A jelen Keretszerződés alapján pénzforgalmi fizetési számla, fizetési számla, továbbá a meghatározott rendeltetésű fizetési számla, alszámla nyitása, megszüntetése, intézményi adatok változtatása a kincstári törzskönyvi bejegyzéshez/törléshez szükséges valamennyi okirat benyújtását követően hajtható végre. Számlatulajdonos a kincstári törzskönyvi bejegyzés/törlés érdekében az okiratok benyújtásának tényéről és időpontjáról köteles a Számlavezetőt haladéktalanul értesíteni a jelen Keretszerződésben meghatározott módon. Továbbá Felek rögzítik, hogy Számlatulajdonos a számlavezető megváltoztatásáról hozott döntéséről a Magyar Államkincstárt a változás tervezett időpontja előtt 30 (harminc) nappal megelőzően köteles írásban értesíteni. Számlatulajdonos a fizetési számlája megváltozásáról a Magyar Államkincstárt a változással egyidejűleg köteles írásban értesíteni.

Keretszerződés tárgya

8. Számlavezető arra vállal kötelezettséget, hogy a jelen Keretszerződés 1. számú mellékletében megjelölt fizetési számlá(ko)n, továbbá meghatározott rendeltetésű fizetési számlákon/alszámlákon elhelyezett, illetve rendelkezésre álló pénzeszközöket a jelen Keretszerződés és mellékletei, valamint az ÁSZF és az Üzletszabályzat rendelkezéseinek és feltételeinek megfelelően, a Számlatulajdonos rendelkezése alapján kezeli és nyilvántartja, annak terhére, illetve javára érkező, a hatályos pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelő fizetési megbízásokat a Keretszerződésben és mellékleteiben, valamint az ÁSZF-ben és az aktuális hirdetésben, továbbá a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott módon és sorrendben teljesíti.
9. A fizetési megbízások teljesítésének rendjére, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjára vonatkozóan az ÁSZF és a 'Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről' megnevezésű dokumentum tartalmaz rendelkezést.

10. Számlavezető továbbá arra vállal kötelezettséget, hogy a jelen Keretszerződés 1. számú mellékletében megjelölt számlához kapcsolódó lekötött betéteket a Számlavezető a jelen Keretszerződés és mellékletei, továbbá az ÁSZF és Üzletszabályzat feltételei szerint betéti lekötésként kezeli.

Számlavezető feladatai

11. A Számlavezető a Számlatulajdonos által a fizetési számla, meghatározott rendeltetésű fizetési számla, alszámla terhére/javára benyújtott fizetési megbízásokat a hatályos pénzforgalmi jogszabályok, továbbá a 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet előírásainak megfelelően, a „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” megnevezésű dokumentumban foglaltak szerint teljesíti. A Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízások jogosságát a Számlavezető nem vizsgálja. A fizetési megbízások benyújtásával, kezdeményezésével kapcsolatos jogszabályi megfelelés felelőssége kizárólag a Számlatulajdonost terheli.
12. Számlavezető a Számlatulajdonost a fizetési számlák, alszámlák javára és terhére könyvelt összegekről, fizetési műveletekről, valamint a számlák egyenlegéről a vonatkozó ÁSZF-ben rögzített gyakorisággal, a Számlatulajdonos által a jelen Keretszerződésre is tekintettel megkötött Takarékn e-Bank (korábban: Electra Home Banking) szolgáltatásra vagy Takarékn Netbank (korábban: Electra Internet Banking) szolgáltatásra vonatkozó szerződés rendelkezése szerint értesíti.
13. A Számlavezető a fizetési számlára/alszámlára vonatkozó utólagos tájékoztatási kötelezettségének az ügyfélforgalmi értesítő (a továbbiakban: számlakivonat) formájában tesz eleget, melynek továbbítására, rendelkezésre bocsátására a Számlatulajdonos által a jelen Keretszerződésre is tekintettel megkötött Takarékn e-Bank (korábban: Electra Home Banking) szolgáltatásra vagy Takarékn Netbank (korábban: Electra Internet Banking) szolgáltatásra vonatkozó szerződés rendelkezése irányadó.
14. A Számlavezető a teljesített fizetési művelethez kapcsolódó alábbi adatokat havonta minimum egy alkalommal átadja a Számlatulajdonos részére vagy rendelkezésére bocsátja olyan formában, hogy azokat változatlan formában megjeleníthesse, illetve tárolhassa:
- a) a fizetési művelet azonosító adat
 - b) a kedvezményezett adatai
 - c) fizetési művelet összege (a fizetési megbízásban megjelölt devizanemben)
 - d) tételesen a fizetendő valamennyi díjról, költségről, vagy egyéb fizetési kötelezettségről
 - e) a fizetési művelet során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegről (amennyiben devizanemek közötti átváltásra szükség volt)
 - f) a fizetési megbízás átvételnek napjáról vagy a terhelés értéknapjáról.

Számlatulajdonos felelőssége és kötelezettségei

15. A Számlatulajdonos - a jelen Keretszerződés aláírásával egyidejűleg, valamint új számla/alszámla megnyitásakor az új számla/alszámla megnyitásával egyidejűleg - köteles a Számlavezetőnél a rendszeresített aláírás-nyilvántartó kartonon, a hatályos jogszabályok szerint bejelenteni a számla, alszámla felett rendelkezni jogosult személy(ek) nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket, továbbá a Számlavezető által kért egyéb adatokat a Számlavezetőnél benyújtani az általa előírt szabályok szerint. Számlatulajdonos kötelezettsége, hogy a rendelkezésre jogosult személyek köre, adatai, és a rendelkezési jogosultság módja folyamatosan megfeleljen a Számlatulajdonos szándékának és folyamatosan a hatályos, érvényes adatok kerüljenek Számlavezető felé bejelentésre.

16. Számlatulajdonos az azonosítás során felvett adatokban bekövetkezett változásokat a tudomására jutástól számított 5 (öt) napon belül a Számlavezetőnek írásban bejelenteni. A bejelentés elmulasztásából, valamint a késedelmes bejelentésből származó károkért a felelősség a Számlatulajdonost terheli.
17. Számlatulajdonos által benyújtott fizetési megbízások teljesítésének jogosságát a Számlavezető kizárólag a pénzforgalommal, a megbízás teljesítésével kapcsolatos jogszabályi előírásokban rögzítettek szerint vizsgálja, ezen túlmenően a fizetési megbízás kezdeményezésével, annak jogalapjával és céljával kapcsolatos jogszabályi, valamint a Számlavezetőre irányadó jogi szabályozások, rendeletek, egyéb előírások, belső szabályozások megtartása, az azoknak való megfelelés biztosítása a Számlatulajdonos felelőssége.
18. Számlatulajdonos a benyújtott fizetési megbízások fedezetét köteles biztosítani. A fizetési megbízásokat a Számlavezető a Számlatulajdonos számlaegyenlegének figyelembevételével, a hatályos pénzforgalmi jogszabályok, valamint az ÁSZF és Üzletszabályzat szerint, az azokban meghatározott módon és sorrendben teljesíti.
19. Számlatulajdonos jelen Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Számlavezetőt arra, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi fizetési számláján, valamint a meghatározott rendeltetésű fizetési számlán/alszámlán eszközölt téves bejegyzések rendezését a hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést megelőzően, továbbá a Számlatulajdonos és a Számlavezető között létrejött szolgáltatásokra vonatkozó szerződések alapján keletkező, a Számlavezető javára szóló követeléseket, a hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést követően, de a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítését megelőzően a Számlatulajdonos minden további hozzájárulása és külön rendelkezése nélkül, de utólagos tájékoztatása mellett végrehajtsa.
20. Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen Keretszerződést és mellékleteit, az Üzletszabályzatot, az ÁSZF-et, a vonatkozó hirdetményeket, a Számlatulajdonos adatkezelésre vonatkozó tájékoztatóját a jelen Keretszerződés aláírása előtt megismerte és elfogadta. Számlatulajdonos továbbá kijelenti, hogy a Számlavezető a számára a jelen Keretszerződés aláírásával egyidejűleg tájékoztatást adott a mindenkor aktuális ÁSZF, Üzletszabályzat, és a vonatkozó hirdetmények közzétételének módjáról és helyéről, elérhetőségéről, a Számlatulajdonos www.takarekbank.hu honlapján elérhető menüpontokról.
21. A jelen Keretszerződés aláírásával a Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen Keretszerződésben és mellékleteiben megjelölt, a képviselőként eljárni jogosultként, rendelkezésre jogosultként, valamint kapcsolattartóként megjelölt személy személyes adatainak a Számlatulajdonos részére történő átadására jogosult, a személyes adatoknak a Számlatulajdonos általi kezeléséről az érintett személyt/személyeket tájékoztatta, és ennek során felhívta az érintett személy/személyek figyelmét arra, hogy a személyes adatok Számlavezető általi kezelésével kapcsolatos tájékoztatást a Számlavezető adatkezelési tájékoztatói tartalmazzák.

