

## BANKSZÁMLASZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről (név és pontos cím) Fővárosi Önkormányzat.....  
Idősek Otthona Budapest, XII. ker. Kútvyölygi ut. 20-22.....  
(a továbbiakban: Számlatulajdonos), másrészről az Országos Takarékpénztár és  
Kereskedelmi Bank Rt. (számlavezetőhely megnevezése és címe).....OTP RT.....  
Budapesti Önkormányzati Fiók Budapest, V. Bátorv u. 9.....  
(a továbbiakban: OTP Bank Rt.) között, a következő feltételekkel:

1. Az OTP Bank Rt. a Számlatulajdonos megbízásából pénzeszközeinek kezelésére és pénzforgalmának lebonyolítására.....548-493218.....  
pénzforgalmi jelzőszámmal, Költségvetési elszámolási számla elnevezésű bankszámlát nyit és vezet.  
Amennyiben a Költségvetési elszámolási számla kezelése nem a Számlatulajdonos székhelyén lévő fióknál történik, az OTP Bank Rt. a  
kerületi.....  
fiókjánál, illetve .....  
Postahivatalnál a Számlatulajdonos részére készpénzfelvételt biztosít.
2. Az OTP Bank Rt. az 1. pontban megjelölt Költségvetési elszámolási számla mellett a Számlatulajdonos rendelkezése alapján egyéb, a hatályos jogszabály (jelenleg a 140/1993. (X. 12.) Korm. rendelet) által lehetővé tett számlákat is megnyit és kezel.
3. A Számlatulajdonos a számlák felett az érvényes pénzforgalmi jogszabályok (jelenleg a többször módosított 39/1984.(XI.5.) MT.sz. r. és a többször módosított 3/1992. (MK. 34.) MNB rendelkezés) szerint rendelkezik, gondoskodik a rendelkezési jogosultsággal megbízott személyek aláírásának, valamint a megbízásokon használatos bélyegző lenyomatának szabályszerű bejelentéséről.
4. Az OTP Bank Rt. a Költségvetési elszámolási számlát és a 2. pont szerint megnyitott egyéb számlákat – a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült, illetve a költségvetésen kívüli pénzforgalom lebonyolítására szolgáló számlák kivételével – a végrehajtó bírósági vagy államigazgatási határozaton és jogszabályon alapuló inkasszó, valamint a banki követelések vonatkozásában (a munkabérhitel folyósítással kapcsolatban keletkezett banki követelések kivételével) egységes bankszámlának tekinti.

5. A Számlatulajdonos pénzforgalma lebonyolításához az OTP Bank Rt. által rendszeresített nyomtatványokat használja.

6. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi megbízások kiállításakor a mindenkor pénzforgalmi előírásokra figyelemmel jár el, valamennyi pénzforgalmi megbízáson feltünteti az azonosításhoz szükséges adatokat (jogcímkódokat, fedezetigazolással kapcsolatos megbízásokon azok visszaigazolási számát, stb.). A nem előírászerűen beküldött megbízásokat az OTP Bank Rt. – az ok pontos megjelölésével – helyesbítésre vagy kiegészítésre visszaküldi, vagy függőben tartja, amennyiben a kiegészítés, helyesbítés rövid úton lehetséges. Az ebből eredő károk a benyújtót terhelik.

7. Az OTP Bank Rt. a Számlatulajdonos részére vezetett számlákról a pénzforgalmi előírásokban meghatározottak szerint, a hatályos jogszabályokban és a jelen Bankszámlaszerződésben rögzített feltételek esetén – a 14. és 15. pontban rögzített előírásokra is figyelemmel – a költségvetési elszámolási számlán rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesít kifizetéseket.

A pénzforgalmi rendelkezések értelmében függőben tartja a fedezethiány miatt nem teljesíthető, előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat, a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig, maximum 90 napig.

A többi megbízást, amelyekre elegendő fedezet nincs,\*

- visszaküldi a benyújtónak,
- vállalja, hogy a Hirdetményben közzétett díj ellenében – maximum 90 napig – sorbaállítja.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető megbízások jogkövetkezményeiért a Számlatulajdonos a felelős.

