

**MÁTÉSZALKA VÁROS  
ÖNKORMÁNYZAT**  
**P o l g á r m e s t e r é t ő l**  
**Mátészalka, Hősök tere 9.**  
**Tel.: 44/501-358 Fax.: 501-360**  
**E-mail: polgarmester@mateszalka.hu**

Száma: 243-13/2023.

**ELŐTERJESZTÉS**  
**- a Képviselő-testülethez -**

**Mátészalka Város Önkormányzata fizetési számlájához kapcsolódó bankszámla szerződés, valamint a 2024. évi munkabérhitel-szerződés megkötéséről**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Mátészalka Város Önkormányzata fizetési számláját, az irányítása alatt álló költségvetési szervek, valamint az önkormányzatunk gesztorságával működő társulások fizetési számláit, illetve e számlákhoz kapcsolódó alszámlákat a CIB Bank Zrt. vezeti a közöttünk 2011. december 19-én létrejött, majd legutóbb 2014. december 4.-én módosított Bankszámlaszerződés szerint. Az önkormányzati fizetési számlák kezelését összeségében 2007 óta végzi a Bank számunkra előnyös feltételek mellett.

A hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően az uniós forrásból elnyert pályázatokra kapott támogatások számláinak számlavezetését már az Államkincstár látja el.

A 2023. költségvetési évre 2021. december 7. napján megkötött és jelenleg hatályos bankszámla szerződés és a benne foglalt munkabérhitel-szerződés 2023. december 31-án lejár, a banki pénzforgalom zavartalan biztosítása érdekében 2024. január 1. hatállyal szükséges új szerződések megkötése.

Bár az előző költségvetési években sem éltünk likvid hitel felvétel lehetőségével, a 2024. évi költségvetés előkészítése és pénzellátásának biztonságossá tétele érdekében célszerű az elmúlt évekhez hasonlóan éven belüli munkabér-hitelkeret szerződést is kötni.

Az önkormányzatok adósságot keletkeztető ügyleteit Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: stabilitási törvény) szabályozza. A törvény 10. § (3) bekezdés *b*) pontja szerint nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez.

2024. január 1-től hatályos bankszámla szerződéssel kell rendelkezünk a banki pénzforgalom biztosítására, ezért ajánlatkéréssel fordultunk a Magyar Bankholding Nyrt.-hez, a CIB Bank Zrt.-hez és az OTP Bank Nyrt.-hez, melyben a számunkra megfelelő ajánlatok feltételeit és értékelési szempontjait rögzítettük. Az ajánlat kérés minta az előterjesztés 1. melléklete.

Az ajánlattételre felhívott bankok ajánlataikat határidőben megküldték, mindhárom bank érvényes ajánlatot adott, a kiírásnak megfelelően egy, illetve két éves határozott időre. Az ajánlatkérés szempontjainak megfelelően az értékelés elkészült, az előterjesztés 2. melléklete. Emellett a bankszámla szerződés és a munkabér hitel felvétel feltételeiről, a hozzájuk kapcsolódó ajánlásokról összehasonlító táblázat készült, melyeket az előterjesztéshez 3. számon mellékelünk.

Az ajánlatokat egymáshoz vetve a pénzügyi kondíciók – mind a bankszámla vezetés, mind a munkabér hitel tekintetében – az ajánlat kérésnek és a piaci feltételeknek megfelelően közel állnak.

A 2. melléklet alapján az MBH Bank és az OTP Bank a maximális 100 pontot érte el. A jelenlegi számlavezető bankunk, a CIB Bank ajánlata számlavezetési és egyéb feltételek tekintetében elmaradt a másik két ajánlattól.

A bankok által a számlavezetéshez megtett egyéb ajánlásokat a 3. melléklet tartalmazza.

Mindkét maximális pontszámot elért bank számunkra nagyon kedvező megajánlást tett, összeségében az MBH Bank ajánlata előnyösebb, ezért a Magyar Bankholding Nyrt. ajánlatát javaslom elfogadni, két éves határozott időre.

***Mivel a munkabér hitelkeret benne foglaltatik a számlavezetésben, értelemszerűen mindkét esetben a Magyar Bankholding ajánlatát javaslom elfogadni.***

A Bank által előkészített bankszámlaszerződés-tervezet a határozat-tervezet 1. melléklete.

A munkabérhitel szerződés-tervezet a határozat-tervezet 2. mellékletét képezi.

***A banki pénzforgalom, valamint a 2024. évi költségvetés likviditásának biztosítása érdekében javaslatot teszek a képviselő-testületnek az előterjesztéshez mellékelt szerződés-tervezetek elfogadására.***

**Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést tárgyalja meg és a mellékelt határozat-tervezetet fogadja el.**

Mátészalka, 2023. október 17.

  
**Dr. Hanusi Péter**  
polgármester





**MÁTÉSZALKA VÁROS  
POLGÁRMESTERE**

Mátészalka, Hősök tere 9.  
Tel.: 44/501-358, Fax: 44/501-360  
E-mail: [polgarmester@mateszalka.hu](mailto:polgarmester@mateszalka.hu)

---

Tárgy: Ajánlat kérés –  
Mátészalka Város  
bankszámláinak vezetésére

**Tisztelt Cím!**

Mátészalka Város Önkormányzatának fizetési számláját jelenleg a CIB Bank Zrt. vezeti. A bankszámla szerződés 2023. december 31-én lejár. Az önkormányzat a fizetési számlájához kapcsolódóan rendelkezik cc. 30 db alszámlával, illetve egy 100 millió Ft értékű munkabér hitelkerettel. A bankszámla szerződésbe tartoznak emellett négy önkormányzati intézmény fizetési számlái, alszámlákkal, három nemzetiségi önkormányzat fizetési számlái, két társulás fizetési számlái és alszámlái, valamint egy társulási intézmény fizetési számlája és alszámlái.

Mátészalka Város Önkormányzata ezúton kér árajánlatot Önöktől Mátészalka Város Önkormányzatának bankszámla vezetésére, melyben benne foglaltatik a munkabér-hitelkeret szerződés, illetve a fentebb felsorolt valamennyi számla vezetése. A munkabér-hitelkeret szerződés a havi munkabér fizetési kötelezettség finanszírozására szolgáló **éven belüli** hitelkeret.

Az ajánlattétel tartalmazza a következőket:

- Átalány éves számlavezetési díj, Ft/év. (A számlavezetési díj megadására nem felel meg az éves bankszámlaforgalom összegének x %-a szerinti meghatározás.)
- A munkabér hitelkeret rendelkezésre tartásának feltételei és minden hozzá tartozó díj, amit a Bank felszámít.
- A számlavezetéshez kapcsolódó tranzakciós díjak ismertetése tranzakciónként.
- Minden egyéb díj és költség, amit a Bank a számlavezetés során felszámít, vagy felszámíthat.
- Az ajánlatot határozott idejű szerződések megkötésére kérjük. A bankszámla szerződésnél 2024. január 1-től egy, illetve két éves időtartamra, munkabér-hitelkeret szerződésnél 2024. január 1-től 2024. december 31-ig.
- Az ajánlat részeként folyószámlahitelre nem kérünk ajánlatot.

## Egyéb információk:

Kérjük, árajánlatán szíveskedjen feltüntetni annak érvényességi idejét, mely legalább az árajánlat kiállításától számított 90 nap.

Ajánlatához csatolja a bankszámla szerződés, illetve a munkabér hitelkeret szerződés tervezetét. Az ajánlatkérés nem von maga után szerződéskötési kötelezettséget.

## **Árajánlatának a következő információkat kell tartalmaznia:**

- Ajánlattevő megnevezése
- Az ajánlat tárgyának pontos megnevezése
- Árajánlat – a fenti paramétereknek megfelelően
- Az árajánlat érvényességének időtartamát
- Az árajánlat kiállításának dátumát
- Ajánlattevő cégszerű aláírása

## **Az ajánlatok értékelésének szempontjai:**

### **1.) Értékelés**

<b>Részszerpont</b>	<b>Súlyszám</b>
1. Átalány éves számlavezetési díj (Ft)	30
2. Ajánlattevő hány önkormányzatnak vezeti pénzforgalmi számláját az ajánlat tétel időpontjában (db)	10
3. Ajánlattevő által a munkabér hitelre megadott kamat értéke: ...havi BUBOR+kamatfelár (%)	20
4. Ajánlattevő által Mátészalkán még újonnan telepítésre kerülő ATM-ek db száma a számlavezetés kezdő időpontjától számított 90 nap végéig (db)	20
5. Ajánlattevő által, a társadalmi felelősségvállalás jegyében a számlanyitás évétől számított 1 vagy 2 évben*. Ajánlatkérő részére nyújtott támogatások összege, ami az éves átalánydíj x %-a (maximum 100%)	20

## 2.) Pontozás, kizárás:

### 1. pont:

Az átalánydíj éves értékelési részszerpont esetén HUF-ban kell az ajánlattevőknek a megajánlásukat megadni.

A megajánlott éves átalánydíj összege csak pozitív egész szám lehet! Amennyiben nem ennek megfelelő az ajánlat – azaz vagy negatív szám, vagy 0 - , akkor az Ajánlatkérő érvénytelennek nyilvánítja az Ajánlattevő ajánlatát!