Fizetési számla/alszámla típusai – meghatározott rendeltetésű számlák

22. Felek megállapodnak, hogy a jelen Keretszerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési számlájához kapcsolódóan a Számlatulajdonos az alábbi meghatározott rendeltetésű fizetési számlákkal/alszámlákkal rendelkezhet. A Számlatulajdonos által megnyitott meghatározott rendeltetésű fizetési számlákat/alszámlákat a jelen Keretszerződés 1. sz. melléklete tartalmazza. A jelen Keretszerződés megkötését követően a meghatározott rendeltetésű fizetési számla/alszámla

megnyitására és/vagy megszüntetésére a Felek között megkötésre kerülő egyedi megállapodás alapján kerülhet sor.

23. Felek a meghatározott rendeltetésű fizetési számla/alszámla megnyitása és vezetése során a Keretszerződésben megjelölt általános rendelkezéseket az érintett meghatározott rendeltetésű számlákra irányadó eltérésekkel alkalmazza. A meghatározott rendeltetésű számlák a 368/2011. (XII.31.) Korm.rendelet alapján alszámlaként vagy fizetési számlaként kerülhetnek megnyitásra.
24. A meghatározott rendeltetésű számlák megnyitására kizárólag a Számlavezető és a Számlatulajdonos között megkötött és megnyitott, a Számlatulajdonos általános működésének célját biztosító pénzforgalmi fizetési számla fennállása alapján kerülhet sor. A pénzforgalmi fizetési számla megszüntetésére kizárólag a többi meghatározott rendeltetésű fizetési számla/alszámla megszüntetését és elszámolását követően kerülhet sor.
25. Felek rögzítik, hogy a Számlatulajdonost jogszabályokban meghatározott adatszolgáltatási kötelezettségek terhelik, melyek jogszabályi előírásoknak megfelelő teljesítése a Számlatulajdonos önálló kötelezettsége. Számlatulajdonos a kincstári törzskönyvi bejegyzés/törlés érdekében az okiratok benyújtásának tényéről és időpontjáról köteles a Számlavezetőt haladéktalanul értesíteni a jelen Keretszerződésben meghatározott módon.
26. A Számlatulajdonos által a fizetési számla/alszámla vonatkozásában kezdeményezett fizetési megbízások jogosságát a Számlavezető nem vizsgálja. A fizetési megbízások benyújtásával, kezdeményezésével kapcsolatos jogszabályi megfelelés felelőssége kizárólag a Számlatulajdonost terheli.
27. Számlatulajdonos az érintett fizetési számla/alszámla megnyitásakor a számlakondíciók beállítása során köteles rendelkezni a jelen Keretszerződés 1. sz. mellékletében meghatározott számlák esetében az azonnali beszedési megbízás, a felhatalmazó levél befogadása vonatkozásában. Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos rendelkezése szerint a meghatározott rendeltetésű fizetési számla/alszámla vonatkozásában felmerülő díj, jutalék, illeték, egyéb költség nem számolható el az érintett meghatározott rendeltetésű fizetési számlán/alszámlán, a Felek jelen Keretszerződés aláírásával rögzítik, és a Számlatulajdonos kifejezetten hozzájárul, hogy a Számlavezető a felmerülő díj, jutalék, illeték, egyéb költség összegével a Számlatulajdonos pénzforgalmi fizetési számláját megterhelje és elszámolja.
28. Jelen Keretszerződés alapján az alábbi meghatározott rendeltetésű fizetési számla/alszámla vezetésére kerülhet sor:
 - (a) A hitellel rendelkező, kötvényt kibocsátó helyi önkormányzat - az Áht. 84. § (4) bekezdésében foglalt kivételekkel - a helyi önkormányzatok általános működéséhez és ágazati feladataihoz kapcsolódó támogatással, valamint a költségvetési támogatásokkal kapcsolatos pénzforgalmát a fizetési számlájához kapcsolódó alszámlán köteles elkülöníteni. A helyi önkormányzat - az Áht. 84. § (4) bekezdésében foglalt kivételekkel - az alszámláról a hitelen, kötvényen alapuló fizetési kötelezettségeit nem teljesítheti.
 - (b) a helyi önkormányzat lekötött bankbetétei elkülönítésére szolgáló alszámla,
 - (c) a helyi adók és a települési adó befizetésére adónemenként külön adóbeszedési alszámla, a késedelmi pótlék befizetésére pótlék beszedési alszámla, a bírságok, önellenőrzési pótlék és a végrehajtási költség befizetésére bírság beszedési alszámla, a talajterhelési díj befizetésére talajterhelési díj beszedési alszámla, termőföld bérbeadásából származó jövedelem adója befizetésére jövedelemadó beszedési alszámla, a távhőszolgáltatásról más hőellátásra áttérő által felhasznált hőmennyiség és annak előállítása során a pozitív előjelű széndioxid kibocsátási különbözet után fizetendő díj befizetésére beszedési alszámla, a magánfűző által előállított magánfűzőt párlat utáni jövedéki adó befizetésére beszedési alszámla,

- (d) a helyi önkormányzatot megillető, c) pontba, valamint a f), g) és h) pontjaiba nem tartozó adók módjára behajtandó köztartozások befizetésére egyéb bevételek elszámolására szolgáló alszámla,
- (e) a helyi önkormányzat döntése vagy jogszabály rendelkezése alapján egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló alszámla
- (f) közigazgatási hatósági eljárási illeték, továbbá az azzal összefüggésben felszámított mulasztási bírság, késedelmi pótlék befizetésére szolgáló fizetési számlát,
- (g) a gépjárműadó befizetésére szolgáló gépjárműadó fizetési számlát,
- (h) más által kimutatott adók módjára behajtandó köztartozások - kizárólag a helyi önkormányzatot megillető köztartozások kivételével - befizetésére idegen bevételek elszámolására szolgáló fizetési számlát,
- (i) letéti számlát,
- (j) devizaszámlát és
- (k) a közfoglalkoztatáshoz nyújtott támogatás elkülönítésére szolgáló alszámlát nyithat és tarthat fenn.

29. A c) és d) pontok szerint nyitott alszámlákról, valamint az f), g), és h) pontok szerint vezetett fizetési számlákról kizárólag az alábbi műveletek teljesíthetők:
- (1) a helyi önkormányzat fizetési számlájára, valamint annak b), c), d) és e) pontok szerinti alszámláira való átutalás,
 - (2) más által kimutatott és beszedett adók módjára behajtandó köztartozások átutalása a tartozást kimutató által megadott fizetési számlára,
 - (3) a központi költségvetést megillető közigazgatási hatósági eljárási illeték- és az azzal összefüggésben felszámított pótlék-, mulasztási bírságbevételek átutalása a Kincstár által vezetett fizetési számlára,
 - (4) az adózó - visszatérítésre jogosult - részére történő visszatérítés, ideértve az Art. szerint fizetett kamatot is, és
 - (5) az adózó kérelmére c) és d) pontjai szerint nyitott alszámlák, valamint f), g) és h) pontja szerint vezetett fizetési számlák közötti átvezetések.
30. A nemzetiségi önkormányzat, a társulás és a térségi fejlesztési tanács
- (1) fizetési számlájához kapcsolódóan b) és e) pontja szerinti alszámlákat,
 - (2) a letéti pénzeszközök kezelésére letéti számlát, és
 - (3) devizaszámlát vezethet.
31. A helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat, a társulás irányítása alá tartozó költségvetési szerv a számlájához kapcsolódóan b) és e) pontjai szerinti alszámlákat vezetheti.
32. A helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat, a társulás és a térségi fejlesztési tanács irányítása alá tartozó költségvetési szerv a fizetési számláján kívül
- (1) az irányító szerv vezetőjének engedélyével a dolgozói lakásépítésének támogatására munkáltatói lakásépítés és -vásárlás támogatási fizetési számlát,
 - (2) külföldi támogatás, segély fogadására devizaszámlát, és
 - (3) letéti számlát vezethet.
33. A jelen Keretszerződés alapján, figyelemmel az Áht. 84.§-ra és a 368/2011. (XII. 31.) Kormányrendelet 145.§ -147/A.§ rendelkezéseire, a Számlavezető által megnyitni és kezelni vállalt fizetési számlák és alszámlák lényeges elemei:

Számlavezető a 33. pont (1), (2), (3), (4), (5), (6), (7), (8), (9), (10) és (11) alpontban meghatározott fizetési számla/alszámla vonatkozásában a Számlatulajdonost az érintett fizetési számla/alszámla javára és terhére könyvelt, elszámolt összegekről minden olyan napon tájékoztatja, amelyen díj, költség, jutalék, kamat terhelés és/vagy jóváírás történt.

