

FIZETÉSI SZÁMLA-SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről a/z

VÁRPALOTA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

székhely: 8100 Várpalota, Gárdonyi Géza utca 39.

mint számlatulajdonos (a továbbiakban: **Számlatulajdonos, Ügyfél**)

másrészről a

Raiffeisen Bank Zrt.

1054 Budapest, Akadémia utca 6.

mint bank (a továbbiakban: **Bank**)

- együttesen Felek - között, az alábbi feltételekkel:

I.

Általános rendelkezések

1. Bank a Számlatulajdonos megbízásából, a Számlatulajdonos pénzforgalmának lebonyolítására fizetési számlá(ka)t (továbbiakban: **Fizetési számla**) nyit és vezet forintban, illetve a Bank által jegyzett devizában.

Számlatulajdonos megbízását mindenkor az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.) és az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról rendelkező 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet (Ávr.) számlavezetésre vonatkozó rendelkezései figyelembe vételével köteles a Bank részére megadni.

2. Jelen szerződés hatálybalépésével Bank az alábbi pénznemű, számlaszámú és Számlatulajdonos által az Áht., illetve az Ávr. rendelkezései szerint az alábbiak szerint elnevezett pénzforgalmi, illetve pénzforgalmi jellegű Fizetési számlákat nyitja meg a Számlatulajdonos részére.

Felek rögzítik, hogy a Számlatulajdonos fő Fizetési számlájának megnevezése: **Költségvetési elszámolási számla**. Felek megállapodnak, hogy amennyiben jelen szerződés vagy bármely a Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb megállapodás, nyilatkozat, értesítés „bankszámlát”, „fizetési számlát” „kölségvetési számlát” említ, azon – Felek kifejezett eltérő megállapodása hiányában - a Költségvetési elszámolási számlát, és az ahhoz kapcsolódóan megnyitott Fizetési számlá(ka)t kell érteni, megnevezéstől függetlenül.

Pénznem:	Számlaszám:	Megnevezés
HUF	12081000-00115409 - 00100001	Költségvetési elszámolási számla
HUF	12081000-00115409 - 00600006	Állami hozzájárulás
HUF	12081000-00115409 - 00700003	Építményadó beszedési számla
HUF	12081000-00115409 - 00800008	Telekadó beszedési számla
HUF	12081000-00115409 - 00900007	Vállalkozók Kommunális adó beszedési számla
HUF	12081000-00115409 - 01000007	Magánszemély kommunális adó beszedési számla
HUF	12081000-00115409 - 01100004	Iparüzési adó beszedési számla
HUF	12081000-00115409 - 01200001	Termőföld bérbeadás beszedési számla
HUF	12081000-00115409 - 01300008	Gépjárműadó beszedési számla
HUF	12081000-00115409 - 01400005	Késedelmi pótlék beszedési számla
HUF	12081000-00115409 - 01500002	Adóbírság beszedési számla
HUF	12081000-00115409 - 01600009	Egyéb bevételek
HUF	12081000-00115409 - 01700006	Luxus adó beszedési számla
HUF	12081000-00115409 - 01800003	Idegen bevételek
HUF	12081000-00115409 - 01900000	Illetékek beszedési számla

HUF	12081000-00115409 - 02000000	Talajterhelési díj beszedési számla
HUF	12081000-00115409 - 02100007	KÖFOP-1.2.1.-VE
HUF	12081000-00115409 - 02200004	Letéti számla
HUF	12081000-00115409 - 02300001	Ingyatlankez. elszámolási számla
HUF	12081000-00115409 - 02500005	TOP-4.1.1
HUF	12081000-00115409 - 02600002	1818/2016. Kormányhatározat
HUF	12081000-00115409 - 02800006	Építésügyi bírság elszámolási számla
HUF	12081000-00115409 - 02900003	Parkolók bevételi számla
HUF	12081000-00115409 - 03100000	Munkabér számla
HUF	12081000-00115409 - 03500008	TOP-3.1.1
CHF	12081000-00115409 - 03600005	Devizaszámla
HUF	12081000-00115409 - 03700002	Víziközmű fejlesztési számla
HUF	12081000-00115409 - 03800009	Péti Per
HUF	12081000-00115409 - 03900006	TOP-5.2.1.
HUF	12081000-00115409 - 04100003	Szabálysértési és építési bírság beszedési számla
EUR	12081000-00115409 - 04200000	Devizaszámla
HUF	12081000-00115409 - 04300007	TOP- 4.2.1
HUF	12081000-00115409 - 04400004	Környezetvédelmi alap
HUF	12081000-00115409 - 04600008	TOP-5.1-15
HUF	12081000-00115409 - 04800002	1.SZ.HÁZI Gyermekorvosi körzet
HUF	12081000-00115409 - 04900009	TOP-1.2.1
HUF	12081000-00115409 - 05000009	EFOP-1.5.
HUF	12081000-00115409 - 05100006	INOTAJ FOGORVOSI RENDELŐ
HUF	12081000-00115409 - 05200003	Ebrendészeti hozzájárulás
HUF	12081000-00115409 - 05300000	Közfoglalkoztatási számla
HUF	12081000-00115409 - 05400007	Téli közfoglalkoztatási számla
HUF	12081000-00115409 - 05500004	ELŐREHOZOTT ADÓ