Az átalány éves díj értékelési részszerpont esetén az Ajánlatkérő a fordított arányosítás módszerét alkalmazza, azaz a megajánlott legalacsonyabb ellenérték a legjobb megajánlás, ehhez viszonyítva fog pontot kapni az adott ajánlat. Ennek megfelelően a legalacsonyabb ellenértéket tartalmazó ajánlat a max. 30 pontot kapja, (amennyiben több egyező összegű legalacsonyabb ajánlat van, akkor minden ilyen ajánlat 30-30 pontot kap), a többi ajánlattevő pontszáma pedig a következő képlet alapján kerül meghatározásra, a kerekítés szabályai szerint egész pontszámra kerekítve:

$$P = \left( \frac{A_{\text{legalacsonyabb}}}{A_{\text{vizsgált}}} \right) \times (P_{\text{max}} - P_{\text{min}}) + P_{\text{min}}$$

ahol

P: a vizsgált ajánlati elem adott szempontra vonatkozó pontszáma

P<sub>max</sub>: a maximális pontszám, azaz 30 pont

P<sub>min</sub>: a minimális pontszám, azaz 1 pont

A<sub>vizsgált</sub>: a vizsgált ajánlat tartalmi eleme

A<sub>legalacsonyabb</sub>: a legelőnyösebb ajánlat tartalmi eleme

**Az ajánlatot pozitív egész számban kell megadni, negatív és nulla érték nem ajánlható meg.**

### Az átalány éves díj tartalmazza az alábbiakat:

- Számlanyitási díj (forint számla esetén)
- Számlavezetési díj (forint számla esetén)
- Alszámla nyitási díj
- Zárlati díj
- Könyvelési díj
- Napi bankszámlakivonat
- Saját számlák közötti átvezetések
- Forint átutalás bankon belülre és kívülre
- Csoportos átutalások bankon belülre Ft-ban
- Csoportos átutalások bankon kívülre Ft-ban
- Csoportos beszedési megbízások bankon belülre
- Csoportos beszedési megbízás bankon kívülre
- Pénztári bankjegy és érme befizetés Ft számlára
- Pénztári bankjegy és érme kifizetés Ft számláról
- Pénztári valuta felvétel Ft számláról
- Postai kifizetési utalvány

- Banki igazolások díja

Az átalány éves díj nem tartalmazza a tranzakciós illetéket és a harmadik személy által közvetített szolgáltatási díjakat.

**2. pont:**

- 0 db: 0 pont
- 1-99 db között: 1 pont
- 100-999 között: 5 pont
- 1000 db-tól: 10 pont

**3. pont:**

A munkabérhitel kamata értékelési részszerpont esetén %-ban kell az ajánlattevőknek a megajánlásukat megadni.

A megajánlott legalacsonyabb ellenérték a legjobb megajánlás, ehhez viszonyítva fog pontot kapni az adott ajánlat. Ennek megfelelően a legalacsonyabb ellenértéket tartalmazó ajánlat a max. 20 pontot kapja, (amennyiben több egyező összegű legalacsonyabb ajánlat van, akkor minden ilyen ajánlat 20-20 pontot kap), a többi ajánlattevő pontszáma pedig a következő képlet alapján kerül meghatározásra, a kerekítés szabályai szerint egész pontszámra kerekítve:

$$P = \left( \frac{A_{\text{legalacsonyabb}}}{A_{\text{vizsgált}}} \right) \times (P_{\text{max}} - P_{\text{min}}) + P_{\text{min}}$$

ahol

P: a vizsgált ajánlati elem adott szempontra vonatkozó pontszáma

P<sub>max</sub>: a maximális pontszám, azaz 20 pont

P<sub>min</sub>: a minimális pontszám, azaz 1 pont

A<sub>vizsgált</sub>: a vizsgált ajánlat tartalmi eleme

A<sub>legalacsonyabb</sub>: a legelőnyösebb ajánlat tartalmi eleme

**4.pont:**

- 0 db: 0 pont
- 1 db: 10 pont
- 2 db, vagy több: 20 pont

**5.pont:**

- 0 % : 0 pont
- 1 – 30 % : 5 pont
- 31- 69 % : 10 pont
- 70-100% : 20 pont

\*

A társadalmi felelősségvállalás vonatkozásában a kiírás keretein belül véglegesen meghatározott számlavezetési időszak a mérvadó.

**Nyertes Ajánlattevő feladatai közé tartozik továbbá:**

- dedikált ügyintéző biztosítása a kiemelt kapcsolattartás érdekében telefonos és e-mail-s elérhetőséggel,
- technikai segítségnyújtás elektronikus banki szolgáltatásokhoz,
- személyes bankfióki kiszolgálás biztosítása Mátészalka város közigazgatási területén belül bankszünnapnak nem minősülő munkanapokon legalább 8:00-14:00 óra között, beleértve a bankpénztári ki- és befizetés lehetőségét.

Kérjük, árajánlatát legkésőbb 2023. szeptember 28-án 12 óra 00 percig elektronikus úton vagy személyesen juttassa el a következő elérhetőségek valamelyikére:

- e-mail: [hirschmanne@mateszalka.hu](mailto:hirschmanne@mateszalka.hu)
- személyes benyújtás esetén: Mátészalkai Polgármesteri Hivatal Pénzügyi Irodája, 4700 Mátészalka, Hősök tere 9. szám

Segítőkész együttműködését köszönöm!

Mátészalka, 2023. szeptember 15.

Tisztelettel:

Dr. Hanusi Péter  
Polgármester  
Mátészalka Város  
Önkormányzata



2. számú melléklet a 243-13/2023. számú előterjesztéshez

### AJÁNLATOK ÉRTÉKELÉSE

Részszerpont	Súlyszám	CIB BANK	Pontszám	OTP BANK	Pontszám	MBH BANK	Pontszám
1. Átalány éves számlavezetési díj (Ft)	30	480 000 Ft	1	1 Ft	30	1 Ft	30
2. Ajánlattevő hány önkormányzatnak vezeteti pénzforgalmi számláját az ajánlat tétel időpontjában (db)	10	18	1	1825	10	1217	10
3. Ajánlattevő által a munkabér hitelre megadott kamat értéke: ...havi BUBOR+kamatfelár (%)	20	1 havi BUBOR+0,21%, (12,96+0,21) valamint 0,21% rendelkezésre	19	3 havi BUBOR*+0% (12,31)	20	3 havi BUBOR+0% (12,31)	20
4. Ajánlattevő által Mátészalkán még újonnan telepítésre kerülő ATM-ek db száma a számlavezetés kezdő időpontjától számított 90 nap végéig (db)	20	0	0	2	20	2	20
5. Ajánlattevő által, a társadalmi felelősségvállalás jegyében a számlanyitás évétől számított 1 vagy 2 évben*. Ajánlatkérő részére nyújtott támogatások összege, ami az éves átalánydíj x %-a (maximum 100%)	20	0	0	Az éves átalánydíj 100%-a, azaz 1 Ft. Egyéb adomány**	20	Az éves átalánydíj 100%-a	20
<b>Összesen:</b>	100		20		100		100

\*Az OTP által megadott ajánlatban 2023. 09. 27-re megadta a BUBOR értéket, ezért a pontszámítás során az e napi BUBOR-okat vesszük figyelembe.

\*\* 15 millió Ft 2024. és 2028. évek között, évente max. 3 millió Ft, feltéve, hogy az önkormányzat fizetési számláját az OTP bank vezeti.

1 havi BUBOR 2023.09.27-én: 12,96%

3 havi BUBOR 2023.09.27-én: 12,31%



MEGNEVEZÉS	CIB BANK	OTP BANK	MBH BANK
<b>A Bankok által a pontozási rendszeren kívül megajánlott feltételek</b>			
<b>2012. évi CXVI. törvény alapján fizetendő pénzügyi tranzakciós illeték</b>	törvény szerint	törvény szerint	törvény szerint
<b>Postai közreműködői díj</b>	a Posta által felszámított díjak	a Posta által felszámított díjak	a Posta által felszámított díjak
<b>Bankkártya díja</b>	VISA Business Üzleti bankkártya 0 Ft éves díj	nincs adat	nincs adat
<b>Késedelmi kamat munkabér hitel</b>	ügyleti kamat + 6%	ügyleti kamat + 6%	bankszámla: 24%
<b>Bankszámlák látraszóló egyenlege után fizetendő kamat</b>	1 éves határozott idejű szerződés esetén O/N BUBOR -3,5%, 2 éves esetén O/N BUBOR -5%*	nincs adat	0,01%?
<b>A társadalmi felelősségvállalás jegyében az ajánlatkérő részére nyújtott támogatások összege</b>	-	15 millió Ft** (2024. és 2028. évek között, évente max. 3 millió Ft)	17 m Ft a számlavezetés időpontjától számítva, az azt követő 4 éves időtartamra 2024. év***: 4,6 mFt 2025. év***: 4,15 mFt 2026. év***: 4,1 mFt 2027. év***: 4,15 mFt
<b>Az ajánlat érvényességi ideje:</b>	2023. december 27.	2023. december 29.	2023. 09.28-tól 90 nap

\*O/N BUBOR: napon belüli bankközi forint kamatláb

\*\* feltétele, hogy az ajánlatkérő fizetési számláját az OTP Banknál vezesse

\*\*\*aktív számlavezetéshez kötötten

Melléklet a 243-13/2023. számú előterjesztéshez

## HATÁROZAT-TERVEZET

### MÁTÉSZALKA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK

...../2023. (X. 25.)

### H A T Á R O Z A T A

**Mátészalka Város Önkormányzata fizetési számlájához kapcsolódó bankszámla szerződés, valamint a 2024. évi munkabérhitel-szerződés megkötéséről**

#### A Képviselő-testület

1. A MBH Bank Nyrt. által Mátészalka Város Önkormányzatának bankszámla vezetésére, a benne foglalt munkabérhitelkeret szerződésre, illetve valamennyi számla vezetésére adott ajánlatát elfogadja.
2. Elfogadja a határozat 1. és 2. melléklete szerinti szerződés-tervezeteket.
3. Felhatalmazza Dr. Hanusi Péter polgármestert a Bankszámlaszerződés és munkabér finanszírozási célra a rulírozó kölcsönszerződés aláírására.

Határidő: 2023. november 15.

Felelős: Dr. Hanusi Péter polgármester

Mátészalka, 2023. október ....

**Dr. Hanusi Péter**  
polgármester

**Dr. Takács Csaba**  
jegyző

Ügyfél azonosítója .....

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

amely létrejött egyrészről

Cégnév: **MBH Bank Nyrt.**  
Székhely: **1056 Budapest, Váci utca 38.**  
Cégjegyzékszám: **01-10-040952**  
Nyilvántartó cégbíróság: **Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság**  
Adószám: **10011922-4-44**

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

másrészről

Név: .....  
Székhely: .....  
Adószám: .....  
PIR szám: .....

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 igénybevétele 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 keletkezett 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) 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 az 'MBH Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának törzsszövege és IV. SZÁMÚ FÜGGELÉKE' és mellékletei (továbbiakban: Üzletszabályzat), valamint az MBH Bank Nyrt. 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 az MBH Vállalati Fizetési Számlatermékek Hirdetménye, valamint annak 7. sz. melléklete az MBH Önkormányzati Bankszámla és MBH Önkormányzati Deviza Bankszámla hirdetménye együttesen képezik.
5. Amennyiben az ÁSZF és/vagy Üzletszabályzat és/vagy hirdetmény 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 irányadóak.
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 Államkincstár a változás tervezett időpontja előtt 30 (harminc) nappal megelőzően köteles írásban értesíteni.