A Számlatulajdonos felhatalmazza a Számlavezetőt, hogy a 33. pont (1), (2), (3), (4), (5), (6), (7), (8), (9), (10) és (11) alpontban meghatározott fizetési számla/alszámla vezetésével és kezelésével kapcsolatos díjakat, költségeket, illetékeket, jutalékokat, valamint kamatokat a jelen Keretszerződés, a jelen Keretszerződés 2. sz. melléklete, valamint az aktuális hirdetések, különösen a Takarékbank Vállalati Fizetési Számlatermékek Hirdetménye és annak 7. számú melléklete a Takarékbank Önkormányzati Bankszámla és Takarékbank Önkormányzati Deviza Bankszámla Hirdetménye alapján állapítsa meg és a Számlatulajdonos előzetes hozzájárulása nélkül, de utólagos tájékoztatása mellett a jelen Keretszerződés 1.sz. mellékletében meghatározott számlán elszámolja, megterhelje, illetve jóváírja.

Számlavezető a Számlatulajdonossal szemben keletkezett egyéb követeléseit a 33. pont (1), (3), (4), (5), (6), (7), (8), (9) és (11) alpontban meghatározott fizetési számlával/alszámlával szemben nem érvényesíti.

(1) A hitellel rendelkező, kötvényt kibocsátó helyi önkormányzat a helyi önkormányzatok általános működéséhez és ágazati feladataihoz kapcsolódó támogatással, valamint a költségvetési támogatásokkal kapcsolatos pénzforgalmat biztosító alszámla

Számlavezető a 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) 145 §. (2) bekezdése alapján a hitellel rendelkező, kötvényt kibocsátó helyi önkormányzat esetében - az Áht. 84.§ (4) bekezdésében foglalt kivételekkel - a helyi önkormányzatok általános működéséhez és ágazati feladataihoz kapcsolódó támogatással, valamint a költségvetési támogatásokkal kapcsolatos pénzforgalom elkülönítése érdekében, a fizetési számlához kapcsolódó elkülönített alszámlát (a továbbiakban: elkülönített támogatási alszámla) nyit és vezet a Számlatulajdonosnak.

Az elkülönített támogatási alszámlán a Számlatulajdonos kizárólag a Kormányrendeletben rögzített feltételeknek megfelelő, a Kormányrendelet 145. §-ának (2) bekezdése szerinti feladatokhoz, a Számlatulajdonos általános működéséhez és ágazati feladataihoz kapcsolódó támogatással, valamint a költségvetési támogatásokkal kapcsolatos elkülönített pénzforgalmat bonyolíthatja le, a Kormányrendeletben, valamint az egyes támogatásokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő módon és gyakorisággal.

A hitellel rendelkező, kötvényt kibocsátó helyi önkormányzat - az Áht. 84. § (4) bekezdésében foglalt kivételekkel - a helyi önkormányzatok általános működéséhez és ágazati feladataihoz kapcsolódó támogatással, valamint a költségvetési támogatásokkal kapcsolatos pénzforgalmát a fizetési számlájához kapcsolódó alszámlán köteles elkülöníteni. A helyi önkormányzat - az Áht. 84. § (4) bekezdésében foglalt kivételekkel - az alszámláról a hitelen, kötvényen alapuló fizetési kötelezettségeit nem teljesítheti.

(2) Lekötött bankbetét elkülönítésére szolgáló alszámla

Számlavezető a 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) 145 §. (3) bekezdésének a) pontja alapján forint (HUF) pénznemben lekötött bankbetét alszámlát (a továbbiakban: betéti alszámla) nyit és vezet a Számlatulajdonosnak.

A számlán a Számlatulajdonos kizárólag a Kormányrendelet 145. §-ának (3) bekezdés a) pont szerinti lekötött bankbetét összegét helyezi el a Kormányrendeletben, valamint a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő módon.

A betéti alszámla vonatkozásában a betéti lekötés/lekötések egyedi feltételeit a Felek között megkötött jelen Keretszerződés 5.sz. melléklete szerinti megállapodás vagy a nem egyedi betétlekötések esetében a betéti lekötési megbízás tartalmazza.

A betéti alszámla egyenlegéről az Üzletszabályzat, az ÁSZF és Számlavezető jelen Keretszerződésben az ügyfélértesítés vonatkozásában megtehető rendelkezése szerint küld tájékoztatást a Számlavezető.

- (3) a helyi adók és a települési adó befizetésére adónemenként külön adóbeszedési alszámla, a késedelmi pótlék befizetésére pótlék beszedési alszámla, a bírságok, önellenőrzési pótlék és a végrehajtási költség befizetésére bírság beszedési alszámla, a talajterhelési díj befizetésére talajterhelési díj beszedési alszámla, termőföld bérbeadásából származó jövedelem adója befizetésére jövedelemadó beszedési alszámla, a távhőszolgáltatásról más hőellátásra áttérő által felhasznált hőmennyiség és annak előállítása során a pozitív előjelű széndioxid kibocsátási különbözet után fizetendő díj befizetésére beszedési alszámla, a magánfűző által előállított magánfűzött párlat utáni jövedéki adó befizetésére beszedési alszámla,**

Számlavezető a 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) 145 §. (3) bekezdésének b) pontja alapján

- a helyi adók és a települési adó befizetésére adónemenként külön adóbeszedési alszámlát,
- a késedelmi pótlék befizetésére pótlék beszedési alszámlát,
- a bírságok, önellenőrzési pótlék és a végrehajtási költség befizetésére bírság beszedési alszámlát,
- a talajterhelési díj befizetésére talajterhelési díj beszedési alszámlát,
- termőföld bérbeadásából származó jövedelem adója befizetésére jövedelemadó beszedési alszámlát,
- a távhőszolgáltatásról más hőellátásra áttérő által felhasznált hőmennyiség és annak előállítása során a pozitív előjelű széndioxid kibocsátási különbözet után fizetendő díj befizetésére beszedési alszámlát,
- a magánfűző által előállított magánfűzött párlat utáni jövedéki adó befizetésére beszedési alszámlát

(a továbbiakban együttesen: beszedési alszámla) nyit és vezet a Számlatulajdonosnak.

A beszedési alszámlán a Számlatulajdonos kizárólag a Kormányrendeletben rögzített feltételeknek megfelelő (Kormányrendelet 145. § (5) bekezdésének a) és e) pontjaiban, valamint 145. §-ának (6) és (7) bekezdése szerinti), a Kormányrendelet 145. § (3) bekezdés b) pontjában meghatározott feladatokhoz kapcsolódóan rögzített fizetési forgalmat bonyolíthatja le.

A beszedési alszámla annak elkülönített kezeléséből és a fentiekben hivatkozott Kormányrendelet 145. § (3) bekezdésének b) pontjában, a 145. § (5) bekezdésének a) és e) pontjaiban, valamint a Kormányrendelet 145. §-ának (6) és (7) bekezdéseiben rögzítettekben adódóan a fizetési forgalom lebonyolítása szempontjából nem minősül a jelen Keretszerződés alapján vezetett költségvetési számlával/pénzforgalmi számlával egységet alkotó fizetési számlának. A beszedési alszámlán nyilvántartott pénzeszközök kikerülnek a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól. Ebből adódóan a Számlavezető a nem a Kormányrendelet 145. § (3) bekezdés b) pontjára, a beszedési alszámlára hivatkozó hatósági átutalási megbízás, illetve átutalási végzések pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 61. §-a szerinti teljesítése során a beszedési alszámlát nem veszi figyelembe, mint bevonandó fizetési számlát.

