

**BANKSZÁMLASZERZŐDÉS**  
**EGYSÉGES SZERKEZETBE FOGLALT MÓDOSÍTÁSA**  
(a továbbiakban: Bankszámlaszerződés vagy Szerződés)

Amely létrejött egyrészről a

**CIB Bank Zrt.** (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4-14.; nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószám: 10136915-4-44, tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt. tevékenységi engedély száma: 957/1997/F; III/41.044-10/2002) mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**), másrészről

<b>Önkormányzat neve:</b>	<b>Göd Város Önkormányzata</b>
<b>Cím:</b>	<b>2131 Göd, Pesti út 81.</b>
<b>Adószám:</b>	<b>15731106-2-13</b>
<b>Törzsszám:</b>	<b>731102</b>

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Számlatulajdonos**),  
együttesen felek (továbbiakban: **Felek**)

**PREAMBULUM**

Felek kijelentik, hogy közöttük 2017. március 27-én bankszámlaszerződés került megkötésre határozott időre, 2017. április 1-től 2018. március 31-ig, majd módosítás eredményeként 2023.12.31-ig terjedő időtartamra. Felek továbbá kijelentik, hogy a 2017. március 27-én aláírt bankszámlaszerződést **2024. december 31-ig** ismét meghosszabbítják, ezért annak VII/2. pontját közös akarattal jelen Bankszámlaszerződés keretében egységes szerkezetben módosítják.

**I.**  
**A Szerződés tárgya**

1. A Bank az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: **Áht.**) és az annak végrehajtásáról szóló 368/2011 (XII.31.) Kormányrendelet alapján, a Számlatulajdonos megbízásából **10700323-42056506-51100005** pénzforgalmi jelzőszám alatt a Számlatulajdonos pénzeszközeinek kezelésére és teljes körű pénzforgalmának lebonyolítására Fizetési Számla elnevezésű bankszámlát nyit és vezet, továbbá kezeli Számlatulajdonos pénzeszközeit és ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokat nyújt, ideértve a készpénzforgalom lebonyolítását is.

Ehhez kapcsolódóan –az önkormányzatnak, mint Számlatulajdonosnak nyújtott feltételekkel - ellátja az 1. sz. mellékletben meghatározott önállóan működő és/vagy önállóan működő és gazdálkodó költségvetési szervei, és nemzetiségi önkormányzat(ok) (továbbiakban: Intézmények) továbbá az Önkormányzat 2. sz. mellékletben meghatározott alszámláin lévő pénzeszközeinek kezelését és teljes körű pénzforgalmának lebonyolítását. Az Intézmények és az alszámlák száma a Szerződés időtartama alatt változhat, mely nem igényel szerződés módosítást, csak az 1. sz. és a 2. sz. mellékletek módosítását.

A Számlatulajdonos rendelkezése alapján jelen Szerződés 1. számú mellékletében szereplő, Intézmények bankszámlavezetésével kapcsolatos rendelkezéseket az ezen Intézményekkel külön – külön megkötött bankszámlaszerződés(ek) tartalmazzá(k).

A Bank a Számlatulajdonos számára biztosítja Intézménye(i) számlájára a betekintési jogot, amennyiben a Számlatulajdonos az ehhez szükséges intézményi felhatalmazást benyújtja a Banknak.

2. A Számlatulajdonos rendelkezése alapján a Bank az 1. pontban megjelölt Fizetési Számla mellett egyéb, a hatályos jogszabály által lehetővé tett számlákat is megnyitja és kezeli.

A Számlatulajdonos a számlák felett az érvényes pénzforgalmi jogszabályok szerint rendelkezhet és köteles gondoskodni a rendelkezési jogosultsággal megbízott személyek aláírásának, valamint – amennyiben ilyen van – a megbízásokon használatos bélyegző lenyomatának szabályszerű bejelentéséről.