A forintban nyitott Költségvetési elszámolási számla pénzforgalmi jelzőszáma:

12081000 - 00115409 - 00100001

Számlatulajdonos nemzetközi fizetésiszámla-száma:

HU 8312 0810 0000 1154 0900 1000 01

- További Fizetési számla megnyitását, annak számlaszámát Felek jelen szerződéshez kapcsolódó szerződés-kiegészítésben rögzítik.
- Bank a Számlatulajdonos részére deviza Fizetési számla vezetését abban az esetben vállalja, amennyiben annak kamatkondícióiban és jutalékfeltételeiben Felek előzetesen megállapodnak.

5. Felek külön megállapodása alapján Bank meghatározott célú pénzeszközök kezelésére elkülönített számlá(ka)t (továbbiakban: **Elkülönített számla**) nyit, mely felett Számlatulajdonos rendelkezési joga a vonatkozó megállapodásban foglaltak szerint korlátozott. Felek eltérő rendelkezése hiányában az Elkülönített számlára a Fizetési számlára vonatkozó rendelkezések irányadók.
6. Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a törzsadataiban (név, székhely, adószám, pénzügyi vezető, telefonszám, telefaxszám, E-mail) bekövetkező változásról Bankot haladéktalanul értesíti. Az értesítés késedelméből vagy elmaradásából eredő károkat Számlatulajdonos viseli.
7. Felek megállapodnak, hogy Számlatulajdonos - a jelen szerződés mellékletét képező Telefonos Bejelentkezési Azonosító Kód Adatlap kitöltését követően - kizárólag Telefonos Bejelentkezési Azonosító Kód használatával kérhet telefonon bankinformációt Fizetési számlájára vonatkozóan.

II.

Rendelkezési jog

1. Számlatulajdonos törvényes képviselője a Fizetési számla felett rendelkezésre jogosultak nevét, aláírásmintáját és az aláírások rendjét, illetve azok változását - ideértve a rendelkezési jog megszűnését is - a Bank által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon, az aláíraskartonon (továbbiakban: **aláíraskarton**) jelenti be a Banknál.
A rendelkezési jog változása bejelentésének elmulasztásából, illetve késedelmes megtételéből eredő esetleges károkat Számlatulajdonos viseli.
2. Bank az aláíraskartonon bejelentett aláírások valóságát a későbbiekben csak annyiban vizsgálja, amennyiben a nála lévő aláírásminták elektronikusan rögzített képe alapján első ránézésre is nyilvánvalónak tűnik az eltérés.
Bank semmifajta kárért nem felel abban az esetben, ha a rendelkezés formailag szabályosan történt, ténylegesen azonban az aláírások nem voltak valódiak.
3. Bank a Fizetési számláról az aláíraskartonon a Fizetési számla felett rendelkezni jogosultként be nem jelentett személy, mint Számlatulajdonos meghatalmazottja (továbbiakban: **kézpénzfelvételeire meghatalmazott**) által kezdeményezett kézpénzfelvételt abban az esetben teljesíti, amennyiben:
 - a.) Számlatulajdonos a kézpénzfelvételeire meghatalmazottat a Bankhoz a „Kézpénzfelvételeire meghatalmazott személy bejelentő lapja” elnevezésű nyomtatványon bejelentette, valamint az ekként kézpénzfelvételeire meghatalmazott rendelkezik a Számlatulajdonos által részére adott „Kézpénzfelvételi megbízással és eseti meghatalmazással”; illetve
 - b.) legfeljebb mindösszesen napi 2 millió forint összegig vagy az ennek megfelelő, a Bank mindenkori valuta-eladási árfolyamán számított valuta összeghatárig abban az esetben is, amennyiben a kézpénzfelvételeire meghatalmazott rendelkezik a Számlatulajdonos által részére adott „Kézpénzfelvételi megbízással és eseti meghatalmazással”.