A beszedési alszámla megnyitását, illetve megszüntetését a Számlavezető külső szervek, hatóságok felé (illetékes cégbíróság, NAV) nem jelenti.

- (4) A helyi önkormányzatot megillető, a Kormányrendelet 145.§ (3) bekezdés b) pontjába, valamint a Kormányrendelet 145.§ (4) bekezdés a)-c) pontjába nem tartozó adók módjára behajtandó köztartozások befizetésére egyéb bevételek elszámolására szolgáló alszámla**

Számlavezető a 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) 145 §. (3) bekezdésének c) pontja alapján a helyi önkormányzatot megillető, a Kormányrendelet 145. § (3) bekezdés b) pontjába, valamint a Kormányrendelet 145. § (4) bekezdés a)-c) pontjába nem tartozó adók

módjára behajtandó köztartozások befizetésére egyéb bevételek elszámolására szolgáló alszámlát (a továbbiakban: egyéb bevételek elszámolására szolgáló alszámla) nyit és vezet a Számlatulajdonosnak.

Az egyéb bevételek elszámolására szolgáló alszámlán a Számlatulajdonos kizárólag a Kormányrendeletben rögzített feltételeknek megfelelő (Kormányrendelet 145. § (5) bekezdésének a.) – b.) és d.) – e.) pontjaiban, valamint 145. §-ának (6) bekezdése szerinti), a helyi önkormányzatot megillető, a Kormányrendelet 145.§ (3) bekezdés b) pontjába, valamint a Kormányrendelet 145.§ (4) bekezdés a)-c) pontjába nem tartozó adók módjára behajtandó köztartozások befizetésére egyéb bevételek elszámolásához kapcsolódóan rögzített fizetési forgalmat bonyolíthatja le.

Az egyéb bevételek elszámolására szolgáló alszámla annak elkülönített kezeléséből és a fentiekben hivatkozott Kormányrendelet 145. § (3) bekezdésének c) pontjában, a 145. § (5) bekezdésének a.) – b.) és d.) – e.) pontjaiban, valamint 145. §-ának (6) bekezdésében rögzítettekben adódóan a fizetési forgalom lebonyolítása szempontjából nem minősül a jelen Keretszerződés alapján vezetett költségvetési számlával/pénzforgalmi számlával egységet alkotó fizetési számlának. Az egyéb bevételek elszámolására szolgáló alszámla nyilvántartott pénzeszközök kikerülnek a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól. Ebből adódóan a Számlavezető a nem a Kormányrendelet 145.§ (3) bekezdés c) pontjára, az egyéb bevételek elszámolására szolgáló alszámlára hivatkozó hatósági átutalási megbízás, illetve átutalási végzések pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 61. §-a szerinti teljesítése során a egyéb bevételek elszámolására szolgáló alszámlát nem veszi figyelembe, mint bevonandó fizetési számlát.

Az egyéb bevételek elszámolására szolgáló alszámla megnyitását, illetve megszüntetését a Számlavezető külső szervek, hatóságok felé (illetékes cégbíróság, NAV) nem jelenti.

(5) Helyi önkormányzat döntése vagy jogszabály rendelkezése alapján egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló alszámla

Számlavezető a 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) 145 §. (3) bekezdésének d) pontja alapján a helyi önkormányzat döntése vagy jogszabály rendelkezése alapján egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló alszámlát (a továbbiakban: egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló alszámla) nyit és vezet a Számlatulajdonosnak. Az egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló alszámlán a Számlatulajdonos kizárólag a Kormányrendeletben rögzített feltételeknek megfelelő, a helyi önkormányzat döntése vagy jogszabály rendelkezése alapján egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítéséhez kapcsolódóan rögzített fizetési forgalmat bonyolíthatja le.

Az egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló alszámla annak elkülönített kezeléséből és a fentiekben hivatkozott Kormányrendelet 145. § (3) bekezdésének d) pontjában rögzítettekben adódóan a fizetési forgalom lebonyolítása szempontjából nem minősül a jelen Keretszerződés alapján vezetett költségvetési számlával/pénzforgalmi számlával egységet alkotó fizetési számlának. Az egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló alszámlán nyilvántartott pénzeszközök kikerülnek a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól. Ebből adódóan a Számlavezető a nem a Kormányrendelet 145.§ (3) bekezdés d) pontjára, az egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló alszámlára hivatkozó hatósági átutalási megbízás, illetve átutalási végzések pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 61. §-a szerinti teljesítése során az egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló alszámlát nem veszi figyelembe, mint bevonandó fizetési számlát.

Az egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló alszámla megnyitását, illetve megszüntetését a Számlavezető külső szervek, hatóságok felé (illetékes cégbíróság, NAV) nem jelenti.

(6) Közigazgatósági hatósági eljárási illeték, továbbá az azzal összefüggésben felszámított mulasztási bírság, késedelmi pótlék befizetésére szolgáló fizetési számla

Számlavezető a 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) 145 §. (4) bekezdésének a) pontja alapján a közigazgatósági hatósági eljárási illeték, továbbá az azzal összefüggésben felszámított mulasztási bírság, késedelmi pótlék befizetésére szolgáló fizetési számlát (a továbbiakban: hatósági eljárási illeték, bírság, pótlék számla) nyit és vezet a Számlatulajdonosnak.

A hatósági eljárási illeték, bírság, pótlék számlán a Számlatulajdonos kizárólag a Kormányrendeletben rögzített feltételeknek megfelelő, a közigazgatósági hatósági eljárási illeték, továbbá az azzal összefüggésben felszámított mulasztási bírság, késedelmi pótlék befizetéséhez kapcsolódóan rögzített fizetési forgalmat bonyolíthatja le.

A hatósági eljárási illeték, bírság, pótlék számla annak elkülönített kezeléséből és a fentiekben hivatkozott Kormányrendelet 145. § (4) bekezdésének a) pontjában rögzítettekből adódóan a fizetési forgalom lebonyolítása szempontjából nem minősül a jelen Keretszerződés alapján vezetett költségvetési számlával/pénzforgalmi számlával egységet alkotó fizetési számlának. A hatósági eljárási illeték, bírság, pótlék számlán nyilvántartott pénzeszközök kikerülnek a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól. Ebből adódóan a Számlavezető a nem a Kormányrendelet 145.§ (4) bekezdésének a) pontjára, a közigazgatósági hatósági eljárási illeték, továbbá az azzal összefüggésben felszámított mulasztási bírság, késedelmi pótlék befizetésére hivatkozó hatósági átutalási megbízás, illetve átutalási végzések pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 61. §-a szerinti teljesítése során a közfoglalkoztatási támogatási számlát nem veszi figyelembe, mint bevonandó fizetési számlát.

A hatósági eljárási illeték, bírság, pótlék számla megnyitását, illetve megszüntetését a Számlavezető külső szervek, hatóságok felé (illetékes cégbíró, NAV) nem jelenti.

(7) Gépjárműadó befizetésére szolgáló gépjárműadó fizetési számla

Számlavezető a 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) 145 §. (4) bekezdésének b) pontja alapján a gépjárműadó befizetésére szolgáló gépjárműadó fizetési számlát (továbbiakban: gépjárműadó fizetési számla) nyit és vezet a Számlatulajdonosnak.

A gépjárműadó fizetési számlán a Számlatulajdonos kizárólag a Kormányrendeletben rögzített (Kormányrendelet 145. § (5) bekezdésének a) – e) pontjaiban, valamint 145. §-ának (8) és (10)-(11) bekezdése szerint) , ezen feltételeknek megfelelő , a Kormányrendeletben meghatározott feladatokhoz kapcsolódóan rögzített fizetési forgalmat bonyolíthatja le.