Számlatulajdonos a fizetési számlája megváltozásáról a Magyar Államkincstárat 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 hirdetményben, 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 MBH Direct Bank (korábban: Takarékné e-Bank) szolgáltatásra vagy MBH Netbank (korábban: Takarékné Netbank) 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 MBH Direct Bank (korábban: Takaréék e-Bank) szolgáltatásra vagy MBH Netbank (korábban: Takaréék Netbank) szolgáltatásra vonatkozó szerződés rendelkezése irányadó.
14. A Számlavezető a teljesített fizetési művelethez kapcsolódó alábbi adatokat minden banki munkanapon egy alkalommal biztosítja a Számlatulajdonos részére olyan formában, hogy azokat a Számlatulajdonos változatlan formában megjeleníthesse, illetve tárolhassa:
- a) a fizetési műveletet 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 [mbhbank.hu](http://mbhbank.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 megnyitáskor 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 az MBH Vállalati Fizetési Számlatermékek Hirdetménye, valamint annak 7. sz. melléklete az MBH Önkormányzati Bankszámla és MBH 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 megtejt 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 rögzítettekből 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 bíróság, késedelmi pótlék befizetésére hivatkozó hatósági átutalási megbízás, illetve átutalási végzések pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 61. §-a szerinti teljesítése során a hatósági eljárási illeték, bírság, pótlék 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 cégbíróság, 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 a gépjárműadó fizetési számlát nem veszi figyelembe, mint bevonandó fizetési számlát.

A gépjárműadó fizetési számla megnyitását, illetve megszüntetését a Számlavezető külső szervek, hatóságok felé (illetékes cégbíróság, 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 az MBH Bank Nyrt. '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, MBH Netbank vagy MBH Direct 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, MBH Netbank vagy MBH Direct 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 MBH Netbank és MBH Direct 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. 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](http://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(oka)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 vagy MBH Direct Bank szolgáltatásra (korábban: Takarékszövetkezet e-Bank) és/vagy MBH Netbank szolgáltatás (korábban: Takarékszövetkezet Netbank) elektronikus banki rendszerében történt beállítást követő első banki munkanapon nyújthat be.
45. A csoportos átutalási megbízások teljesítéséért a Számlatulajdonos a Keretszerződésben megjelölt vonatkozó aktuális hirdetésekben 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 az MBH Vállalati Fizetési Számlatermékek Hirdetménye, valamint annak 7. sz. melléklete az MBH Önkormányzati Bankszámla és MBH Önkormányzati Deviza Bankszámla hirdetménye megnevezésű dokumentum együttesen tartalmazza.
48. Számlatulajdonos kijelenti, hogy üzletszabályzatok, általános szerződési feltételek és hirdetések rendelkezéseit a Számlavezető egyoldalú - a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen - szerződmódosítási 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 gyakorisággal 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) tételenként 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 betétjére, amennyiben a tárgyévet 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 annak a lenti, 67. pontban írt hatálybalépésétől számított két éves, határozott időtartamra kerül megkötésre, amely időtartamon belül rendes felmondással nem szüntethető meg. A Keretszerződés a Felek közös megegyezése alapján, a Felek által kölcsönösen aláírt, írásbeli okirattal módosítható. Az ÁSZF-ben és az Üzletszabályzatban rögzített rendkívüli felmondás esetén a Számlatulajdonos a Keretszerződés felmondásával köteles a Keretszerződés alapján igénybe vett szolgáltatások és termékek igénybevételét 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 az MBH Vállalati Fizetési Számlatermékek Hirdetménye, valamint annak 7. sz. melléklete az MBH Önkormányzati Bankszámla és MBH Önkormányzati Deviza Bankszámla hirdetményében 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 teljeskörűen 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: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Tel.: 06 80 350 350

E-mail: [ugyfelszolgalat@mbhbank.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mbhbank.hu)

Számlavezető bankfiók: .....

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 MBH Direct Bank (korábban: Takarékné e-Bank) szolgáltatásra vagy MBH Netbank (korábban: Takarékné Netbank) 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 MBH Direct Bank (korábban: Takarékné e-Bank) szolgáltatásra vagy MBH Netbank (korábban: Takarékné Netbank) 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:



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

Kelt: ..... , 20..... év ..... hónap ..... nap

.....  
**MBH Bank Nyrt.**

Számlavezető

.....  
Számlatulajdonos

**Melléletek:**

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

melléklete

KERETSZERZŐDÉS 1.sz.

Ügyfél azonosítója:

.....

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

....., mint Számlatulajdonos és MBH Bank Nyrt., 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 hirdetmények 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 magánfőző által előállított magánfőzött 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



.....

**MBH Bank Nyrt.**

Számlavezető

.....

Számlatulajdonos

mellélete

.....

**KERETSZERZŐDÉS 2.sz.**

Ügyfél azonosítója:

**Kiegészítő melléklet a kapcsolódó egyedi kondíciókról, díjakról, költségekről**

Felek rögzítik, hogy jelen 2. sz melléklet ..... napján lép hatályba, mely időpontig a Keretszerződéshez kapcsolódó kondíciók, díjak, költségek mértékére a Keretszerződés ..... én kelt, egységes szerkezetbe foglalt módosításának hatályba lépését megelőzően hatályos rendelkezései az irányadók.

Díjelem megnevezése	Takarékbank Zrt. ajánlata (Alapdíj)	Alapdíjat kiegészítő díj (Tranzakciós illeték)
Számlavezetésbe tartoznak az Önkormányzat, önkormányzati intézmények, három nemzeti önkormányzat, két társulás, egy társulási intézmény fizetési számlái, alszámlái.	1 Ft/ év	MBH Önkormányzati Bankszámla és MBH Önkormányzati Deviza Bankszámla termékek hirdetménye szerint

Kelt: ..... , 20.... év ..... hónap ..... nap

.....  
**MBH Bank Nyrt.**

Számlavezető

.....  
Számíttatúlajdonos

**RULÍROZÓ KÖLCSÖNSZERZŐDÉS-TERVEZET****Munkabér finanszírozási célra**

amely létrejött egyfelől az

**MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**

rövidített elnevezés: MBH Bank Nyrt.  
székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.  
cégjegyzékszám: 01-10-040952  
adószám: 10011922-4-44  
(a továbbiakban: **Hitelintézet**),

valamint a

**Mátészalka Város Önkormányzata**

székhely: 4700 Mátészalka, Hősök tere 9.  
PIR szám: 731805  
adószám: 15731807-2-15  
statisztikai számjel: 15731807-8411-321-15  
Fizetési (pénzforgalmi) számla száma: .....  
(a továbbiakban: **Adós**)

(a továbbiakban együttesen: **Felek**) között, alulírott napon és helyen az alábbi feltételek szerint:

Jelen szerződésben nem definiált egyéb, nagy kezdőbetűvel írt fogalmak meghatározását a Hitelintézet az „MBH Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának törzsszövege és IV. számú függeléke” (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**), illetve az „MBH Bank Nyrt. Vállalkozások számára nyújtott Hiteltermékek Általános Szerződési Feltételei”, illetve az „MBH Bank Nyrt. Fizetési Számlák és Fizetési számlákhoz kapcsolódó Betétek Általános Szerződési Feltételei” (az **Általános Szerződési Feltételek a továbbiakban együtt: ÁSZF**), illetve a „**Vállalkozói Hitel és Garancia Ügyletek Hirdetmény**” (a továbbiakban: **Hirdetmény**) elnevezésű dokumentumok tartalmazzák.

**1. A Rulírozó Kölcsön összege és célja, a rendelkezésre tartási időszak és a futamidő****1.1. A Rulírozó Kölcsön igénybe vehető összege**

Hitelintézet a Kölcsön nyújtását a jelen szerződésben meghatározott feltételekkel az Adós részére legfeljebb **100.000.000,- HUF, azaz Egyszázmillió forint** összeg erejéig vállalja (a továbbiakban: **Keret**).

Adós kötelezi magát a Keretből általa ténylegesen igénybe vett – azaz általa lehívott és a Hitelintézet által folyósított - pénzüsszeg(ek) (a továbbiakban: **Kölcsön**), valamint a jelen szerződés szerinti járulékok (különösen kamatok, költségek és díjak) jelen szerződés szerinti megfizetésére.

**Rulírozó kölcsön:** a jelen szerződés alapján a Hitelintézet által az Adós részére oly módon nyújtott Kölcsön, hogy az Adós a rendelkezésre tartási időszakon belül a Keret összegének terhére folyósított Kölcsönök visszafizetése esetén jogosult a Keret összegéből – a Rulírozó kölcsön rendelkezésre álló összege mellett – a mindenkor visszafizetett részt is ismételt igénybe venni, a Rulírozó kölcsön folyósítására és törlesztésére vonatkozó szabályok betartásával. A Rulírozó kölcsön gyűjtőfogalom, magában foglalja a Keret, a Rulírozó kölcsön rendelkezésre álló összege és a Kölcsön fogalmakat.

**Rulírozó kölcsön rendelkezésre álló összege:** a Keret összege csökkentve az Adós által lehívott, és még vissza nem fizetett Kölcsön(ök) összegével.

## 1.2. A Kölcsön célja

A Kölcsön felhasználásának célja az Adós munkabér kifizetési szükségletének finanszírozása, azzal a korlátozással, hogy a Kölcsön nem használható fel jó erkölcsöt sértő és a jogszabály által tiltott tevékenységekre.

Az Adós kötelezi magát a Kölcsön, valamint a jelen szerződés szerinti járulékok (különösen kamatok, költségek és díjak) jelen szerződés szerinti megfizetésére.

## 1.3. Rendelkezésre tartási időszak

A Keretet a Hitelintézet **2024. év január hónap 01. napjától 2024. év december hónap 30. napjáig** tartja az Adós rendelkezésére (a továbbiakban: **Rendelkezésre tartási időszak**).