8. Az OTP Bank Rt. a Számlatulajdonos bankszámláin – a lekötött betétszámlák kivételével – fennálló követelése után változó mértékű, jelenleg ....8.....%-os kamatot fizet. A kamatok minden negyedév végén esedékesek, amelyeket az OTP Bank Rt. – legkésőbb a negyedévet követő hó 10-ig – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül jóváír annak bankszámláin.

A lekötött betétszámlákon kezelt követelések után térített kamatmértéket a betéti szerződések tartalmazzák.

\* a nem kívánt rész törlendő

9. Az OTP Bank Rt. a Számlatulajdonos bankszámláinak vezetéséért, pénzforgalmának lebonyolításáért, a számlák Tartozik forgalmát alapul véve – bizonyos átvezetések kivételével – pénzforgalmi jutalékot, egyéb kapcsolódó szolgáltatásaiért díjat, jutalékot számít fel, illetve a felmerült költségeit áthárítja a Hirdetmény szerint, folyósított hitelei után kamatot számít fel a hitelszerződésben meghatározott mértékben.

A bankszámlákkal kapcsolatos jutalékok, díjak, hitelkamatok, valamint költségek általában minden negyedév utolsó napjával esedékesek, amelyeket az OTP Bank Rt. legkésőbb a negyedévet követő hó 10-ig számol el.

10. A Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Rt.-t, hogy a pénzügyi tevékenysége körében keletkezett esedékes követelése (kamatok, jutalékok, díjak, költségek, hitel-törlesztőrészek, lejárt vagy felmondott kölcsönök) összegével az esedékességkor a többször módosított 39/1984. (XI.5.) MT rendelet alapján az előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül bankszámláit megterhelje.

A pénzügyi fedezethiány miatt nem teljesíthető esedékes takarékpénztári követelések közül az igénybevett kölcsön és járulékainak késedelmes törlesztése esetén, valamint a lejárt kölcsön összege után – a késedelem időtartamára – az alapkamaton felül évi 6% késedelmi kamat felszámítására kerül sor.

Az egyéb takarékpénztári szolgáltatások után fizetendő jutalék, díj és költség késedelmes megfizetése esetén – a késedelem időtartamára – az OTP Bank Rt. a mindenkorijegybanki alapkamat kétszeres szorzatát számítja fel.

11. Az OTP Bank Rt. jogosult a kamatok, díjak és jutalékok mértékét a jegybanki alapkamat, illetve a belföldi pénzpiaci kamatok változásától függően, vagy egyéb okból (pl. üzletpolitikai megfontolásból) megváltoztatni, amelyről az OTP Bank Rt. a Számlatulajdonost előzetesen – kamatváltozás esetén írásban, díjak és jutalékok esetén hirdetményi úton – köteles értesíteni. A változások az értesítésben megjelölt időpontot megelőző időszakokra járó mértéket nem érintik.
12. Az OTP Bank Rt. a Számlatulajdonos részére vezetett bankszámlák javára és terhére írt összegekről, illetve a bankszámlák egyenlegének ezzel összefüggő változásáról – a pénzforgalmi rendelkezések szerint – a számlakivonattal, illetve a hozzácsatolt elektronikus (mű) bizonylattal, egyes tételeknél az eredeti okmány megküldésével értesíti a Számlatulajdonost.

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

13. Az OTP Bank Rt. a Számlatulajdonos kérelme alapján egy, vagy több évre szóló fedezetigazolást ad ki akkor, ha a Költségvetési elszámolási számlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll. Ebben az esetben az OTP Bank Rt. a fedezetet azonnal átvezeti a Fedezetbiztosítási számlára.

Amennyiben a Számlatulajdonos naptári éven belüli időtartamra szóló fedezetigazolást kér, és az átvezetés nem valósítható meg azonnal, mert a szükséges összeg nem áll rendelkezésre a bankszámlán, vagy az ügyfél a részletekben történő elkülönítést kéri, a fedezetigazolás összegét az OTP Bank Rt. az önkormányzati képviselőtestület által jóváhagyott éves költségvetésben adott célra megállapított összegben, a kért ütemezésben vezeti át a Fedezetbiztosítási számlára.