A gépjárműadó fizetési számla az elkülönített kezeléséből és a Kormányrendelet rendelkezéséből adódóan a fizetési forgalom lebonyolítása szempontjából nem minősül a jelen Keretszerződés alapján vezetett költségvetési számlával/pénzforgalmi számlával egységet alkotó fizetési számlának. A gépjárműadó fizetési számlán nyilvántartott pénzeszközök kikerülnek a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól, azok csakis a Kormányrendelet 145 §. (4) bekezdésének b) pontjában, valamint 145. §-ának (8), (10) és (11) bekezdései szerint meghatározott célra használhatóak. Ebből adódóan a Számlavezető a nem a Kormányrendelet 145.§ (4) bekezdésének b) pontjára hivatkozó hatósági átutalási megbízás, illetve átutalási végzések pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 61. §-a szerinti teljesítése során az idegen bevételek elszámolási számlát nem veszi figyelembe, mint bevonandó fizetési számlát.

A gépjárműadó fizetési számla megnyitását, illetve megszüntetését a Számlavezető külső szervek, hatóságok felé (illetékes cégbíró, NAV) nem jelenti.

(8) Más által kimutatott adók módjára behajtandó köztartozások befizetésére idegen bevételek elszámolására szolgáló fizetési számla

Számlavezető a 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) 145 §. (4) bekezdésének c) pontja alapján a más által kimutatott adók módjára behajtandó köztartozások - kizárólag a helyi önkormányzatot megillető köztartozások kivételével – befizetésére idegen bevételek elszámolására szolgáló fizetési számlát (továbbiakban: idegen bevételek elszámolási számla) nyit és vezet a Számlatulajdonosnak.

Az idegen bevételek elszámolási számlán a Számlatulajdonos kizárólag a Kormányrendeletben rögzített feltételeknek megfelelő, a Kormányrendeletben meghatározott feladatokhoz kapcsolódóan rögzített fizetési forgalmat bonyolíthatja le.

Az idegen bevételek elszámolási számla az elkülönített kezeléséből és a Kormányrendelet rendelkezéséből adódóan a fizetési forgalom lebonyolítása szempontjából nem minősül a jelen Keretszerződés alapján vezetett költségvetési számlával/pénzforgalmi számlával egységet alkotó fizetési számlának. Az idegen bevételek elszámolási számlán nyilvántartott pénzeszközök kikerülnek a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól. Ebből adódóan a Számlavezető a nem a Kormányrendelet 145.§ (4) bekezdésének c) pontjára hivatkozó hatósági átutalási megbízás, illetve átutalási végzések pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 61. §-a szerinti teljesítése során az idegen bevételek elszámolási számlát nem veszi figyelembe, mint bevonandó fizetési számlát.

Az idegen bevételek elszámolási számla megnyitását, illetve megszüntetését a Számlavezető külső szervek, hatóságok felé (illetékes cégbíróság, NAV) nem jelenti.

(9) Letéti számla

Felek kölcsönösen rögzítik, hogy letéti számla nyitására és vezetésére kizárólag külön egyedi megállapodás megkötése alapján van lehetőség, figyelemmel a letéti számla esetében felmerülő egyedi speciális feltételek meghatározására.

(10) Önkormányzati devizaszámla

Számlavezető a 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) 145 §. (4) bekezdésének e) pontja alapján a helyi önkormányzat számára EUR, USD, CHF devizanemekben devizaszámlát (a továbbiakban: devizaszámla) nyit és vezet a Számlatulajdonosnak.

Számlatulajdonos elfogadja, és kifejezetten felhatalmazza a Számlavezetőt, hogy a Számlatulajdonossal szemben keletkezett egyéb követeléseit az érintett devizanemben vezetett devizaszámlával szemben érvényesítse.

(11) Közfoglalkoztatáshoz nyújtott támogatás elkülönítésére szolgáló alszámla

Számlavezető a 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) 145 §. (4) bekezdésének f) pontja alapján a közfoglalkoztatáshoz nyújtott támogatás elkülönítésére szolgáló alszámlát (a továbbiakban: közfoglalkoztatási támogatási számla) nyit és vezet a Számlatulajdonosnak.

A közfoglalkoztatási támogatási számlán a Számlatulajdonos kizárólag a Kormányrendeletben rögzített feltételeknek megfelelő, a közfoglalkoztatási program(ok)hoz kapcsolódóan rögzített fizetési forgalmat bonyolíthatja le.

A közfoglalkoztatási támogatási számla annak elkülönített kezeléséből és a fentiekben hivatkozott Kormányrendelet 145. § (4) bekezdésének f) pontjában rögzítettekben adódóan a fizetési forgalom

lebonyolítása szempontjából nem minősül a jelen Keretszerződés alapján vezetett költségvetési számlával/pénzforgalmi számlával egységet alkotó fizetési számlának. A közfoglalkoztatási támogatási számlán nyilvántartott pénzeszközök kikerülnek a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól. Ebből adódóan a Számlavezető a nem a Kormányrendelet 145.§ (4) bekezdés f) pontjára, a közfoglalkoztatási program(ok)ra hivatkozó hatósági átutalási megbízás, illetve átutalási végzések pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 61. §-a szerinti teljesítése során a közfoglalkoztatási támogatási számlát nem veszi figyelembe, mint bevonandó fizetési számlát.

A közfoglalkoztatási támogatási számla megnyitását, illetve megszüntetését a Számlavezető külső szervek, hatóságok felé (illetékes cégbíróság, NAV) nem jelenti.

Csoportos átutalás

34. Felek rögzítik és Számlatulajdonos kifejezetten elfogadja, hogy abban az esetben, ha a Számlatulajdonos a fizetési számlát a Számlatulajdonosnál foglalkoztatottak személyi juttatása, illetménye kifizetése céljából (is) nyitotta meg, és a kifizetést a Magyar Államkincstár közreműködésével, a fizetési számla terhére benyújtott csoportos átutalási megbízással kívánja lebonyolítani - tekintettel a Magyar Államkincstár által jogszabály alapján a Számlatulajdonos részére végzett központi illetményszámfejtésre - a Számlatulajdonosnak az érintett csoportos átutalási megbízások lebonyolítására háromoldalú megállapodást szükséges megkötni a Számlavezetővel és a Magyar Államkincstárral.
35. Felek megállapodnak abban, hogy a 34. pontban meghatározott Magyar Államkincstár által végzett központi illetményszámfejtés esetén kívül, jelen Keretszerződés - mint a Takarékbank Zrt. 'Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek általános szerződési feltételei' szerinti kiegészítő megállapodás - alapján a Számlatulajdonos a meghatározott fizetési számla/alszámla terhére a Számlavezető elektronikus szolgáltatást nyújtó rendszerébe történt beállítást követően a Számlavezető banki elektronikus csatornájának, Takarékbank Netbank vagy Takarékbank e-Bank ügyfélprogram igénybevételével csoportos átutalási megbízást nyújthat be.
36. Számlavezető a Számlatulajdonos részére biztosítja, hogy a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó jogszabályokban foglalt előírások, valamint a jelen Keretszerződés alapján a Számlatulajdonos által a Számlavezető részére elektronikus úton, Takarékbank Netbankon és Takarékbank e-Bank ügyfélprogramon keresztül eljuttatott, azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek fizetési számlái javára szóló csoportos átutalásokat tartalmazó (CS_ATUTAL) adatállomány(oka)t a vonatkozó banki előírások, valamint a GIRO Zrt. érvényben lévő Csoportos üzenetszabványa (amely jelen Keretszerződés aláírásakor a 3.1 verziószámot viseli) szerint feldolgozza.
A Számlatulajdonos által a Takarékbank Netbankon és Takarékbank e-Bank ügyfélprogramon keresztül benyújtott CS-ATUTAL adatállomány(oka)t a Számlavezető a „Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban (a továbbiakban: Tájékoztató) rögzítettek szerint fogadja be, illetve teljesíti.
37. A csoportos átutalások adatállományát a Számlatulajdonos minden esetben a GIRO Zrt. által közzétett, érvényben lévő üzenetszabványok szerint köteles előállítani, amely üzenetszabványok jelen Keretszerződés aláírásakor a 3.1 verziószámot viselik. A CS_ATUTAL üzenetszabványok leírását a Bankközi Klíring Rendszer IG1 Szabványok, Csoportos üzenetszabványok III. kötet című dokumentum tartalmazza, amely a GIRO Zrt. honlapján (www.giro.hu/Dokumentumtar/giro-szabvanyok) elérhető.
38. A Számlatulajdonosnak lehetősége van „Terhelési nap” megadásával is benyújtani a csoportos átutalásokat. Ebben az esetben is a Számlavezető a hivatkozott Tájékoztatóban foglaltak szerint végzi el az adatállomány(ok) feldolgozását, valamint a csoportos átutalások teljesítését.