Amennyiben a Rendelkezésre tartási időszak alatt a Keret teljes összege a Rendelkezésre tartási időszak lejártáig nem került teljes egészében folyósításra, az igénybe nem vett résszel a Keret igénybe vehető összege automatikusan csökken, és az így esetlegesen fennmaradó összeg folyósítását az Adós ezt követően már nem követelheti.

## 1.4. Futamidő

A Futamidő a Rendelkezésre tartási időszak kezdő napjától a Kölcsön végső lejáratáig terjedő időszak.

A Kölcsön **végső lejárat**a: **2024. év december hónap 31. napja**.

## 2. A Kölcsön ügyleti kamata és díjai

### 2.1. A Kölcsön ügyleti kamata

2.1.1. Az Adós az igénybevett Kölcsön összegének napi egyenlege után ügyleti kamatot köteles fizetni.

2.1.2. A Kölcsön **ügyleti kamatának** induló mértéke megegyezik a Kölcsön (első) folyósítása napján érvényes **3 (Három) havi BUBOR** referencia kamatláb + **évi 0%** kamatfelár összegével. Az ügyleti kamat a Kölcsön futamideje alatt kamatperiódusonként változó.

2.1.3. Felek megállapodnak abban, hogy a szerződés jelen pontja szerint a BUBOR referencia kamatláb legalacsonyabb mértéke 0%, azaz Nulla százalék, tehát a referencia kamat mértékének a 0%, azaz a Nulla százalék értéket tekintik abban az esetben - és annak ellenére - is, ha az egyébként irányadó mindenkor BUBOR esetlegesen negatív értéket mutat.

2.1.4. Szerződő Felek BUBOR alatt azt az ÁSZF szerint meghatározott, 3 (Három) hónapos, éves százalékban kifejezett, 2 (Kettő) tizedesjegyre kerekített kamatlábat értik, amelyet az adott kamatperiódus kezdő napját megelőző 2. (második) Banki napon - *kivéve az első kamatperiódust, ahol a kamatperiódus kezdő napjának negyedéve első napját megelőző második napon* – tesznek közzé.

2.1.5. A Kölcsön éves ügyleti kamatlába negyedéves kamatperiódusonként változó a Kölcsön végső lejáratának napjáig. A kamat számítása 360 (Háromszázhatvan) napos bázison történik.

2.1.6. Az első kamatperiódus első napja a Kölcsön (első) folyósításának napja. A kamatperiódusok fordulónapja minden naptári negyedév első napja. Az így felülvizsgált kamat mértéke a következő fordulónapig nem változik.

2.1.7. A jelen szerződésben meghatározott referencia kamatlábhoz kötött ügyleti kamat a referencia kamatláb változásával együtt automatikusan, kamatperiódusonként változik. A referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás nem minősül egyoldalú kamatmódosításnak.

2.1.8. A kamatot a Hitelintézet a Kölcsön (első) folyósítása napjától az Adós fizetési kötelezettsége teljesítésének napjáig terjedő időszakra számítja fel, amellyel naptári havonta az adott naptári hónap utolsó napján terheli meg az Adós .....-..... számú törlesztési számláját (a továbbiakban: **Törlesztési számla**). Ha jelen szerződés hó közben szűnik meg, akkor az ügyleti kamattal a Hitelintézet a megszűnés napján terheli meg a Törlesztési számlát, a megszűnés napjára vonatkozóan kamatot nem számítva fel.

## 2.2. Hitelbírálati díj

A Hitelintézet hitelbírálati díjat nem számít fel.

## 2.3. Egyszeri kezelési költség

A Hitelintézet kezelési költséget nem számít fel.

## 2.4. Szerződéskötési díj

A Hitelintézet szerződéskötési díjat nem számít fel.

## 2.5. Rendelkezésre tartási díj

A Hitelintézet rendelkezésre tartási díjat nem számít fel a Keret mindenkor – fel nem használt részére.

## 2.6. Folyósítási díj

A Hitelintézet a a folyósított Kölcsönök után folyósítási díjat nem számít fel.

## 2.7. Előtörlesztési díj

A Hitelintézet a jelen szerződés szerinti önkéntes előtörlesztés esetén előtörlesztési díjat nem számít fel.

## 2.8. Késedelmi kamat

### 2.8.1. Amennyiben az Adós

- a Kölcsön visszafizetési kötelezettségének határidőben bármely oknál fogva nem, vagy csak részben tesz eleget, úgy Hitelintézet a lejárt tartozások után a késedelem idejére az esedékesség napjától azok megfizetésig a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű késedelmi kamat felszámítására jogosult, az Adós pedig annak megfizetésére köteles;
- a jelen szerződésből fakadó kamat, egyéb díj-, költség- és díjfizetési kötelezettségének esedékességkor bármely oknál fogva nem, vagy csak részben tesz eleget, úgy Hitelintézet jogosult a késedelmes összeg után a késedelem idejére az esedékesség napjától a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű késedelmi kamat felszámítására, az Adós pedig annak megfizetésére köteles.

### 2.8.2. A késedelmi kamat mértéke a jelen szerződés aláírásakor:

- Tőketartozás után: az ügyleti kamaton felül járó évi 6% (Hat százalék),
- Ügyleti kamat, díj vagy egyéb költségtartozás után: évi 6% (Hat százalék).

2.9. A Hitelintézet vállalja, hogy az ÁSZF-ben meghatározott „Egyoldalú módosításra okot adó feltételek és körülmények” fennállása esetén, azaz a váratlanul bekövetkező vis maior események – hirtelen bekövetkező

nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosítja egyoldalúan a kamatot, díjat vagy költséget, továbbá vállalja, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – az MNB egyidejű tájékoztatása mellett – a nyilvánosságra hozza.

2.10. Az Adós a Hitelintézet által a jelen szerződés megkötése és teljesítése során, valamint a szerződés megkötése és szerződésszerű teljesítése érdekében igénybe vett, közvetített szolgáltatások díjait és költségeit köteles viselni.

### **3. A Kölcsön folyósításának feltételei**

A Kölcsön folyósítása több részletben történik a Keret terhére, az alábbiak szerint.

#### **3.1. A Lehívó levél**

3.1.1. A Hitelintézet a(z) (első) Kölcsönt a jelen szerződés „A(z) (első) Kölcsön folyósítási feltételei” című pontjában részletezett valamennyi folyósítási feltétel, további részleteit a jelen szerződés „A Kölcsön folyósításának általános feltételei” című pontjában részletezett valamennyi folyósítási feltétel maradéktalan teljesülése napját (a Lehívó levél benyújtását is ideértve) követő 5 (öt) Banki napon belül, az Adós által benyújtott, és teljes körűen kitöltött, jelen szerződés melléklete szerinti rendelkezési értesítő (a továbbiakban: **Lehívó levél**) alapján folyósítja az Adós Hitelintézetnél forintban vezetett, .....-..... számú HUF devizanemű pénzforgalmi számlájára ( a továbbiakban: **Fizetési számla**).

3.1.2. A Lehívó levél Hitelintézet részére való átadásával az Adós visszavonhatatlan kötelezettséget vállal az ott meghatározott lehívási időpontban a megadott összeg kölcsönvételére.

3.1.3. A Lehívó levélnek egyértelműen tartalmaznia kell (a) a folyósítás értéknapját, amely nem lehet későbbi időpont, amint a Rendelkezésre tartási időszak utolsó napja, valamint (b) a lehívni szándékozott Kölcsön összegét, mely azonban a Keret mindenkor rendelkezésre álló – azaz még igénybe nem vett, illetve visszafizetett - összegét nem haladhatja meg. Ha a lehívandó összeg a Keret mindenkor rendelkezésre álló összegét meghaladja, a Hitelintézet a lehívást teljes egészében visszautasítja. A Kölcsön mindenkor folyósítására csak a folyósítási feltételek jelen szerződésben rögzítettek szerinti, maradéktalan teljesülését követően kerülhet sor. Ha a Lehívó levél nem felel meg a jelen pontban foglalt feltételeknek, illetve az Adós a Lehívó levél megfelelő időben történő benyújtását elmulasztja, vagy azon bármiféle javítás, törlés, illetve a Lehívó levél tartalmának kétséget kizáró értelmezhetőségét, vagy hitelességét érintő változtatás szerepel, akkor a Hitelintézet jogosult a Kölcsön folyósítását megtagadni.

#### **3.2. A Kölcsön folyósításának általános feltételei**

3.2.1. Az Adós Hitelintézetnél vezetett számláin nincs sorban álló követelés.

3.2.2. Az Adós által cégszerűen aláírt és teljes körűen kitöltött Lehívó levél a Hitelintézet részére benyújtásra került.

3.2.3. Ha az Adósnak nincs a Hitelintézet felé fennálló késedelmes tartozása.

3.2.4. A KHR adatbázisában Adós tekintetében - fizetési fegyelmeire vonatkozó - negatív adat nem szerepel.

#### **3.3. A(z) (első) Kölcsön folyósítási feltételei**

3.3.1. A Kölcsön folyósításának általános feltételei maradéktalanul teljesültek.



3.3.2. A jelen szerződés Felek által aláírásra került és hatályba lépett.

3.3.3. Abban az esetben, ha az Adós a jelen szerződésből eredő kötelezettségei végleges megszűnéséig bármikor nem a Hitelintézetnél vezeti a fizetési számláját, akkor az Adós Hitelintézetén kívüli számlavezető bankja(i) az Adós valamennyi fizetési számlájára vonatkozóan a Hitelintézet felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás benyújtására vonatkozó jogosultságát visszaigazolta, és ezt az Adós a felhatalmazáson alapuló beszedési megbízások aláírt eredeti példányainak átadásával igazolta a Hitelintézet felé.

#### **4. A Kölcsön folyósítása**

Felek rögzítik, hogy a Hitelintézet a Kölcsönt a Fizetési számlára folyósítja.

##### **4.1. A Kölcsön folyósításának módja**

A Kölcsön igénybe vétele kizárólag forint (HUF) devizanemben megállapított munkabér finanszírozása céljából lehetséges.

#### **5. A Kölcsön és járulékai megfizetésének módja, ellenőrzése**

##### **5.1. Általános rendelkezések**

5.1.1. Az Adós kamatfizetési kötelezettségei teljesítésének esedékességi napja minden naptári hónap utolsó napja (a továbbiakban: **Törlesztési nap**).