A pénzforgalmi rendelkezések szerint a Bank a jóváírásokat a bankszámlaszám alapján teljesíti. Számlatulajdonos vállalja, hogy intézkedik a beérkezett összegek megfelelő alszámlára történő átutalásáról, és tudomásul veszi, hogy a Bank kizárja felelősségét az esetlegesen keletkező olyan károk miatt, amelyek abból eredhetnek, hogy egy adott alszámlára később kerül átutalásra a Számlatulajdonos által egy adott pénzüsszeg.

3. A Bank a jogszabályokban és az e Szerződésben meghatározott módon kezeli és nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, melynek keretében:
  - a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket jóváírja a megbízásban megjelölt számlaszámon;
  - kifizetéseket a pénzforgalmi előírásokban meghatározottak szerint, a hatályos jogszabályokban és a Bankszámlaszámlaszabályzatban rögzített feltételek esetén a terhelendő fizetési számlán rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesíti;
  - a pénzforgalmi fizetési megbízásban terhelendőként megjelölt fizetési számla fedezetlensége esetén a szükséges összeget a Bank folyószámla hitelkeret terhére biztosítja. (A hitelkeret részletes feltételei, összege és a felhasználás módja külön íven aláírt folyószámla hitelkeret szerződésben kerül meghatározásra.)
4. Számlatulajdonos megállapodott a Bankkal abban és tudomásul veszi, hogy a 4. számú mellékletben felsorolt alszámlái kikerültek a szabad rendelkezése alól, így az ezen számlák ellen benyújtott hatósági átutalási megbízás, illetve átutalási végzés teljesítésének hatálya azokra nem terjed ki.
5. A Felek megállapodnak, hogy a Bank a Számlatulajdonos részére ún. balance order szolgáltatást nyújt. A balance order szolgáltatás jelenti az alább felsorolt alszámlák nap végi, záraskori egyenlegének a Számlatulajdonos 10700323 42056506 51100005 számú bankszámlájára azonos értéknapal történő, teljes összegű átvezetését. A balance order szolgáltatásban résztvevő alszámlák felsorolása:

10700323-42056506-52300002  
10700323-42056506-52400009  
10700323-42056506-52800007  
10700323-42056506-52900004  
10700323-42056506-53200008

## II.

### A Bankszámlaszámlaszabályzat alapfeltételei

1. A Bank a CIB Business Online rendszeren keresztül biztosítja Számlatulajdonos részére az elektronikus rendszeren történő ügyintézés. Az ehhez szükséges technikai feltételeket, a szoftvereket (operációs rendszer nélkül), azok frissítését és karbantartását – beleértve az aláíró token is – a Számlatulajdonos részére térítésmentesen a Bank biztosítja. Az operációs rendszert a Számlatulajdonosnak kell biztosítani a CIB Business Online rendszer működtetéséhez. A CIB Business Online szolgáltatásról a részletes feltételeket a Felek külön szerződésekben szabályozták.

A CIB Business Online rendszeren keresztül a hatósági átutalásokat és egyéb megbízásokat is be tudja nyújtani a Számlatulajdonos.

A Bank a szolgáltatás nyújtása során biztosítja, hogy a Számlatulajdonos az elszámolási számlaforgalmáról elektronikus úton teljes körű számlainformációt kapjon a CIB Business Online rendszeren elérhető számlainformációs modulon keresztül.

### III.

#### **A Bankszámlavezetéshez kapcsolódó díjak, jutalékok, kamatok, költségek illetve a teljesítés módja**

1. A Bank a Számlatulajdonos bankszámláinak vezetéséért, pénzforgalmának lebonyolításáért, kapcsolódó szolgáltatásaiért díjat, jutalékot számít fel, a 3. sz. mellékletben szereplő kondíciók szerint, illetve a 3. sz. mellékletben nem szereplő díjak, jutalékok, költségek tekintetében a mindenkor hatályos Kondíciós Lista szerint, illetve átháríthatja a postai tranzakcióira a Posta által felszámított díjat, melyek ekként a Számlatulajdonos által fizetendőek.