39. A Számlavezető a jelen 'Csoportos átutalás' fejezetben rögzített módon befogadott adatállomány(ko)n az állományátvétel napját, „Terhelési nap” feltüntetésével benyújtott csoportos átutalások esetében a Tájékoztatóban meghatározott banki munkanapon állomány szintű, majd

tételszintű ellenőrzést végez. A Számlavezető a hibás állomány(oka)t a további feldolgozásból kizárja, amelyről a Számlatulajdonost haladéktalanul értesíti. A Számlatulajdonos a Számlavezető által elvégzett ellenőrzések eredményét az elektronikusan elérhető CS-STATUS jelentés formájában tekintheti meg.

40. Felek tudomásul veszik, hogy a Számlavezető a Számlatulajdonostól átvett adatállomány(ok)ban sem állomány szinten, sem tétel szinten nem javít. Hibás adatállomány vagy részletező tétel javítását kizárólag a Számlatulajdonos végezheti el. A helyes (javított) adatállomány(oka)t a Számlatulajdonos a jelen 'Csoportos átutalás' fejezetben meghatározott módon köteles ismételt benyújtani.

A téves vagy hiányos adatközlésből eredő károk megtérítése kizárólag a Számlatulajdonos felelőssége.

41. A Számlatulajdonos vállalja, hogy a csoportos átutalások teljesítéséhez szükséges fedezetet a Számlatulajdonos által vezetett és kezelt, a csoportos átutalási megbízással érintett fizetési számláján/alszámláján biztosítja. Egyben Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a hatályos pénzforgalmi jogszabályok értelmében a Számlavezető a szükséges fedezet hiánya esetén a csoportos átutalásokra vonatkozóan részteljesítést nem végez, ilyen esetben a befogadott adatállományt teljes egészében teljesítetlenül visszautasítja.

42. Számlavezető vállalja, hogy az ellenőrzéseken sikeresen túljutott csoportos átutalási tételek összegével a Számlatulajdonos csoportos átutalási megbízással érintett számláját a csoportos átutalásokat tartalmazó állomány(ok) átvételének napján vagy az állományban meghatározott Terhelési nap"-on megterheli és ugyanezen banki munkanapon az UGIRO rendszeren keresztül továbbítja a kedvezményezett számlákat vezető pénzforgalmi szolgáltatók felé.

43. A kedvezményezett ügyfelek fizetési számláit kezelő pénzforgalmi szolgáltatók által - hibás vagy hiányos pénzforgalmi jelzőszám vagy egyéb hiba miatt - nem jóváírható megbízásokat a Számlavezető a visszautasítás napján tételesen jóváírja a Számlatulajdonos csoportos átutalási megbízással érintett számláján.

44. A csoportos átutalási megbízás teljesítésére a Számlatulajdonos megbízást első alkalommal a Számlatulajdonos TakaréK e-Bank szolgáltatásra (korábban: Electra Home Banking) és/vagy TakaréK Netbank szolgáltatás (korábban: Electra Internet Banking) elektronikus banki rendszerében történt beállítást követő első banki munkanapon nyújthat be.

45. A csoportos átutalási megbízások teljesítéséért a Számlatulajdonos a Keretszerződésben megjelölt vonatkozó aktuális hirdeteményekben és a jelen Keretszerződés 2. sz. mellékletében meghatározott díjat, jutalékot, költséget, illetéket köteles megfizetni, mely összegeket a Számlavezető a jelen Keretszerződés 1.sz. mellékletében meghatározott számláján számol el.

Díjak, költségek

46. Felek rögzítik, hogy a jelen Keretszerződés alapján a számlát/számlákat érintő díjak, költségek, jutalékok, illetékek terhelése, elszámolása a kincstári törzskönyvi bejegyzéshez/törléshez szükséges valamennyi okirat benyújtását követően hajtható végre. Számlatulajdonos köteles önállóan eljárni az adatok bejelentése során a kincstári törzskönyvi bejegyzés/törlés érdekében.

47. A pénzforgalmi számlavezetéssel, fizetési számlákkal/alszámlákkal kapcsolatos jutalékok, költségek, díjak és kamat mértékét, valamint felszámításuk módját jelen Keretszerződés 2. sz. melléklete

tartalmazza, továbbá a 2.sz. mellékletben nem szereplő, a Felek között alkalmazandó további díjak, jutalékok, illetékek, egyéb költségek, kamatok mértékét a mindenkor hatályos ÁSZF, az 'Alaphirdetmény fizetési számlákra és betétkezelésre vonatkozóan' valamint a Takarékbank Vállalati Fizetési Számlatermékek Hirdetménye és annak 7. számú melléklete a Takarékbank Önkormányzati Bankszámla és Takarékbank Önkormányzati Deviza Bankszámla Hirdetménye megnevezésű dokumentum tartalmazza.

48. Számlatulajdonos kijelenti, hogy üzletszabályzatok, általános szerződési feltételek és hirdetések rendelkezéseit a Számlavezető egyoldalú - a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen - szerződésmódosítási jogosultságát megalapozó feltételekről és körülményekről, így a kamatok, díjak és más szerződési feltételek egyoldalú módosítására, valamint a szolgáltatás korlátozására vonatkozó rendelkezéseket megismerte, és ezeket kifejezetten elfogadja.
49. A pénzforgalmi fizetési számla, továbbá a meghatározott rendeltetésű fizetési számlák/alszámlák vezetésével és a számlaforgalommal kapcsolatosan felmerülő kamat, jutalék, díj és költség elszámolása a Számlavezetőnél az alábbi gyakorissággal történik:
- a) kamat elszámolása és jóváírása: havonta, tárgyhónap utolsó napján kerül elszámolásra
 - b) díjak, jutalékok, költségek (havonta rendszeresen felmerülő) elszámolása és előírása: havonta, tárgyhónap utolsó napján kerül elszámolásra
 - c) tételesen felszámított tranzakciós díjak: havonta, tárgyhónap utolsó napján kerül elszámolásra
50. A fizetési számla vonatkozásában felmerülő díjak, költségek elszámolása a fizetési számlán történik. A Felek kölcsönösen kijelentik, hogy a Felek között esetlegesen megkötésre kerülő elkülönített számla, óvadéki számla, letéti számla esetében a felmerülő díjak, költségek elszámolása elsődlegesen a Számlatulajdonos pénzforgalmi fizetési számláján kerül sor, mely elszámolásra vonatkozóan a Felek az adott elkülönített számlára, óvadéki számlára, letéti számlára vonatkozó szerződésben rendelkeznek.
51. Számlatulajdonos jelen Keretszerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul és felhatalmazza a Számlavezetőt arra, hogy a Számlavezető a Számlatulajdonos pénzforgalmi fizetési számlájáról, valamint a meghatározott rendeltetésű fizetési számlák/alszámlák esetében a jelen Keretszerződés 1.sz. mellékletben meghatározott számlát terhelve a számlavezetéssel és a számlaforgalommal kapcsolatos esedékes díjakat, jutalékokat, költségeket, illetéket valamint kamatokat az esedékesség napján a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül beszedje és a számlát megterhelje.

Tájékoztatás betétbiztosításról

52. Felek rögzítik, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 6.§ (2) bekezdése alapján jelen „Tájékoztatás betétbiztosításról” című rész vonatkozásában a helyi önkormányzat alatt értendő a helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat, az önkormányzati társulás és a térségi fejlesztési tanács.
53. A Hpt. rendelkezése alapján az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által nyújtott biztosítás nem terjed ki a helyi önkormányzat betéteire.
- Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betéjtjére, amennyiben a tárgyév két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót. Kártalanítás esetén a Számlavezető az OBA által nyújtott biztosítás meghatározott feltétele teljesülésének ellenőrzése érdekében haladéktalanul megkeresi a számlával, betéttel rendelkező helyi önkormányzatot. A helyi önkormányzat a kincstár által kiállított igazolást megküldi a Számlavezető részére és a Számlavezető ennek alapján átadja az OBA-nak a betétbiztosítás alá tartozó helyi önkormányzat betétállományára vonatkozó adatokat.