5.1.2. A Keret terhére lehívott **Kölcsönök** visszafizetése legkésőbb a végső lejárat napján esedékes.

5.1.3. Adós jogosult a Keret terhére lehívott Kölcsönök végső lejáratot megelőző törlesztésére is, amely úgy történik, hogy az Adós által a jelen szerződés mellékletében csatolt mintának megfelelő formában és legkésőbb a jelen szerződésben megjelöltek szerinti időpontig benyújtott, továbbá megfelelően kitöltött Rendelkező levélben foglalt törlesztési kérelem alapján, Hitelintézet a Törlesztési számlát megterheli és a Keret terhére lehívott Kölcsön(ök) törlesztésére számolja el.

5.1.4. Amennyiben az Adós által benyújtott Rendelkező levél szerinti törlesztési kérelem a Hitelintézet részére elfogadható formában és tartalommal a törlesztés értéknapját megelőző második Banki munkanap délelőtt 12:00 óráig benyújtásra kerül, abban az esetben azt a Hitelintézet a törlesztés értéknapján teljesíti. A jelen pont szerinti határidő lejártát követően beérkezett - egyebekben megfelelő tartalommal és formában benyújtott - Rendelkező levél alapján a törlesztést a Hitelintézet a törlesztés értéknapját követő banki napon teljesíti.

5.1.5. Amennyiben a Törlesztési számlán lévő egyenleg nem nyújt elegendő fedezetet a Rendelkező levélben megjelölt összeg törlesztésére, úgy a Hitelintézet a törlesztést nem hajtja végre és az Adósnak – a fedezet maradéktalan biztosítását követően – újabb törlesztési kérelmet tartalmazó Rendelkező levelet kell benyújtania.

5.1.6. Felek megállapodnak, hogy a végső lejárat napjáig kizárólag a Kölcsön kamatának a jelen szerződésben meghatározott időpontokban esedékessé váló része képezi a törlesztő részletet.

5.1.7. A fentiek szerint megállapított törlesztő részletet a jelen szerződésben meghatározott időpontokban, a tőke összegét a futamidő végén, a végső lejárat napján, egy összegben köteles megfizetni a Hitelintézet részére.

5.1.8. Az Adós kizárólag a részére ténylegesen folyósított Kölcsön összegére számolt kamatot köteles a Hitelintézet részére, annak esedékességekor megfizetni.

5.1.9. A jelen szerződésben foglaltak szerint megállapított kamat összegét az Adós minden Törlesztési napon köteles megfizetni a Hitelintézet részére.

5.1.10. Adós a Keret összegének terhére folyósított Kölcsön(ök) visszafizetése esetén – a **Rendelkezésre tartási időszak lejártáig – jogosult a Keret összegéből mindenkor visszafizetett részt ismételten igénybe venni.**

5.1.11. Keret végső lejáratának napján, valamint jelen szerződés egyéb okból történő végső lejárat előtti megszűnése esetén a megszűnés napján valamennyi, a Keret terhére folyósított és még fennálló Kölcsön és járulékai esedékessé válnak.

5.1.12. Az Adós jelen szerződés aláírásával felhatalmazza a Hitelintézetet, hogy a jelen szerződés alapján általa fizetendő mindenkor esedékes követelésekkel (Kölcsön és járulékai) – amennyiben a Törlesztési számlán nem áll rendelkezésre elegendő fedezet - az Adós Hitelintézetnél vezetett bármely fizetési számláját, az Adós külön rendelkezése nélkül megterhelje. Amennyiben az ily módon megterhelendő fizetési számla nem a jelen szerződésben meghatározott Törlesztési számla, úgy a Hitelintézet a Kölcsön tőke, kamat, illetve jelen szerződés szerint felmerülő egyéb díj törlesztéséhez szükséges összeget – a Keret devizanemétől eltérő deviza esetén a Hitelintézet adott napon érvényes Hirdetménye, illetve Üzletszabályzata szerinti kondíciókkal és módon átváltva – az előbbi bekezdésben meghatározottak szerint a Kölcsön törlesztésre elszámolhatja.

5.1.13. Adós tudomásul veszi, hogy fizetési kötelezettségei nem, vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén Hitelintézetnek jogában áll a Ptk.-ban szabályozott beszámítás jogával élni.

5.1.14. Ha az esedékesség, illetve a Törlesztési nap munkaszüneti napra vagy bankszünnapra esik, úgy a fizetési határidő napja a munkaszüneti napot vagy bankszünnapot közvetlenül követő 1. (első) Banki nap.

## 6. Biztosítékok

6.1. A jelen szerződéshez kapcsolódó biztosítéki szerződések, nyilatkozatok:

	Szerződés melléklet száma	Szerződés megnevezése	Biztosítékot nyújtó fél / felek megnevezése
1.	-	-	-

## 7. Az Adós kötelezettségvállalásai, szavatossági és egyéb nyilatkozatai

Felek kölcsönösen és egybehangzóan kijelentik, hogy a jelen pontban részletezett kötelezettségek megszegése, elmulasztása, késleltetése, akadályozása súlyos szerződésszegésnek, és a Hitelintézet általi azonnali hatályú felmondás okát megvalósító körülménynek minősül, ezért megalapozza az azonnali hatályú felmondás és a kapcsolódó jogkövetkezmények alkalmazásának lehetőségét.

7.1. Adós a jelen szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy jelen szerződés fennállása alatt köztartozásmentességéről, valamint a vele szemben bármikor esetlegesen fennálló peres és nem peres, illetve egyéb hatósági eljárásokról a Hitelintézet kérésére nyilatkozatot tesz.

7.2. Adós kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírásakor Adósnak lejárt köztartozása nincs, továbbá kötelezettséget vállal arra, hogy a közterhek fizetését a jelen szerződés fennállása alatt a jövőben is határidőben teljesíti.

7.3. Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Hitelintézet által megjelölt időpontban a Hitelintézet rendelkezésére bocsátja mindazon pénzügyi és egyéb információkat, amelyek a Keret rendelkezésre

bocsátásának elbírálásához, hosszabbításához, az Adós jogi, gazdasági státuszának megállapításához szükségesek. Adós köteles a Hitelintézet felszólítására ezen, a jövedelmi és vagyoni helyzetével kapcsolatos, a Hitelintézet által kért dokumentumok, illetve nyilatkozatok egy eredeti példányát a felhívás kézhezvételétől számított 15 (Tizenöt) naptári napon belül a Hitelintézet részére megküldeni.

7.4. Azon naptári negyedévben, melyben Adósnak hiteltartozása állt fenn, az Adós köteles az adott negyedév végén, vagy a Hitelintézet kérésére bármikor haladéktalanul írásban tájékoztatni a Hitelintézetet minden a Kölcsön visszafizetését, illetve gazdálkodását érintő lényeges körülményről a Hitelintézet által e célból rendszeresített ún., monitoring adatlapon megjelölt adatokkal. Adós köteles haladéktalanul értesíteni a Hitelintézetet, ha gazdálkodásában, gazdasági helyzetében a Hitelintézetrel szemben fennálló kötelezettségei teljesítését befolyásoló kedvezőtlen változás következik be, illetve amennyiben máshol fennálló fizetési kötelezettségének, különösen köztartozásainak (adó, illeték, vám, társadalombiztosítás) határidőben nem tett eleget, vagy előreláthatóan nem lesz képes eleget tenni, illetve kifizetéseire fizetési haladékat kért.

7.5. Adós vállalja, hogy Törlesztési számláját mindaddig nem szünteti meg, ameddig a Hitelintézetrel szemben a jelen szerződés alapján bármely tartozása áll fent.

7.6. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Hitelintézet előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül az Adós nem létesít/nem nyújt semmilyen biztosítékot sem saját kölcsöneinek, sem más társaságok kölcsöneinek (például leányvállalatok kölcsöneinek) biztosítékául (különösen, de nem kizárólagosan: zálogjog bármely fajtáját egyetlen jelenleg és / vagy jövőben az Adós tulajdonában levő eszközön, óvadékat, kezességet, készfizető kezességet, mint biztosítékot, komfort levelet, beszédési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazást).

7.7. Az Adós kijelenti, hogy a jelen szerződésben meghatározott feltételeknél más finanszírozást nyújtó szervezet vagy személy számára kedvezőbb feltételekkel nem köt szerződést. Továbbá az Adós kijelenti, hogy ha közvetlenül, vagy közvetve többségi tulajdonában és/vagy irányítása alatt álló cég biztosítékot nyújt az Adós valamely kölcsönének visszafizetésére akár részben vagy egészben, akkor ugyanezen biztosítékokat, vagy a Hitelintézet megítélése szerint ezzel egyenértékű biztosítékokat a Hitelintézet számára is felajánlja.

7.8. Adós kijelenti és szavatolja, hogy nem áll fenn olyan szerződése, valamint nem köt olyan szerződést, amellyel az Adós, az Adóssal egy csoportba tartozó vállalkozás, vagy a biztosítékot nyújtó harmadik személy a Hitelintézetrel, a Hitelintézet érdekeltségi körébe tartozó, illetve a Hitelintézet által részben vagy teljességgel tulajdonolt jogalannyal, vagy bármely pénzügyi intézménnyel, illetve gazdálkodó szervezettel kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegné, és ezzel a jelen szerződés teljesítését, illetve a hozzá kapcsolódó biztosítékok érvényesíthetőségét veszélyeztetné.

Az Adós nyilatkozik arról, hogy az Adós és/vagy Tulajdonos és/vagy tulajdonosi körükbe tartozó – közvetett, vagy közvetlen tulajdonukban álló – vállalkozások Hitelintézetrel és/vagy Adós és/vagy Tulajdonos és/vagy tulajdonosi körükbe tartozó – közvetett, vagy közvetlen tulajdonukban álló – vállalkozások által a jelen szerződés napjáiig megkötött, illetve a későbbiekben megkötésre kerülő kölcsönszerződések/hitelszerződések/bankgarancia szerződések tekintetében nem áll fenn szerződésszegés, és kötelezettséget vállal arra, hogy ezen szerződések vonatkozásában a jövőben sem fog szerződésszegés fennállni.