Fentiekén túl a Bank a Gazdálkodó és Egyéb Szervezetek azon belül a Nagyvállalati és Strukturált Finanszírozási Szolgáltatásokat igénybevevő ügyfelek részére kialakított CIB Bankszámla Plusz kondíciós listában (a továbbiakban: Kondíciós Lista) felsorolt tranzakciók után Pénzforgalmi díjat számít fel a Kondíciós Listában megtalálható mértékben. A Pénzforgalmi díj mértéke e törvényben meghatározott illetékmértékek szerint számított és a bankszámla kivonaton megjelenített illetékösszeg.

A Bank a Számlatulajdonos Banknál vezetett valamennyi forint pénzforgalmi bankszámláján keletkező napi záróegyenlegek alapján Overnight BUBOR – 1,00 % p.a., kettő tizedesre kerekített kedvezményes éves kamatot fizet.

Az Overnight BUBOR a Reuters BUBOR oldalán közzét, Magyar Nemzeti Bank által fixált adott banki napra vonatkozó 1 napos bankközi forint overnight kamatláb.

(2023. november 17-i Overnight BUBOR értékével számolva EBKM értéke: 11,25 %)

A fizetési számlák forgalmához kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok a hónap utolsó banki napján esedékesek.

A díjak, költségek késedelmes megfizetése esetén a pénzintézet a késedelem időtartamára a késedelembe esés időpontjától a Ptk. szerinti késedelmi kamatot számít fel.

A Bank a kamatok és jutalékok, valamint a felmerült költségek felszámításának módjáról a Kondíciós Listában tájékoztatja a Számlatulajdonost.

### IV.

#### **További rendelkezések**

1. A fizetési számlák felett azok a személyek jogosultak rendelkezni, akiket a Számlatulajdonos ebből a célból szabályszerűen bejelentett a Bank felé (bankszerű képviselő).

2. A Számlatulajdonos megbízásait a Bank a mindenkor hatályos Banki Órarend szerint teljesíti.

3. Pénzfelvételhez kapcsolódó egyéb feltételek: a Számlatulajdonos összefoglalótól függően köteles a készpénzfelvételi igényét a mindenkor hatályos rá irányadó Kondíciós Listában foglaltak szerint bejelenteni.

Érme beváltásáért a Bank külön költséget nem számít fel.

4. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a részére vezetett számlák javára és terhére írt összegekről, illetve a bankszámlák egyenlegének ezzel összefüggő változásáról postai úton nem kér bankszámlakivonatot.

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

5. A Bank biztosítja a Számlatulajdonos által kért bankinformációkat (többek között esetlegesen szükséges saját erő igazolást, beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazó levél nyilvántartásba vételét).
6. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az Áht. 84. §-a szerint csak a számlavezetőjénél kötheti le szabad pénzeszközét. A Számlatulajdonos a Banknál vezetett fizetési számlái terhére megbízást adhat betét elhelyezésére a betétlekötés időtartamának egyidejű közlésével. A Bank a betétről visszaigazoló levelet küld, amely tartalmazza a betét összegét, induló és lejárat napját, valamint annak kamatát. A Számlatulajdonos a visszaigazolás tartalmával kapcsolatban a kézhezvételtől számított két napon belül élhet kifogással.
- A kamatozás induló napja a lekötés napja. A kamatláb az adott lekötési periódus alatt változatlan.
- A betét kamattal növelt összegének visszafizetése a lejárat napján esedékes. Amennyiben a Számlatulajdonos a betét elhelyezésekor vagy a lejárat előtt három munkanappal a Banknak ellenkező értelmű utasítást nem ad, a betét a lejáratig járó kamatával, a hosszabbítás napján érvényes kamatlábbal, az előzővel azonos periódusra meghosszabbodik.
- A Bank jogosult a betétet bármikor azonnali hatállyal felmondani, ha azt a Számlatulajdonos valamely késedelmes tartozásának megfizetése miatt a banki követelés rendezése érdekében szükségesnek tartja.
- Amennyiben a Számlatulajdonos a lekötött betét összegét lejárat előtt fel kívánja szabadítani, a betét lekötését a Bank a kért időpontban megszünteti, és a kamat számításakor a mindenkor Kondíciós Listában foglaltak szerint jár el. A Kondíciós Lista jelen Szerződés 6. sz. mellékletét képezi.