Fizetési számla/alszámla megnyitása és megszüntetése

54. A jelen Keretszerződés megkötését követően, a Keretszerződés hatálya alatt további fizetési számla/alszámla megnyitására a Felek között létrejövő külön megállapodás megkötése alapján kerülhet sor. Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a fizetési számla/alszámla megnyitására vonatkozó megállapodás megkötésével egyidejűleg módosítják és ezzel aktualizálják a jelen Keretszerződés 1.sz. mellékletét is.
55. A Keretszerződés hatálya alatt megkötött fizetési számla/alszámla közös megegyezéssel történő megszüntetése a Felek által megkötésre kerülő külön megállapodás alapján kerül sor. A fizetési számla/alszámla megszüntetésének napja - amennyiben a Felek a megkötendő megállapodásban eltérően nem állapodnak meg - a Felek között megkötésre kerülő megállapodásnak a Felek által történt kölcsönös aláírását követő naptári nap. Amennyiben a megkötendő megállapodás aláírására a Felek által eltérő időpontban kerül sor, a legutóbbi aláírás időpontját követő naptári nap. Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a fizetési számla/alszámla megszüntetésére vonatkozó megállapodás megkötésével egyidejűleg módosítják és ezzel aktualizálják a jelen Keretszerződés 1.sz. mellékletét is.
56. Felek kifejezetten rögzítik, hogy bármely, a jelen Keretszerződés 33. pontjában megjelölt bármely meghatározott rendeltetésű fizetési számla/alszámla megszűnése automatikusan nem eredményezi a jelen Keretszerződés és a Keretszerződés alapján megkötött további fizetési számlák és/vagy elkülönített számlák/alszámlák megszűnését.
57. Számlatulajdonos az egyes meghatározott rendeltetésű számlák/alszámlák felmondással történő megszüntetése esetében köteles a Számlavezetővel szemben fennálló érintett számlára/alszámlára vonatkozó minden tartozását, díjat, költséget, illetéket megfizetni.

Keretszerződés módosítása és megszűnése

58. A Keretszerződés módosítására és megszűnésre az ÁSZF és az Üzletszabályzat rendelkezései irányadóak. Számlatulajdonos jelen Keretszerződés aláírásával elismeri, hogy az ÁSZF és az Üzletszabályzat rendelkezéseit, különösen az ÁSZF-ben és az Üzletszabályzatban meghatározott egyoldalú módosítás feltételeit megismerte és megértette, ezeket a rendelkezéseket a szerződésmódosítás és megszűnés vonatkozásában is a Számlatulajdonos kifejezetten elfogadja.
59. Jelen Keretszerződés határozatlan időre kerül megkötésre, és bármelyik fél az ÁSZF-ben és az Üzletszabályzatban rögzített feltételek szerint jogosult felmondani. A Keretszerződés a Felek közös megegyezése alapján, a Felek által kölcsönösen aláírt, írásbeli okirattal módosítható. Számlatulajdonos a Keretszerződés felmondásával köteles a Keretszerződés alapján igénybe vett szolgáltatások és termékek igénybe vételét is megszüntetni. Számlavezető által a Keretszerződésre vonatkozó felmondás valamennyi a Keretszerződés alapján igénybe vett szolgáltatásra és termékre kiterjed azzal, hogy amennyiben a Keretszerződés alapján lekötött betét futamideje meghaladja a felmondási idő utolsó napját, az érintett betét/ek vonatkozásában a felmondási idő utolsó napja a betéti megbízásnak/lekötésnek megfelelően a betét/ek lekötésének utolsó napja.
60. Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos a Keretszerződés alapján nem vesz igénybe szolgáltatást a Számlavezetőtől a Felek jelen Keretszerződés aláírásával kötelezettséget vállalnak arra, hogy kölcsönösen együttműködnek a jelen Keretszerződés közös megegyezéssel történő megszüntetésében, és a Keretszerződés alapján fennálló díjak, költségek elszámolásában, mely fennálló díjak, egyéb

költségek, jutalékok, illetékek megfizetését Számlatulajdonos a megszüntetéssel egyidőben – de legkésőbb a megszüntetést követő 15 (tizenöt) napon belül - köteles megfizetni Számlavezető részére.

61. Felek megállapodnak, hogy a pénzforgalmi fizetési számla és ennek alapján a jelen Keretszerződés megszűnése esetében Számlavezető az érintett megszüntetésre kerülő fizetési számla esetében 90 (kilencven) napig biztosítja Számlatulajdonos részére, hogy az érintett megszüntetésre kerülő fizetési számlára beérkező átutalások összegét technikai számlán kezeli és továbbítja a Számlatulajdonos által meghatározott számlavezetőnél vezetett fizetési számlára. Számlatulajdonos kötelezettsége és felelőssége az érintett új számlavezető és az új fizetési számla adatainak (számlaszám, IBAN) írásbeli bejelentése Számlavezető felé.

Számlavezető az érintett megszüntetésre került fizetési számla vonatkozásában az utógondozási feladatok ellátása miatt „Megszüntetésre került számlákra érkező jóváírások megállapodás szerint történő továbbítása” megnevezésű díjtételt számít fel Számlatulajdonosnak. A Számlatulajdonos a számla megszüntetésére vonatkozó megállapodás aláírásakor, egy összegben köteles előzetesen megfizetni a megjelölt díjtételnek a vonatkozó a Takarékbank Vállalati Fizetési Számlatermékek Hirdetménye és annak 7. számú melléklete Takaréék Önkormányzati Bankszámla és Takaréék Önkormányzati Deviza Bankszámla Hirdetményben meghatározott összegét.

62. A jelen Keretszerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni, és Számlatulajdonos köteles a fennálló tartozását, díjakat, költségeket, jutalékokat, illetékeket, kamatokat teljes körűen megfizetni Számlavezető részére.

Kapcsolattartás, értesítés

63. Felek a jelen Keretszerződés aláírásával egyidejűleg az alábbi kapcsolattartót és kapcsolattartási módokat jelölik meg a Keretszerződéssel kapcsolatos értesítések módjára.

▪ Számlatulajdonos

Értesítési cím:

Tel.:

E-mail:

Kapcsolattartó:

Kapcsolattartó elérhetőségek:

Tel:

E-mail:

▪ Számlavezető

Értesítési cím/székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G.ép.

Tel.: +36/1/311-3110

E-mail: kozpont@takarek.hu

Kapcsolattartó :

Kapcsolattartó elérhetőségek:

Tel:

E-mail:

64. A Számlatulajdonos részére történő, a jelen Keretszerződés alapján megnyitott fizetési számlák, meghatározott rendeltetésű fizetési számlák/alszámlák vonatkozásában a számlákhoz kapcsolódó ügyfélértesítő (számlakivonat) megküldéséről vagy rendelkezésre bocsátásáról a jelen Keretszerződésre is tekintettel megkötött Takaréék e-Bank (korábban: Electra Home Banking) szolgáltatásra vagy Takaréék Netbank (korábban: Electra Internet Banking) szolgáltatásra vonatkozó szerződés rendelkezése irányadó.

65. A kapcsolattartás adatainak módosítását a Felek kizárólag írásban, (a) a Keretszerződés vonatkozásában a jelen Keretszerződés rendelkezésének módosításával kezdeményezhetik, míg (b) a számlákhoz kapcsolódó ügyfélértesítő (számlakivonat) megküldéséről vagy rendelkezésre bocsátására

a jelen Keretszerződésre is tekintettel megkötött Takaré e-Bank (korábban: Electra Home Banking) szolgáltatásra vagy Takaré Netbank (korábban: Electra Internet Banking) szolgáltatásra vonatkozó szerződés rendelkezése irányadó.

66. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Számlavezető által nyilvántartott adataiban bekövetkezett változást 5 (öt) munkanapon belül köteles a Számlavezető felé bejelenteni. A módosítás a Számlavezetővel szemben akkor hatályosul, ha a Számlavezető a bejelentést írásban vagy elektronikus úton e-mail-ben tudomásul vette.