7.9. Adós tudomásul veszi, hogy nem jelenti a banktitok sérelmét, ha a Hitelintézet az Adós hiteladatait a központi hitelinformációs rendszer (KHR) részére a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabály rendelkezéseinek betartásával átadja.

7.10. Adós kötelezettséget vállal arra, hogy 2024. január 01. napjától teljes pénzforgalmát bármely a Hitelintézetnél vezetett számlán bonyolítja a jelen szerződés hatálya alatt.

A fentiekben előírt számlaforgalom időarányos alakulását a Hitelintézet a futamidő alatt bármikor ellenőrizheti. A teljesített számlaforgalom megállapítása szempontjából mindenkor a Hitelintézet nyilvántartása az irányadó.

7.11. Az Adós köteles a Hitelintézet részére a 7.3.-7.4. pontokban rögzített tájékoztatási kötelezettsége okán pénzügyi és egyéb információkat megadni, így különösen a következő kimutatásait az alábbiak szerinti rendszerességgel a tárgyidőszakot követő 15 (Tizenöt), illetve mérleg, eredmény kimutatás esetén 45 (negyvenöt) napon belül köteles megküldeni a Hitelintézet részére:

Kimutatás	évente	negyedévente
Adós önkormányzat költségvetési beszámolója, kapcsolódó MÁK űrlapok	X	
Adós önkormányzat költségvetési terve és módosításai, kapcsolódó MÁK űrlapok	X	
Adós Negyedéves monitoring adatszolgáltatás (önkormányzati adatbekérő, abban az esetben, ha az Adósnak hiteltartozása állt fenn a negyedév során)		X

7.12. Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény alapján az illetékköteles pénzforgalmi szolgáltatás keretében végrehajtott fizetési műveletek törvény szerinti díjmértékét megfizeti.

7.13. Az Adós tudomásul veszi, hogy a Szerződés fennállása alatt más hitelintézettől – a Képviselőtestületi döntést megelőzően – csak a Hitelintézet előzetes, írásbeli hozzájárulásával vehet igénybe hitelt, illetőleg Kölcsönt, vállalhat garanciát vagy kezességet, köthet pénzügyi lízingszerződést vagy vállalhat más ilyen típusú kötelezettséget. Az Adós köteles továbbá a Hitelintézetet haladéktalanul, írásban tájékoztatni a szerződéskötést követően keletkezett minden további, ebbe a körbe tartozó olyan kötelezettségvállalásáról, amely fizetőképességét alapvetően befolyásolja.

## 8. Hitelintézet ellenőrzési jogai

8.1. Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a futamidő alatt a Hitelintézetnek az Adós számlavezetésére, pénzforgalmára, Kölcsön használatára vonatkozóan kedvezőtlen információ jut a tudomására, jogosult a Kölcsön felülvizsgálatára és ezen célból az Adóstól bármely – a Kölcsön igényléséhez és felülvizsgálatához szükséges – dokumentum bekérésére. Adós köteles a kért dokumentumokat 15 (Tizenöt) naptári napon belül a Hitelintézet rendelkezésére bocsátani, illetve Adós tudomásul veszi, hogy a Hitelintézet – a jelen szerződésben Adóstól kapott felhatalmazás alapján – jogosult az Adós gazdálkodását érintő információkat harmadik személyektől, hatóságoktól is beszerezni.

## 9. A szerződés módosítása és megszűnése

9.1. Amennyiben jelen szerződés másként nem rendelkezik, jelen szerződés csak írásban, a Felek közös megegyezésével módosítható érvényesen.

9.2. Hitelintézet, illetve Adós elállási jogára a Ptk. 6:384.§-6:385.§ és 6:387.§-ában foglaltak az irányadók.

9.3. Jelen szerződés **megszűnik**

- a) A rendelkezésre tartás időtartamának lejártával (amennyiben Adósnak a Kölcsön vonatkozásában Hitelintézettel szemben fizetési kötelezettsége nincs) vagy a Futamidő lejártával, amennyiben a jelen Kölcsönszerződés nem kerül meghosszabbításra;
- b) Amennyiben Adós a jelen szerződés rá nézve kedvezőtlen változtatásait nem fogadja el, és ezt a Hitelintézet részére az Üzletszabályzat illetve az ÁSZF rendelkezéseinek megfelelően írásban jelzi (feltéve, hogy ezzel egyidejűleg a Hitelintézet felé fennálló valamennyi kötelezettségét rendezzi);

9.4. A jelen szerződés **megszüntethető**

- a) A Felek megállapodása alapján;



- b) A Hitelintézet részéről „A szerződés felmondása” című fejezet szerint történő rendkívüli felmondással, azonnali hatállyal az Adós részéről történő szerződésszegés esetén;
- c) Az Adós részéről történő írásbeli felmondással.

9.5. Az Adós jelen szerződést akkor jogosult felmondani, amennyiben jelen szerződés alapján kölcsön és egyéb tartozása a Hitelintézettel szemben nem áll fenn, illetve, ha minden – jelen szerződés alapján fennálló – fizetési kötelezettsége a felmondással egyidejűleg maradéktalanul kiegyenlítésre kerül. A felmondással egyidejű törlesztésre a jelen szerződés „A Kölcsön és járulékai megfizetésének módja, ellenőrzése” c. fejezetében a törlesztésre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni azzal, hogy a törlesztésre kerülő összegnek meg kell egyeznie az Adós teljes tartozásával. Az Adós e rendelkezésektől eltérő felmondása érvénytelen, azt a Hitelintézet figyelmen kívül hagyja.

## **10. A szerződés felmondása**

10.1. A Hitelintézet jogosult jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani, illetve a Kölcsön folyósítását megtagadni, ha az Adós a jelen szerződés, avagy jogszabály, vagy az Üzletszabályzat, és az ÁSZF, illetőleg a Hitelintézet mindenkor Hirdetménye alapján fennálló bármely kötelezettségét a jelen szerződés fennállása alatt megsérti(k), és ez a Hitelintézet érdekeinek súlyos sérelmét jelenti. A Hitelintézet a megkötött szerződést a szerződésben, valamint a jelen fejezetben foglalt feltételek szerint egyoldalú nyilatkozatával felmondhatja és ezzel a jogviszonyt a jövőre nézve megszüntetheti.

10.2. Amennyiben a jelen pontban meghatározott szerződésszegési események bekövetkeztek / fennállta a Hitelintézet megítélésén, mérlegelésén múlik, úgy a Hitelintézet minden esetben a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, a körülmények által megengedett mértékben az Adós érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve jár el.

Súlyos szerződésszegésnek minősülnek a Polgári Törvénykönyv 6:384.§, illetve 6:387.§-ában, valamint a jelen szerződésben ilyen körülményként nevesített esetek, így különösen:

### **10.2.1. *Az Adós magatartására alapozott felmondási okok:***

- a) ha az Adós esedékességkor a Hitelintézettel szemben fennálló bármely fizetési kötelezettségének nem, vagy nem a vonatkozó szerződéses rendelkezésekben meghatározott feltételek szerint tesz eleget;
- b) ha az Adós a Kölcsönt egészben vagy részben céljától eltérően használja fel, vagy e célra történő felhasználása lehetetlen;
- c) ha az Adós a jelen szerződésben vállalt valamely kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti, kivéve, ha a Hitelintézet egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével a szerződésszerű teljesítésre, illetve teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről az Adóst írásban értesíti;
- d) ha az Adósnak a jelen szerződésben vállalt bármely felelősségi nyilatkozata, az általa a Hitelintézettnek adott gazdasági, jogi, pénzügyi információk, illetve szerződéses kötelezettségeinek teljesítésére vonatkozó közlései valótlanok, hiányosnak bizonyulnak ahhoz a tényleges helyzethez képest, amely a nyilatkozat megtétele vagy az információ átadása időpontjában fennállt, illetve az Adós a Hitelintézettet bármely egyéb módon szándékosan megtéveszti;
- e) ha a Hitelintézet által előírt, több részletben történő folyósítás esetén a második vagy további kölcsönrész folyósítása az Adós hibájából nem következik be;
- f) ha az Adós olyan fizetési kötelezettséget vállal (ideértve különösen más hitelintézettel hitelszerződés vagy kölcsönszerződés kötését), amely a Hitelintézet megítélése szerint veszélyezteti a Hitelintézettel szembeni kötelezettségei teljesítését;
- g) az Adós, az Adóssal egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozás a Hitelintézettel, a Hitelintézet érdekeltségi körébe tartozó (ideértve a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény hatálya alá tartozó szövetkezeti hitelintézetek), illetve a Hitelintézet által részben vagy teljességgel tulajdonolt jogalannal, vagy bármely hitelintézettel/ gazdálkodó szervezettel kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi,

- bármely kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó fizetési kötelezettségének esedékességekor nem tesz eleget, bármely tartozása annak lejáratára előtt esedékessé válik, vagy bármely hitelezője jogosulttá válik arra, hogy esedékessé tegye bármely tartozását, annak lejáratára előtt és ezzel a jelen szerződés teljesítését, a hozzá kapcsolódó Biztosítékok érvényesíthetőségét veszélyezteti (cross default - közvetett mulasztás);
- h) az Adós önmaga ellen a 1996. évi XXV. törvény a helyi önkormányzatok adósságrendezi eljárásáról alapján adósságrendezi eljárást kezdeményez, vagy ennek reális veszélye fennáll;
- j) az Adós a Hitelintézet utólagos írásbeli értesítése nélkül átruházza, vagy megterheli vagyonának (meglévő, vagy jövőbeli jogainak, követeléseinek, bevételeinek, eszközeinek, ingó és ingatlan vagyontárgyainak) egészét vagy annak egy részét, (ide nem értve a szokásos gazdasági tevékenysége és üzletmenete körében történő elidegenítést, átruházást, illetve a jogszabály által alapított terheket és ügyleti Biztosítékokat, feltéve, hogy az nem veszélyezteti a jelen szerződés alapján az Adóst terhelő kötelezettségek maradéktalan teljesítését).

A jelen pontban felsorolt bármely esemény, vagy körülmény bekövetkezte szerződészegésnek minősül, amelyre tekintettel a Hitelintézet felszólítja Adóst az esedékes fizetési kötelezettség teljesítésére és/vagy az egyéb szerződészegő magatartás és/vagy állapot megszüntetésére.