## **VI.**

### **Szerződésmódosítás**

1. A jelen Szerződést a felek közös akarattal írásban módosíthatják.

## **VII.**

### **Záró rendelkezések**

1. Jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos magyar jogszabályoknak, valamint a Bank mindenkor hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzatának, valamint az annak részét képező, Bankszámlákra és Fizetési Műveletekre, továbbá Betétekre vonatkozó Különös Üzletszabályzatának vonatkozó rendelkezései az irányadóak. Számlatulajdonos kijelenti, hogy a fent megjelölt dokumentumok rendelkezéseit ismeri, azok alkalmazását elfogadja és ezek a jelen Szerződés 5. sz. mellékletét képezik.
2. Felek jelen Szerződést határozott időre kötik, azzal, hogy az ebben foglalt módosítások 2024. január 1. napján lépnek hatályba 2024. december 31-ig terjedő időtartamra, mely hatályba lépést megelőzően a jelen módosítást megelőző rendelkezések irányadóak.

Felek jelen Szerződést súlyos szerződésszegésnek minősülő esetekben mondhatják fel minimum 6 hónapos felmondási idővel.

A Szerződés felmondásával egyidejűleg, de legkésőbb a megszűnés határnapjáig rendezni kell a számlákon bármely jogcímen keletkezett és fennálló tartozásokat és el kell számolni a követeléseket.

Súlyos szerződésszegés:

- Számlatulajdonosnak a jelen Szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének nem vagy nem szerződésszerű teljesítése.
  - A Számlatulajdonos által a jelen Szerződésben vagy azzal kapcsolatosan küldött bármely más dokumentumban megtett nyilatkozat, kijelentés vagy állítás bármilyen vonatkozásban valótlan vagy félrevezető akkor, amikor az megtettnek tekintendő.
3. A Számlatulajdonos köteles a Bank rendelkezésére bocsátani az alábbiakat:
- köztartozásmentességi igazolásokat illetve nyilatkozatokat minden év március 31-ig;
  - éves beszámolóit a MÁK-hoz történő benyújtással egyidejűleg, de legkésőbb június 3-ig;
  - éves költségvetését minden év március 31-ig, annak módosításait az elfogadó testületi határozatot követő 5 bank napon belül;
  - kötelezettségállományára vonatkozó kimutatást az éves beszámoló benyújtásával egyidejűleg.

4. A Számlatulajdonos köteles haladéktalanul tájékoztatni a Bankot minden olyan általános, gazdasági, pénzügyi, jogi eseményről, amely a Bankkal szemben fennálló kötelezettségét érinti, különösen:
- Adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozataláról (még a bírósági beadás előtt),
  - Adósságrendezési eljárás - valamely hitelező általi – kezdeményezéséről, az erről való tudomásszerzésről,
  - bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezésről (függetlenül attól, hogy jogerős-e), amely a Számlatulajdonos 10.000.000,- Ft. azaz tízmillió forint összeget meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő,
  - A Számlatulajdonossal szemben folyamatba tett végrehajtási eljárásról,
  - részben vagy egészben a Számlatulajdonos tulajdonában álló társaság által olyan társaságban szerzett bármilyen részesedésről, amely szintén hitelezési kapcsolatban áll Bankkal,
  - a Számlatulajdonosnak más hitelintézettel szemben keletkezett lejárt tartozásáról.

A Bankszámlaszerződést szerződő felek, mint azt az akaratukkal mindenben megegyezőt helybenhagyólag aláírták.

Jelen Szerződés 5, azaz öt db számozott oldalt tartalmaz, melyek csak együttesen érvényesek.