Több évre szóló fedezetigazolási kérelem esetén, amennyiben a fedezet azonnal nem különíthető el, fedezetigazolás nem adható ki, helyette az OTP Bank Rt. a hitelképesnek ítélt Számlatulajdonos részére – cenzúraeljárás keretében – bankgaranciát vállal.

14. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben az esedékessé vált fizetéshez a szükséges fedezet a Költségvetési elszámolási számlán nem áll rendelkezésre, az OTP Bank Rt. a hiányzó összeg mértékéig ún. „megbízásos kölcsön”-t nyújt és így teszi lehetővé az alábbi megbízások teljesítését:

- kiadott fedezetigazolással kapcsolatos megbízás teljesítéséhez, amennyiben a fizetés időpontjáig a Költségvetési elszámolási számla fedezethiánya miatt nem történt meg a szükséges fedezetelkülönítés,
- azokban az esetekben, ahol erre külön megállapodás történik.

A kölcsönként igénybe vett összeg megtérítése – a banki követelésekre vonatkozó teljesítési rend betartásával – azonnal esedékes, visszafizetéséről (törlesztéséről) a számlavezetőhely hivatalból intézkedik és a kifizetett összeg után – a folyósítás napjától a kiegyenlítésig, a Számlatulajdonos terhére – az alapkamaton felül évi 6% késedelmi kamatot számít fel.

15. ~~A Számlatulajdonos Önkormányzat felhatalmazza az OTP Bank Rt.-t, hogy a Költségvetési elszámolási számláról az általa finanszírozott intézmények mun-~~

~~kabérfizetéséhez – szükség esetén – saját hatáskörben vezesse át a fedezetet. Felhatalmazza továbbá arra, hogy amennyiben az önkormányzati bérfizetéshez, vagy az előbb említett átvezetéshez a Költségvetési elszámolási számlán fedezethiány jelentkezik – hitelképes önkormányzat részére – a mindenkor érvényes kamat feltételekkel munkabérhitel folyósításával teremtsen fedezetet a munkabérfizetésekhez.~~

~~Felhatalmazza továbbá, hogy a munkabérhitel törlesztését – a pénzforgalmi rendelkezések betartásával – azonnal teljesítse, amint a Költségvetési elszámolási számlán a fedezet részben vagy egészben rendelkezésre áll.~~

16. A Számlatulajdonosnak más pénzintézettől igénybe vett bankkölcsönről a kölcsönszerződés egy másolatának megküldésével az OTP Bank Rt.-t tájékoztatnia kell.
  17. Az OTP Bank Rt. beruházás-finanszírozással kapcsolatos külön szolgáltatásait az 1. és 2. számú mellékletek tartalmazzák.
  18. A jelen szerződés tárgyát képező betétek az Országos Betétbiztosítási Alapról szóló 1993. évi XXIV. törvény értelmében nincsenek biztosítva.
  19. Ez a szerződés határozatlan időre szól, de a szerződő felek írásbeli nyilatkozattal, a naptári év első napjával felmondhatják. E döntésükről 60 nappal előbb kötelesek egymást írásban értesíteni. Ezen a határidőn belül kell rendezni a másik féllel szemben fennálló tartozásokat és elszámolni a követeléseket.
- Ameddig az OTP Bank Rt.-vel szemben a Számlatulajdonosnak tartozása áll fenn, a Bankszámlaszerződés csak az OTP Bank Rt. hozzájárulásával szüntethető meg.

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

21. Egyéb kikötések: A 15.pont törlése aláírás előtt történt.

1995 JAN 16

Kelt: .....

Kelt: 95. januar 20.

ORSZÁGOS TAKaréksZövetSÉG

**Bzékely Péterné**  
**csatlávozott le.**

**GAI Lajoné**  
CSOP. VIZ

1125 Bp. - Kálvária út 20-22. 2. Főosztály  
ID: 1125 Bp. - Kálvária út 20-22. 2. Főosztály

Kiss István

Számlatulajdonos  
kötelezettség vállalási joggal  
rendelkező meghatalmazottainak  
aláírása és bélyegzője