10.3. Amennyiben a Hitelintézet megítélése szerint a szerződészegés – a fentiekben meghatározott orvoslási határidőn belül – nem orvosolható vagy a felszólításból adódó késedelem a Hitelintézet számára hátrányos lenne, úgy a Hitelintézet előzetes felszólítás nélkül is jogosult a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani (a felmondásról a Hitelintézet minden esetben írásban értesíti az Adóst.)

10.4. Felmondás esetén a Hitelintézet kölcsönszerződés alapján fennálló kötelezettségei megszűnnek, a rendelkezésre tartási idő azonnal megszűnik, továbbá a jelen szerződés alapján fennálló valamennyi követelés lejárttá válik, és megnyílik a Hitelintézet kielégítési joga amelynek gyakorlása esetén a Hitelintézet érvényesítheti a biztosítékok/biztosítékokat teljes egészében vagy részben, az Adós értesítése mellett. A jogkövetkezmények – amennyiben a Hitelintézet a felmondásában más későbbi időpontot nem határoz meg – a kézbesítést követő napon állnak be. A felmondást tértivevényes levélben, illetve – szükség esetén - közjegyző közreműködésével – kell kézbesíteni, vagy személyesen átadni.

10.5. A felmondás hatályát nem érintik a Hitelintézet által az Adósnak megküldött és az Adós fizetési hátralékát jelző kimutatások és bármilyen egyéb nyilatkozatok, kivéve, ha a Hitelintézet kifejezett, cégszerűen aláírt nyilatkozattal – utalással a felmondására – a felmondási nyilatkozatot visszavonja.

10.6. Amennyiben a Hitelintézet a felmondás jogával nem élt, vagy a felmondást visszavonja, az nem jelenti azt, hogy a Hitelintézet a felmondás jogáról lemondott volna.

## 11. Záró rendelkezések

11.1. Adós jelen szerződés aláírásával a kölcsönigénylési és bármely más nyomtatványon, illetve az ÁSZF-ben (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a személyes adatkezelésre vonatkozó figyelemfelhívásokat és ügyfélnyilatkozatokat), az ott meghatározott adatok kezelésére adott felhatalmazását kifejezetten megerősíti.

11.2. Adós kijelenti, hogy szerződéskötési képessége nem korlátozott és a jelen szerződés aláírására és a szerződésben foglalt tartalmú kötelezettség-vállalás megtételére jogosult, illetve erre fenti tartalommal felhatalmazással rendelkezik.

11.3. Az Adós kijelenti, hogy a hitelkérelem alapjául szolgáló dokumentumok és információk benyújtásának napjától a jelen szerződés aláírásának napjáig eltelt időszak alatt az Adós gazdálkodásában, vagyoni helyzetében, illetve cégjogi státuszában, vagy tulajdonosi szerkezetében, továbbá a Hitelintézethez az Adós által benyújtott és a kölcsönbírálatnál figyelembe vett dokumentumokban rögzített egyéb körülményekben nem történt olyan változás, amely az Adós hitelképességét, vagy a hitelintézeti kockázatvállalás mértékét negatívan befolyásolja,



vagy befolyásolhatja és ezáltal a hitelintézeti döntés tartalmát, illetve a kölcsönszerződés szerződési feltételeinek módosítását indokolná.

11.4. A Felek megállapodnak abban, hogy az egymásnak intézett nyilatkozatokat a következő címre kézbesítik:

- **Hitelintézet:** Az MBH Bank Nyrt. címzett megjelölésével **1056 Budapest, Váci utca 38.** címre,
- **Adós:** **Mátészalka Város Önkormányzata** címzett megjelölésével **4700 Mátészalka Hősök tere 9** címre.

A Hitelintézet külön is felhívja az Adós figyelmét az Üzletszabályzat kapcsolattartásra vonatkozó részében írt korlátozó rendelkezésekre is.

11.5. A Hitelintézet előzetes írásbeli beleegyezése nélkül az Adós nem engedményezheti a jelen szerződés alapján őt megillető jogokat/követeléseket. A Hitelintézet az Adós előzetes írásbeli tájékoztatása nélkül nem engedményezheti azokat a jogokat, amelyek őt a jelen szerződés alapján megilletik.

11.6. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekre az MBH Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának törzsszövege és IV. számú függeléke, az MBH Bank Nyrt. Vállalkozások számára nyújtott Hiteltermékek Általános Szerződési Feltételei, a Hitelintézet mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetménye, valamint a magyar jogszabályok – különösen a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. (Ptk.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) – rendelkezései az irányadók. Az Adós jelen szerződés aláírásával megerősíti, hogy részletes tájékoztatást kapott a jelen pontban felsorolt dokumentumok fellelhetőségéről és hozzáférhetőségéről, valamint azokat megértette és az azokban foglalt rendelkezéseket magára nézve kötelezőnek ismeri el.

11.7. Amennyiben a jelen szerződésről idegen nyelvű példány is készül, akkor értelmezési vita esetén a jelen szerződés magyar nyelvű változata az irányadó.

11.8. A Felek egyezően nyilatkozzák, hogy a Hitelintézet az Adós részére a jelen szerződés aláírását megelőzően kellő időben lehetőséget biztosított az Üzletszabályzat és az ÁSZF megismerésére, és felhívta az Adós figyelmét az Üzletszabályzat és az ÁSZF tartalmára. Az Adós nyilatkozza, hogy az Üzletszabályzatot, az ÁSZF-et megismerte és azok rendelkezéseit elfogadta, megértette és magára nézve kötelezőnek ismerte el. A Felek megállapodnak abban, hogy az Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmény mindenkor, a jelen szerződés fennállása alatt bekövetkező módosulásai a Hirdetmény vonatkozásában minden külön jogcselekmény nélkül, az Üzletszabályzat és az ÁSZF vonatkozásában akkor válnak jelen szerződés részévé, ha annak tartalmát a Felek kifejezetten, vagy ráutaló magatartással elfogadták. Ráutaló magatartással történő elfogadásnak tekintik a Felek, ha az érintett fél a megváltozott Üzletszabályzattal és ÁSZF-fel szemben az írásbeli közlésétől számított 15 (Tizenöt) naptári napon belül nem tesz kifogást írásban a Hitelintézet felé.

11.9. Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Keret nyilvántartási devizaneme megszűnne, akkor helyébe – bevezetésével egyidejűleg – az annak helyébe bevezetésre kerülő fizetőeszköz lép. Az átváltási árfolyam alapja a belépő fizetőeszköznek a Hitelintézet által átváltáskor közzétett árfolyama.

11.10. Amennyiben a jelen szerződés 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 mindenkor érvénytelen, hatálytalan vagy végrehajthatatlan rendelkezést olyan érvényes, hatályos és végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel az érvénytelen, hatálytalan vagy végrehajthatatlan rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének.

11.11. Alulírott Adós kijelenti, hogy a jelen szerződésbe foglalt Hitelszerződés megkötését megelőzően a Hitelintézet a vonatkozó 2011. évi CXXII. törvény által elvárt – a központi hitelinformációs rendszerbe (KHR) kerülés feltételei, illetve az átadandó adatok tekintetében az – előzetes tájékoztatást megadta, és jelen szerződés

aláírásával elismeri a vonatkozó tájékoztató átvételét. E tájékoztatás keretében közlésre került, hogy a jogszabály által nevesített személyes és szerződéses adatok a központi hitelinformációs rendszer ún. pozitív adólista adatbázisába a jogszabály által elvárt időpontokban a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadásra kerülnek, melyek megtörténtéről a Hitelintézet értesíteni köteles. Az Adós elismeri, hogy a Hitelintézet ezen értesítési kötelezettségét a jelen szerződés megkötése kapcsán teljesítette, melyet tudomásul vett.

11.12. 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.

11.13. Felek kölcsönösen és egybehangzóan megállapodnak abban, hogy Hitelintézet jelen szerződésből eredő bármely követelésének elévülési idejét a Ptk. vonatkozó rendelkezésein túlmenően az alábbi események szakítják meg:

- a követelés teljesítésére vonatkozó írásbeli felszólítás,
- a követelés megegyezéssel történő módosítása, ideértve az egyezséget is,
- a követelés bírósági úton történő érvényesítése
- bármely végrehajtási cselekmény
- a jelen magánokirat alapján készült közokirat végrehajtási záradékkal történő ellátása.

11.14. A jelen szerződés az Üzletszabályzattal, továbbá az ÁSZF-fel, és a Hirdetményekkel együtt a Felek közötti szerződéses megállapodás valamennyi feltételét tartalmazza, a jelen szerződésbe nem foglalt korábbi szóbeli ajánlatok és jelen szerződés tárgyát érintő / tárgyára vonatkozó korábbi szóbeli megállapodásaik hatályukat veszítik.

11.15. A Felek megállapodnak abban, hogy a Hitelintézet közjegyzői okiratba foglalt nyilatkozatát elfogadják a jelen szerződés szerinti kölcsön folyósított összege, folyósításának és lejáratának időpontja, valamint a jelen okiratban foglalt jogügylet és a szerződésben hivatkozott üzletszabályzatok, a szerződésben hivatkozott hirdetmények alapján fennálló kölcsön, járulék és egyéb tartozás jogcímének, lejáratának időpontjának, mindenkor összegének valamint bármely egyéb, a bírósági végrehajtás céljából szükséges ténynek, adatnak a közokirati tanúsításaként.

Az Adós a jelen szerződés alapján igénybevett kölcsön folyósításának és törlesztésének időpontja, valamint az Adós fennálló tartozása (ideértve annak a jelen szerződés szerinti egyoldalú módosítás következtében történt változását is) tekintetében a Hitelintézet e célra szolgáló nyilvántartásait (üzleti könyveit) és nyilatkozatait irányadónak és hitelesnek fogadja el. A Felek alávetik magukat annak, hogy e tényeket – végrehajtási eljárás kezdeményezése esetére is –, a Hitelintézet üzleti nyilvántartásai alapján kiállított közjegyzői okiratba foglalt nyilatkozata tanúsítsa.

A Hitelintézet kijelenti, a vonatkozó adatkezelési tájékoztatóban rögzített céloknak, jogalapoknak és részletszabályoknak megfelelően végzi az adatkezelést, és biztosítja az érintettek jogait, jogainak érvényesíthetőségét. A személyes adatok kezelésének egyéb szabályai tekintetében a mindenkor hatályos jogszabályok, jelenleg különösen az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv.), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) – különösen annak a banktitokra és a kiszervezésre vonatkozó – rendelkezései is irányadók.