Budapest, 2023. november

---

Számlatulajdonos

---

Bank

#### **Mellékletek:**

1. sz. Melléklet –Intézmények felsorolása
2. sz. Melléklet - Önkormányzat és bankszámláinak felsorolása
3. sz. Melléklet - Számlavezetéssel kapcsolatos egyedi kondíciók
4. sz. Melléklet – Hatósági átutalással és átutalási végzéssel alapuló átutalással nem terhelhető alszámlák felsorolása
5. sz. Melléklet - Általános Vállalati Üzletszabályzat, valamint az annak részét képező, Bankszámlákra és Fizetési Műveletekre, továbbá Betétekre vonatkozó Különös Üzletszabályzatok
6. sz. Melléklet - Kondíciós Lista

<b>Önállóan működő és/vagy önállóan működő és gazdálkodó intézmények, valamint nemzetiségi önkormányzatok (Intézmények) felsorolása:</b>	
1.	Gödi Polgármesteri Hivatal (2131 Göd, Pesti út 81.)
2.	Településellátó Szervezet (2132 Göd, Duna u. 5.)
3.	Gödi Kincsem Óvoda (2132 Göd, Lenkey u. 13-17.)
4.	Gödi Kastély Óvoda (2131 Göd, Béke u. 3.)
5.	Göd Városi Könyvtár (2131 Göd, Pesti út 72.)
6.	Gödi Szivárvány Bölcsőde (2131 Göd, Komlókert u. 19-21.)
7.	Gödi Alapszolgáltatási Központ (2131 Göd, Vasvári Pál utca 9.)
8.	József Attila Művelődési Ház (2131 Göd, Pesti út 72.)
9.	Gödi Szerb Önkormányzat (2131 Göd, Pesti út 81.)

Önkormányzat bankszámlaszámai:			
1.	10700323-42056506-50000005	19.	10700323-42056506-53800000
2.	10700323-42056506-51100005	20.	10700323-42056506-54000007
3.	10700323-42056506-52000001	21.	10700323-42056506-54100004
4.	10700323-42056506-52100008	22.	10700323-42056506-54200001
5.	10700323-42056506-52300002	23.	10700323-42056506-54300008
6.	10700323-42056506-52400009	24.	10700323-42056506-54500002
7.	10700323-42056506-52500006	25.	10700323-42056506-55200004
8.	10700323-42056506-52600003	26.	10700323-42056506-55300001
9.	10700323-42056506-52800007	27.	10700323-42056506-55400008
10.	10700323-42056506-52900004	28.	10700323-42056506-55500005
11.	10700323-42056506-53000004	29.	10700323-42056506-56000003
12.	10700323-42056506-53100001	30.	10700323 42056506 51200002
13.	10700323-42056506-53200008	31.	10700323 42056506 51300009
14.	10700323-42056506-53300005	32.	10700323 42056506 51400006
15.	10700323-42056506-53400002	33.	10700323 42056506 51500003
16.	10700323-42056506-53500009	34.	10700323 42056506 51600000
17.	10700323-42056506-53600006	35.	10700323 42056506 51900001
18.	10700323-42056506-53700003	36.	10700323 42056506 52200005
		37.	10700323 42056506 55700009

## Számlavezetési kondíciók

Kondíció megnevezése	Értéke
<b>Pénzforgalmi jutalék bankon kívüli forgalomban:</b>	
- %-os mérték	0,04 %
- minimum tételdíj	50 Ft
- maximum tételdíj	6.000 Ft
<b>Pénzforgalmi jutalék bankon belüli forgalomban</b>	díjmentes
<b>Pénztári kifizetések díja:</b>	
- %-os mérték	0,10 %
- minimum tételdíj	350 Ft
- maximum tételdíj	10.000 Ft
<b>Csoportos átutalások bankon kívüli forgalomban:</b>	
- %-os mérték	0,04 %
- minimum tételdíj	50 Ft
- maximum tételdíj	6.000 Ft
<b>Pénzforgalmi díj:</b>	<i>Az adott számlán a mindenkor hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvénnyel érintett tranzakciók után, e törvényben meghatározott illetékmértékek szerint számított és a bankszámla kivonaton megjelenített illetékösszeg</i>
<b>Számlanyitás:</b>	díjmentes
<b>Számlavezetési díj:</b>	díjmentes
<b>Elektronikus banki szolgáltatások:</b>	díjmentes
<b>Készpénzbefizetés</b>	díjmentes



Hatósági átutalással és átutalási végzésen alapuló átutalással nem terhelhető alszámlák felsorolása	
1.	-