

Lőrinci Város Önkormányzata Képviselő-testületének
78/2011. (IV. 20.) önkormányzati határozata

A munkabér fizetési fedezetbiztosítás jóváhagyásáról

Lőrinci Város Önkormányzatának Képviselő-testület **9 igen** szavazattal, minősített többséggel elfogadta az alábbi határozatot:

Lőrinci Város Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy dönt, hogy

1. felhatalmazza a polgármestert a határozat mellékletét képező folyószámla szerződés tervezet elfogadására

2. az 1. pont szerinti szerződéstervezet 17. pontja szerinti "munkabérfizetési fedezetre" vonatkozóan, hogy 2011. évben annak havi felső értékhatárát 40.000.000 Ft-ban, azaz Negyvenmillió forintban állapítja meg, egyben felhatalmazza a polgármestert – a jegyző ellenjegyzése mellett –, hogy amennyiben az Önkormányzat pénzügyi helyzete indokolttá teszi, a szükséges mértékben, de maximum a fentiekben limitált összeghatárig munkabér fizetési keretet igénybe vegye.

Határidő: 2011. december 31.

Felelős: polgármester

K.m.f.

Víg Zoltán sk.
polgármester

Pammerné Gál Ágnes sk.
jegyző

BANKSZÁMLASZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről **Lőrinci Város Önkormányzata** (Cím: 3021. Lőrinci, Szabadság tér 26. Törzsszám: 15729150 adószám: 15729150-2-10) képviseli: Víg Zoltán polgármester és Pammerné Gaál Ágnes jegyző) (a továbbiakban: Számlatulajdonos), másrészről az OTP Bank Nyrt. (Cím: 1051 Nádor u. 16. Cg: 01-10041585) képviseletében eljáró **Északkelet-magyarországi Régió Egri Fiók** (Cím: 3300. Eger Hatvani Kapu tér 7.) (a továbbiakban: OTP Bank Nyrt.) között a következő feltételekkel:

1. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos megbízásából pénzeszközök kezelésére és pénzforgalmának lebonyolítására **11739078-15729150** pénzforgalmi jelzőszámmal, Költségvetési elszámolási számla elnevezésű bankszámlát nyit és vezet.

A számlatulajdonos **Lőrinci Város Önkormányzata és Intézményei** számláinak vezetésére az OTP Bank Nyrt.-nek **2011. június hó 01. napjától 2014. december 31. ad megbízást.**

2. Az OTP Bank Nyrt. az 1. pontban megjelölt Költségvetési elszámolási számla mellett a Számlatulajdonos rendelkezése alapján egyéb, a hatályos jogszabály által lehetővé tett számlákat is megnyitja és kezeli.

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

4. Az OTP Bank Nyrt. a Költségvetési elszámolási számlát és a 2. pont szerint megnyitott egyéb számlákat – a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült, illetve a költségvetésen kívüli pénzforgalom lebonyolítására szolgáló számlák kivételével – a végrehajtható bírósági vagy közigazgatási határozaton és az előnyösen rangsorolt tételekre vonatkozó, jogszabályon alapuló inkasszó, valamint a banki követelések vonatkozásában egységes bankszámlának tekinti, azzal a megszorítással, hogy az előbbieken említett esetekben a Költségvetési elszámolási számlához kapcsolódó – az állami hozzájárulások pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló – alszámláról, a likvid hitel kivételével, hiteltörlesztést és kezességvállalás alapján történő kifizetést nem teljesít.

5. A Számlatulajdonos pénzforgalma lebonyolításához az OTP Bank Nyrt. által rendszeresített nyomtatványokat használja, kivéve, ha a felek másként állapodnak meg.

6. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi megbízások kiállításakor a mindenkori pénzforgalmi előírásokra figyelemmel jár el, valamennyi pénzforgalmi megbízáson feltünteti az azonosításhoz szükséges adatokat (fedezetigazolással kapcsolatos megbízásokon azok visszaigazolási számát, stb.).

A nem előírászerűen beküldött megbízásokat az OTP Bank Nyrt. – az ok pontos megjelölésével – helyesbítésre vagy kiegészítésre visszaküldi, vagy függőben tartja, amennyiben a kiegészítés, helyesbítés rövid úton lehetséges. Az ebből eredő károk a benyújtót terhelik.

7. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos részére vezetett számlákról a pénzforgalmi előírásokban meghatározottak szerint, a hatályos jogszabályokban és a jelen Bankszámlaszerződésben rögzített feltételek esetén a Költségvetési elszámolási számlán vagy az Állami hozzájárulások számlán rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesít kifizetéseket. A terhelési megbízásokat a legutolsó számlakivonatban közölt bankszámla követelés és a tárgynapi jóváírások összegei közül technikailag még figyelembe vehető fedezet erejéig teljesíti.

A pénzforgalmi rendelkezések értelmében – a jogosult ellenkező rendelkezése hiányában – függőben tartja a fedezethiány miatt nem teljesíthető, előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig, maximum 35 napig.

A többi megbízást, amelyekre elegendő fedezet nincs, **visszaküldi a benyújtónak.**

A fedezethiány miatt nem teljesíthető megbízások jogkövetkezményeiért a Számlatulajdonos felelős.

8. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben az Állami hozzájárulások alszámláról a Költségvetési elszámolási számlára történő átvezetésről – egyedi megbízás keretében – rendelkezik, az OTP Bank Nyrt. az így átvezetett összeget szabad rendelkezésűnek tekinti, és a megbízások teljesítésénél az általános előírásokra figyelemmel jár el.

9. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos bankszámláin – a lekötött betétek kivételével – fennálló követeléseit után változó mértékű, **3 havi DKJ (jelenleg 5,96 %)-2,0%** kamatot fizet. Amennyiben a jelen szerződés időtartama alatt a DKJ kamatláb változása miatt a látraszóló kamat mértéke „negatívba fordulna, úgy az OTP Bank Nyrt. a mindenkori hirdetmény szerint térít kamatot.

A lekötött betétek után térített kamatot a Betéti szerződésben foglaltak alapján számolja el az OTP bank Nyrt.

pk

10. A három hónapos diszkont kincstárjegyhez kötött kamatoknál, az OTP Bank Nyrt. a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a szerződés aláírásának napjától – a szerződés aláírásával érintett – naptári negyedév végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig negyedéves időtartamúak. Az új kamat megállapításra a naptári negyedév végét megelőző első munkanapon kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári negyedév első napjától érvényes. A kamat megállapítás alapja a kamat megállapítást megelőző aukción kialakult három hónapos diszkont kincstárjegy átlagos hozama.

11. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos bankszámláinak vezetéséért, pénzforgalmának lebonyolításáért, a számlák Tartozik forgalmát alapul véve – az Üzletági Üzletszabályzatban meghatározott kivételekkel – pénzforgalmi jutalékot, kapcsolódó szolgáltatásaiért díjat, jutalékot számít fel, illetve a felmerült költségeket áthárítja – a megállapodás tárgyát nem képező esetekben – a Hirdetmény szerint az alábbiak alapján:

Számlanyitás, számlavezetés díja	díjmentes
Bankon kívüli átutalás pénzforgalmi jutalék mértéke	0,04 %
Bankon kívüli átutalás pénzforgalmi jutalék minimum díja	60 Ft/tétel
Bankon kívüli átutalás pénzforgalmi jutalék maximum díja	6000 Ft/tétel
Bankon belüli átutalás pénzforgalmi jutalék mértéke	0 %
Bankon belüli átutalás pénzforgalmi jutalék minimum díja	30 Ft
Bankon belüli átutalás pénzforgalmi jutalék maximum díja	0 Ft
Pénztári kifizetés díja	0,25 %
Pénztári kifizetés minimum díja	350 Ft/tétel
Pénztári befizetés díja	0,35 % + 20 Ft
Csoportos átutalások díja bankon kívüli forgalomban	0,04 %
Csoportos átutalások minimum díja bankon kívüli forgalomban	30 Ft/tétel
Csoportos átutalások díja bankon belüli forgalomban	0 %
Csoportos átutalások minimum díja bankon belüli forgalomban	10 Ft
VIBER átutalás díja	0,5 %, min. 10.000 Ft, max. 50.000 Ft
Electra telepítése, üzemeltetése, számítógép és nyomtató biztosítása	díjmentes
Electra havi díja	díjmentes
Számlatulajdonos kérelmére kiállított számlakivonat, könyvelési bizonylat, egyéb okirat módosításáért felszámított díj	díjmentes
Állandó jellegű megbízások teljesítésének díja	díjmentes
Banki információnyújtás	díjmentes

A bankszámlákkal kapcsolatos jutalékok, díjak, kamatok, valamint költségek általában minden negyedév utolsó munkanapjával esedékesek.