11.16. Adós vállalja, hogy Hitelintézet első felszólítására saját költségén gondoskodik a jelen szerződésben vállalt jognyilatkozatainak közjegyzői okiratba foglalásáról, és tudomással bír arról, hogy a közjegyzői okirat alapján közvetlen végrehajtásnak van helye.

11.17.

Jelen szerződés a Felek általi aláírása után, 2024. év január hónap 01. napján lép hatályba, feltéve, hogy ezen időpontig:

- (i) a jelen szerződés az Adós jegyzője által is ellenjegyzésre kerül; és
- (ii) a Hitelintézet részére átadásra kerül az Adós képviselő-testületének eredeti példányú vagy hiteles kiadmányú határozata, amely igazolja, hogy a jelen szerződés létrejöttéhez az Adós képviselőtestület szabályszerűen hozzájárult.

A Felek a jelen szerződést, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, annak részletes megtárgyalását követően a mai napon aláírták. Jelen szerződés \_\_ (\_\_\_\_), teljesen azonos tartalmú eredeti példányban készült.

Mellékletek:

- Lehívó levél mintája
- Rendelkező levél mintája
- Monitoring adatlap mintája

Kelt: Mátészalka, 2023. év október hónap . napján.

.....  
(név: ....., beosztás:.....)  
az **MBH Bank Nyrt.**  
mint **Hitelintézet** képviselőjében

.....  
(név: ....., beosztás:.....)  
az **MBH Bank Nyrt.**  
mint **Hitelintézet** képviselőjében

.....  
Dr. Hanusi Péter polgármester  
a **Mátészalka Város Önkormányzata**  
mint **Adós** képviselőjében

Alulírott ..... (jegyző neve) ..... jegyző jelen szerződést ellenjegyzem, mellyel igazolom, hogy

- jelen szerződés maradéktalanul megfelel az Önkormányzat képviselőtestülete határozatainak, az Önkormányzat tevékenységére, kötelezettségvállalásaira vonatkozó jogszabályoknak és belső szabályzatoknak,
- jelen szerződést az Önkormányzat részéről aláíró személy(ek) az ahhoz szükséges képviselői joggal, illetve felhatalmazással rendelkeznek.

Kelt: Mátészalka, 2023. év október hónap . napján.

.....  
jegyző

## LEHÍVÓ LEVÉL

Tisztelt Hitelintézet!

..... Önkormányzat (székhely: ....., PIR szám: ....., , adószám: .....

mint Adós, és a Hitelintézet között ..... év ..... hónap ..... napján ..... szám alatt Hitel/Kölcsönszerződés (a továbbiakban: **kölcsönszerződés**) jött létre, amely alapján az MBH Bank Nyrt. a kölcsönszerződésben foglalt feltételeknek megfelelően vállalta, hogy – legfeljebb és összesen .....,- Ft, azaz ..... forint összeg erejéig - Adós részére kölcsönt nyújt.

Jelen Lehívó Levél aláírásával Adós a kölcsönszerződés alapján az alábbiak szerinti időpontban és összegben Kölcsönt igényel:

Folyósítás értéknapja (értéknap): ..... év ..... hónap ..... nap

Kölcsön összege: .....,- Ft/, azaz ..... forint

Jóváírásra szolgáló fizetési számla: .....

Az Adós kijelenti és megerősíti, hogy a kölcsönszerződésben foglalt nyilatkozatok és kötelezettségvállalások, a mai napon valóságosak, érvényesek és hatályosak, - továbbá jelenlegi legjobb tudomása szerint az igényelt folyósítás napjával is azok lesznek -, valamint az Adósnak az MBH Bank Nyrt-vel megkötött bármely szerződésével kapcsolatban nem merült fel felmondási esemény, illetve annak veszélye sem fenyeget.

Adós tudomásul veszi, hogy a jelen Lehívó Levélben megjelölt Kölcsönnek a jelen Lehívó Levélben megjelölt folyósítási napon történő igénybevétele az Adós számára visszavonhatatlan kötelezettségvállalást jelent.

Adós kijelenti, hogy nincs lejárt tartozása egyetlen hitelintézet felé sem.

Alulírottak kijelentik, hogy jelen Lehívó Levelt az Adós képviseletében jogszerűen írták alá.

Kelt: ....., .....

.....  
**név:** .....,  
**Polgármester**  
**a(z)** .....,  
Önkormányzat képviseletében

.....  
**név:** .....,  
**beosztás:**.....  
**a(z)** .....,  
Önkormányzat képviseletében

Alulírott ..... (jegyző neve) ..... jegyző jelen Lehívó Levelt ellenjegyzem, mellyel igazolom, hogy

- jelen okirat maradéktalanul megfelel az Önkormányzat képviselőtestülete határozatainak, az Önkormányzat tevékenységére, kötelezettségvállalásaira vonatkozó jogszabályoknak és belső szabályzatoknak,
- jelen okiratot az Önkormányzat részéről aláíró személy(ek) az ahhoz szükséges képviseleti joggal, illetve felhatalmazással rendelkeznek.

Kelt: Mátészalka, 202... év ... hónap .. . napján.

.....  
jegyző

**RENDELKEZŐ LEVÉL**  
rulírozó hitelkeret feltöltésének bejelentése  
*minta*

Tisztelt Hitelintézet!

A(z)

**alt.1 (Gazdasági társaság esetén)**

a(z) .....

székhely: .....

céggjegyzékszám: .....

adószám: .....

Törlesztési számla száma: .....

mint hitelfelvevő (a továbbiakban: **Adós**)

mint Adós, és az MBH Bank Nyrt. mint Hitelintézet között ..... év ..... hónap .....napján ..... szám alatt Hitel/Hitelkeret/Kölcsönszerződés (a továbbiakban: **kölcsönszerződés**) jött létre, amely alapján a Hitelintézet a kölcsönszerződésben foglalt feltételeknek megfelelően vállalta, hogy – legfeljebb és összesen .....,- Ft, azaz ..... forint összeg erejéig - Adós részére kölcsönt nyújt.

Jelen Rendelkező Levél aláírásával Adós a kölcsönszerződés alapján az alábbiak szerinti időpontban és összegben Kölcsönt kíván visszafizetni a fentebb megnevezett fizetési (pénzforgalmi) számlájáról:

Visszafizetendő kölcsön összege: .....,- Ft/, azaz ..... forint

Törlesztés értéknapja: .....

Adós tudomásul veszi, hogy a jelen Rendelkező Levélben megjelölt Kölcsönnek a jelen Rendelkező Levélben megjelölt napon történő visszafizetése az Adós számára visszavonhatatlan kötelezettségvállalást jelent.

Alulírottak kijelentik, hogy jelen Rendelkező Levelet az Adós képviselőjében jogszerűen írták alá.

Kelt: ....., .....

Tisztelettel:

.....  
..... **mint Adós**  
**adós cégszerű/szabályszerű aláírása**



## AZ ÖNKORMÁNYZATOK NEGYEDÉVES INFORMÁCIÓS ADATLAPJA

Önkormányzat neve			
PIR száma			
Esetleges jelentősebb peres ügyek, melyek az önkormányzat anyagi helyzetére nézve hátrányosak lehetnek			
Jogerős és végrehajtható bírósági (hatósági) határozatban foglalt fizetési kötelezettsége áll fenn, az alábbiak alapján			
Hosszúlejáratú fizetési kötelezettséget származtató vállalatok, ide nem értve a hitel, lízing, és a készfizető kezességvállalást. (Ilyen kötelezettségek például: több évre szóló bérleti szerződés alapján fizetendő bérleti díj; ingatlan-, eszközvásárlás, mely részletfizetéssel kerül kiegyenlítésre, stb.)			
Adósságrendekezési eljárás folyik vagy folyt ellene, az alábbiak szerint			
<b>MÜKI-támogatások összege</b>			
Aktuális év I. név	Aktuális év II. név	Aktuális év III. név	Aktuális év IV. név
<b>Tartozás</b>			
Időszak	1-15 nap között	16-90 nap között	90- nap felett
	Banki	Banki	Banki
Összege	Szállítói	Szállítói	Szállítói
Amennyiben lejárt tartozása van az önkormányzatnak, úgy kérnénk a megfelelő sorban feltüntetni, amennyiben nincs kérménk nullát írni a "nincs" szót bekarikázni.			
<b>Az Önkormányzat könyveiben szereplő, kezességek, élő hitel, kötvény és lízingszerződések</b>			
Hitelcél és folyósító bank, lízingszervező neve	Szerződés összege a hitel devizanemében	Hitel devizane	Jelenlegi állomány a hitel devizanemében
			Visszafizetés ütemezése (éves)
			Lejárat
			A hitel biztosítékai

Dátum:

Az Önkormányzat számlavezető bankjának neve:

.....

Kontaktszemély neve:

Elérhetősége:

.....

Alírás

P.H.





# VÉLEMÉNYLAP AZ ELŐTERJESZTÉSEKHEZ

ELŐTERJESZTÉS CÍME, TÉMÁJA, IKTATÓSZÁMA: 243-13/2023.

Előterjesztés Mátészalka Város Önkormányzata fizetési számlájához kapcsolódó bankszámla szerződés, valamint a 2024. évi munkabérhitel-szerződés megkötéséről

Előterjesztés készítéséért felelős: Hirschmanné Marosi Anna

## Előterjesztés véleményezése:

<p>NÉV: Potosné Dr. Kovács Zsuzsanna Aljegyző</p>	<p>VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS: Az előterjesztés és csat. f. megfelel a jogszabályi rendelkezésnek! Potos</p>
<p>NÉV:</p>	<p>VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:</p>
<p>NÉV:</p>	<p>VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:</p>
<p>NÉV:</p>	<p>VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:</p>
<p>NÉV:</p>	<p>VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:</p>
<p>NÉV:</p>	<p>VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:</p>
<p>Előterjesztést ellenőrizte:  Ellenőrzés időpontja: 2023. október 18.</p>	<p>Előterjesztést jóváhagyta:  Jóváhagyás időpontja: 2023. október 18.</p>