Egyéb rendelkezések

67. Jelen Keretszerződés hatályba lépésének együttes feltételei:
- a jelen Keretszerződés és mellékleteinek Felek általi kölcsönös aláírása és
 - Számlatulajdonos által elektronikus szolgáltatások igénybe vétele érdekében Takaré e-Bank szolgáltatásra (korábban: Electra Home Banking) és/vagy Takaré Netbank szolgáltatásra (korábban: Electra Internet Banking) vonatkozó szerződés megkötése Számlavezetővel és
 - a Számlatulajdonosnak a jelen Keretszerződés megkötésének a Magyar Államkincstár részére történő bejelentését követő 30 (harminc) nap eltelte.

A jelen Keretszerződés hatályba lépésének napja, amennyiben valamennyi hatályba lépési feltétel teljesült, a Magyar Államkincstár részére történt bejelentést követő 30 (harminc) napos határidő eltelte után következő naptári hónap 01. napja, azaz év hónap 01. napja.

68. Amennyiben a jelen Keretszerződés és/vagy mellékleteinek valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része érvénytelen, hatálytalan vagy végrehajthatatlan, vagy azzá válik, ez nem érinti a többi rendelkezés érvényességét, hatályát illetve végrehajthatóságát. Ebben az esetben Felek kötelesek a mindenkori érvénytelen, hatálytalan vagy végrehajthatatlan rendelkezést olyan érvényes, hatályos és végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel az érvénytelen, hatálytalan vagy végrehajthatatlan rendelkezés céljának, a Felek szándékának és gazdasági célkitűzésének.
69. Felek általi mulasztás vagy késedelem nem minősül jogról való lemondásnak; bármely jog egyszeri vagy részleges gyakorlása nem akadályozza ugyanazon vagy bármely más jog vagy jogorvoslat jövőbeni vagy más módon történő gyakorlását.
70. A jelen Keretszerződésre a magyar jog az irányadó. Felek megállapodnak, hogy a Keretszerződés hatálya alá tartozó bármely jogviszonyukból eredő vitás kérdéseiket megkísérlik egyeztetés útján rendezni, amennyiben ez nem vezet eredményre, úgy kikötik a mindenkori magyar jogszabályok szerinti rendes bíróságok joghatóságát.
71. Felek képviselője/képviselőinek mindegyike megerősíti és kijelenti, hogy megfelelő képviseleti joggal rendelkezik a jelen Keretszerződés és mellékletei aláírásához, az abban foglaltak vállalásához, melyek tekintetében képviseleti joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll.
72. A jelen Keretszerződésben, mellékleteiben, valamint az ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban, és a vonatkozó hirdetményekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben, valamint a pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályokban és rendeletekben, így különösen a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendeletben, továbbá az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvényben (Áht.) és az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendeletben foglalt rendelkezések az irányadók.

73. A Keretszerződés 1. sz. - 2. sz. mellékletei a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezik.

Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Számlavezető lehetőséget biztosított számára a Keretszerződés összes feltételének egyedi megtárgyalására, amelyet követően a Keretszerződést a Felek, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag írják alá.

Kelt: , 20... év hónap nap

.....

.....

[•] [•]
[•] [•]
Takarékbank Zrt.
Számlavezető

[•] [•]
[•] [•]
[•] [•]
Számlatulajdonos

Mellékletek:

1. Pénzforgalmi fizetési számlák, továbbá meghatározott rendeltetésű fizetési számlák/alszámlák meghatározása
2. Kiegészítő melléklet a kapcsolódó egyedi kondíciókról, díjakról, költségekről

Pénzforgalmi fizetési számla, továbbá meghatározott rendeltetésű fizetési számlák/alszámlák meghatározása

....., mint Számlatulajdonos és Takarékbank Zrt., mint Számlavezető között megkötött 'KERETSZERZŐDÉS fizetési számla, alszámla vezetési szolgáltatások nyújtására és betét lekötésére önkormányzatok számára' megnevezésű megállapodás alapján a Számlavezető az alábbi számla/k megnyitását és kezelését vállalja a Számlatulajdonos részére.

Számla száma	Számla típus *	Számla elnevezése/ Jogcím/Támogatás	IBAN számlaszám	Devizanem	Számlanyitás dátuma

A HUF devizanemben felmerülő díjak, költségek, illetékek, jutalékok, valamint kamatok terhelése, jóváírása, elszámolása a Számlatulajdonos SZH/1. típusú pénzforgalmi fizetési számláján történik. Az EUR, USD és CHF devizanemben felmerülő díjak, költségek, illetékek, jutalékok, valamint a kamatok terhelése, jóváírása, elszámolása az érintett devizanemben vezetett SZH/10. típusú önkormányzati devizaszámlán történik. Abban az esetben, ha az eltérő devizanemek között átváltásra kerül sor, az átváltási devizaárfolyam meghatározására az Üzletszabályzat, az ÁSZF és a vonatkozó hirdetések irányadóak.

***Pénzforgalmi fizetési számla, valamint a Meghatározott rendeltetésű számlák és alszámlák (Számla típus)**

SZ/1. Pénzforgalmi fizetési számla.

SZ/2. Elkülönített támogatási alszámla.

A hitellel rendelkező, kötvényt kibocsátó helyi önkormányzat a helyi önkormányzatok általános működéséhez és ágazati feladataihoz kapcsolódó támogatással, valamint a költségvetési támogatásokkal kapcsolatos pénzforgalmat biztosító alszámla.

SZ/3. Betéti alszámla

Lekötött bankbetét elkülönítésére szolgáló alszámla

SZ/4. Beszedési alszámla

a helyi adók és a települési adó befizetésére adónemenként külön adóbeszedési alszámla,
 a késedelmi pótlék befizetésére pótlék beszedési alszámla,
 a bírságok, önellenőrzési pótlék és a végrehajtási költség befizetésére bírság beszedési alszámla,
 a talajterhelési díj befizetésére talajterhelési díj beszedési alszámla,
 termőföld bérbeadásából származó jövedelem adója befizetésére jövedelemadó beszedési alszámla,
 a távhőszolgáltatásról más hőellátásra áttérő által felhasznált hőmennyiség és annak előállítása során a pozitív előjelű széndioxid kibocsátási különbözet után fizetendő díj befizetésére beszedési alszámla,
 a magánfűző által előállított magánfűzőt párlat utáni jövedéki adó befizetésére beszedési alszámla

SZ/5. Egyéb bevételek elszámolására szolgáló alszámla

A helyi önkormányzatot megillető, a Kormányrendelet 145.§ (3) bekezdés b) pontjába, valamint a Kormányrendelet 145.§ (4) bekezdés a)-c) pontjába nem tartozó adók módjára behajtandó köztartozások befizetésére egyéb bevételek elszámolására szolgáló alszámla.

SZ/6. Egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló alszámla

Helyi önkormányzat döntése vagy jogszabály rendelkezése alapján egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló alszámla.

SZ/7. Hatósági eljárási illeték, bírság, pótlék számla

Közigazgatósági hatósági eljárási illeték, továbbá az azzal összefüggésben felszámított mulasztási bírság, késedelmi pótlék befizetésére szolgáló fizetési számla.

SZ/8. Gépjárműadó fizetési számla

Gépjárműadó befizetésére szolgáló gépjárműadó fizetési számla

SZ/9. Idegen bevételek elszámolási számla

Más által kimutatott adók módjára behajtandó köztartozások befizetésére idegen bevételek elszámolására szolgáló fizetési számla.

SZ/10. Önkormányzati devizaszámla**SZ/11. Közfoglalkoztatási támogatási számla**

Közfoglalkoztatáshoz nyújtott támogatás elkülönítésére szolgáló alszámla

Kelt: , 20.... év hónap nap

.....
[•] [•]
[•] [•]
Takarékbank Zrt.
Számlavezető

.....
[•] [•]
[•] [•]
[•] [•]
Számlatulajdonos

KERETSZERZŐDÉS 2.sz. melléklete
Ügyfél azonosítója:

Kiegészítő melléklet a kapcsolódó egyedi kondíciókról, díjakról, költségekről

[Beillesztendő az alkalmazandó kondíciókat tartalmazó egyedi melléklet.]

Kelt: , 20... év hónap nap

.....
[•] [•]
[•] [•]
Takarékbank Zrt.
Számlavezető

.....
[•] [•]
[•] [•]
[•] [•]
Számlatulajdonos