A folyósított hitelek utána a Bank hiteldíjat számítja fel a hitelszerződésben meghatározott mértékben és módon.

12. A Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy hitelintézet tevékenysége körében keletkezett esedékes követelése (kamatok, jutalékok, díjak, költségek, hitel-törlesztések, lejárt vagy felmondott kölcsönök) összegével az esedékességkor az előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjében követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően – a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül – bankszámláit megterhelje.

13. A hiteldíjon kívüli díjak, jutalékok, költségek késedelmes megfizetése esetén az OTP Bank Nyrt. késedelmi kamatot számítja fel, melynek mértéke az üzleti folyószámlahitel mindenkori irányadó kamata + 6 %.

14. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos részére vezetett számlák javára a terhére írt összegekről, illetve a bankszámlák egyenlegének ezzel összefüggő változásáról – a pénzforgalmi rendelkezések szerint – a bankszámlakivonatban esetenként a hozzácsatolt elektronikus bizonylattal, egyes tételeknél az eredeti okmány megküldésével értesíti a Számlatulajdonost. Az OTP Bank Nyrt. a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén jogosult a tévedést Számlatulajdonos rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről az OTP Bank Nyrt. köteles – az ok megjelölésével – értesíteni a Számlatulajdonost.

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

Amennyiben a Számlatulajdonos naptári éven belüli időtartamra szóló fedezetigazolást kér, és az átvezetés nem valósítható meg azonnal, mert a szükséges összeg nem áll rendelkezésre a Költségvetési elszámolási számlán és az Állami hozzájárulások számlán, vagy az ügyfél a részletekben történő elkülönítést kéri, a fedezetigazolás összegét az OTP Bank Nyrt. az önkormányzat képviselőtestület által jóváhagyott éves költségvetésben adott célra megállapított összegben, a kért ütemezésben vezeti át a Fedezetbiztosítási számlára arról a számláról, ahol pénzügyi fedezet van (a Költségvetési elszámolási számla fedezetihiánya esetén az Állami hozzájárulások számláról).

Több évre szóló fedezetigazolási kérelem esetén, amennyiben a fedezet azonnal nem különíthető el, az OTP Bank Nyrt. fedezetigazolást nem ad ki, helyette hitelképes Számlatulajdonos részére – hitelengedélyezési eljárás keretében bankgaranciát vállal.

16. Ha az esedékessé vált fizetéshez szükséges fedezet a Költségvetési elszámolási számlán vagy az Állami hozzájárulások számlán nem áll rendelkezésre, az OTP Bank Nyrt. a hiányzó összeg mértékéig ún. „megbízásos kölcsön”-t nyújt a hitelképes Számlatulajdonosnak azokban az esetekben, ahol erre külön megállapodás történik.

A kölcsönként igénybevett összeg megtérítése azonnal esedékes, visszafizetéséről (törlesztéséről) a számlavezetőhely hivatalból intézkedik. A kifizetett összeg után a folyósítás napjától a kiegyenlítés előtti napig, a Számlatulajdonos terhére az alapkamaton felül – melynek mértéke megegyezik a mindenkor Hirdetményben közzétett rövid lejáratú hitel kamatáival – évi 6% késedelmi kamatot számít fel az OTP Bank Nyrt.

17. Számlatulajdonos önkormányzat felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a Költségvetési elszámolási számláról az általa finanszírozott intézmények munkabérfizetéséhez – szükség esetén – saját hatáskörben vezesse át a fedezetet. Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t továbbá arra, hogy a munkabérekkel kapcsolatos fizetési kötelezettségei teljesítéséhez a Költségvetési elszámolási számla fedezethiánya esetén – a munkabérekkel kapcsolatban felmerült fedezethiány erejéig – az Állami hozzájárulások számláról a szükséges fedezetet átvezesse, valamint arra, hogy amennyiben az önkormányzati bérfizetéshez, vagy az említett átvezetéshez a Költségvetési elszámolási számlán és az Állami hozzájárulások számlán fedezethiány jelentkezik, a hitelképes önkormányzatok részére, a mindenkor érvényes kamatfeltételekkel (rövid lejáratú hitelekre meghirdetett kamat) munkabérhitellel teremtsen fedezetet. Munkabérhitel és járuléki visszafizetésének esedékessége a folyósítástól számított 30. nap, de az OTP Bank Nyrt. jogosult a Költségvetési elszámolási számlát, illetve az Állami hozzájárulások számlát e követeléseivel kapcsolatában azonnal megterhelni – a pénzforgalmi rendelkezések betartásával –, amint a számlákon fedezet van.

Ha a fedezet megteremtésére az Állami hozzájárulások számláról történt átvezetéssel került sor, az átvezetett összeget az OTP Bank Nyrt. céljellegűnek tekinti, és csak a munkabérekkel kapcsolatos fizetéseket teljesíti belőle. Számlatulajdonos önkormányzat egyidejűleg megbízást ad arra vonatkozóan, hogy a munkabérek kifizetését a sorrendben előbb, vagy azonos időpontban beérkezett – nem előnyösen rangsorolt – megbízásokat megelőzően teljesítse az OTP Bank Nyrt.

A Számlatulajdonos vállalja, hogy a Bankszámlaszerződés aláírásával egyidejűleg átadja az OTP Bank Nyrt.-nek az egyhavi bérelőirányzatáról szóló nyilatkozatát, illetve annak módosulásáról időről időre rendszeresen előre tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t. A nyilatkozatot és annak módosulásait a Bankszámlaszerződés mellékleteként kell kezelni. A Számlatulajdonos tudomással bír arról, hogy a módosulás bejelentésének elmaradásából eredő minden jogkövetkezmény a Számlatulajdonost terheli.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a munkabérhitel maximuma az egyhavi bérelőirányzata.

Ha a Számlatulajdonos munkabérhitel igénye rendszeresen, legalább 20%-kal alatta marad az esedékes nettósított állami támogatásnak, a munkabérhitel és járulékainak esedékességi napja az Állami hozzájárulások számlán történő jóváírás napja. Ez a kedvezmény megszűnik, amennyiben a munkabérhitelt és járulékait a folyósítástól számított 30 napon belül a Számlatulajdonos nem fizeti vissza.

18. A pénzügyi fedezethiány miatt nem teljesíthető kölcsöntörlesztés esetén a késedelmi kamat mértéke évi 6%, a hiteldíj késedelmes kiegyenlítése esetén a késedelmi kamat mértéke: üzleti kamat + 6%.

19. A Számlatulajdonosnak más hitelintézettől igénybe vett bankkölcsönéről a kölcsönszerződés egy másolatának megküldésével az OTP Bank Nyrt.-t tájékoztatnia kell.

20. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap által nyújtott biztosítás – jogszabályi rendelkezés alapján – az önkormányzati betétekre nem terjed ki.

21. Ez a szerződés határozott időre **2011. június 01-től 2014. december 31-ig** szólóan kerül megkötésre, e határidő eltelte előtt a szerződést kizárólag közös megegyezéssel bonthatják fel, illetőleg szüntethetik meg. Megszűnik továbbá a szerződés a fentebb meghatározott időtartam elteltével.

A szerződés megszűnésével egyidejűleg, de legkésőbb a megszűnés határnapjáig rendezni kell a számlákon bármely jogcímen keletkezett és fennálló tartozásokat és el kell számolni a követelésekkel.

Ameddig az OTP Bank Nyrt.-vel szemben a Számlatulajdonosnak tartozása áll fenn, a jelen Bankszámlaszerződés csak az OTP Bank Nyrt. hozzájárulásával szüntethető meg.

A teljes elszámolás és kiegyenlítés maradéktalan teljesítéséig a számla nem szűnik meg.

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

23. A Számlatulajdonos a szerződés aláírásával tanúsítja, hogy az Általános Üzletszabályzat és az Üzletági Üzletszabályzat tartalmát megismerte, és az abban foglaltakat magára nézve kötelező érvényűnek tekinti.

24. Egyéb kikötések:

.....

.....

Kelt: Eger, 2011. április 19.

.....



Brezovcsik Zsolt Für Dezső
 igazgató KBC vezető
 OTP Bank Nyrt.
 cégszerű aláírása és bélyegzője

OTP BANK NYRT.

.....
 Víg Zoltán Pammerné Gaál Ágnes
 polgármester jegyző
 Lőrinci Város Önkormányzata
 Számlatulajdonos
 kötelezettségvállalási joggal rendelkező
 aláírása és bélyegzője

Magyarország
 Eger, Hatvani kapu tér 7. Fiók
 6.