III.

Teljesítés

1. Bank a Fizetési számla terhére benyújtott pénzforgalmi megbízásokat a jelen szerződés, a Bank **Általános Üzleti Feltételei (ÁÜF)**, valamint a mindenkori **Kondíciós Lista** feltételei szerint teljesíti, egyebek mellett attól függően, hogy mely Fizetési számláról, milyen pénznemű deviza átutalásáról van szó, illetve mikor és milyen módon nyújtja be Számlatulajdonos a pénzforgalmi megbízását a Bankhoz.
Bank a teljesítéssel összefüggésben a jelen szerződés következő fejezeteiben meghatározottak szerint, a jelen szerződésben, a jelen szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező *Díjtáblázatban*, a Kondíciós Listában, illetve a Bank és a Számlatulajdonos között jelen szerződéshez kapcsolódó, egyéb szolgáltatásra vonatkozóan létrejött egyedi szerződésben meghatározott kamatok megfizetésére köteles, illetve díjak, jutalékok, költségek felszámítására jogosult.
Bank a Kondíciós Listát a Bank mindenkori hatályos Általános Üzleti Feltételei (ÁÜF) 1. rész XIX. Fejezetének rendelkezései szerint módosíthatja.
2. Amennyiben Számlatulajdonos pénzforgalmi megbízását a Fizetési számla pénznemétől eltérő pénznemben adja meg, Bank a szükséges konverziót Számlatulajdonos költségére elvégzi és a konverzió költségével a megbízásban megjelölt Fizetési számlát automatikusan megterheli.

3. Számlatulajdonos jelen szerződés aláírásával akként rendelkezik, hogy amennyiben a Banknál vezetett bármely Fizetési számlája terhére átutalási végzés, hatósági átutalási megbízás, illetve beszedési megbízás érkezik, és Számlatulajdonos a fenti megbízással érintett Fizetési számlához kapcsolódó hitelkerettel rendelkezik, **Bank az átutalási végzést, hatósági átutalási megbízást, illetve a beszedési megbízást – amennyiben az érintett Fizetési számlá(ko)n a szükséges fedezet nem áll rendelkezésre – a mindenkor *hitelkeret terhére NE teljesítse.***
4. A Fizetési számlán bonyolítható fizetési megbízásokkal és azok teljesítésével kapcsolatos részletes szabályokat a Bank Általános Üzleti Feltételei 1. rész V.-XVII. Fejezetének rendelkezései tartalmazzák.
- Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy Bank a mindenkor hatályos devizajogszabályoknak való megfelelést valamennyi megbízás tekintetében vizsgálni köteles és a devizajogszabályba ütköző megbízás teljesítését megtagadja.
5. Felek megállapodnak, hogy Bank a Fizetési számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a fizetési megbízások feldolgozásának sorrendjében teljesíti. Feldolgozás alatt értendő az a munkafolyamat, amelynek keretében a Bank a hozzá beérkezett fizetési megbízásokat befogadja és a megbízás teljesítéséhez szükséges vizsgálatokat és ellenőrzéseket elvégzi. A feldolgozás sorrendje függ a fizetési megbízás típusától, benyújtásának módjától, illetve a feldolgozáshoz szükséges műveletek körétől.

IV.

Kamat

1. Bank a Fizetési számlán fennálló követel egyenleg után látra szóló kamatot fizet az alábbiak szerint (a kamatszámítás módja: évi 365/365).
- A kamat mértéke évi 0 %.
- A fenti kamatláb alapján számított, a 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet 3. §-ában megjelölt egységes betéti kamatláb-mutató (EBKM) – egy éves állandó lekötést feltételezve – a jelen szerződés megkötésének időpontjában 0 %
2. A kamat a *minden naptári negyedév utolsó napján* esedékes. Amennyiben a kamat esedékességének napja munkaszüneti nap, úgy Bank a kamatot az esedékességet követő első banki napon írja jóvá Számlatulajdonos Fizetési számláján, kivéve, ha a kamatszámolás június 30. napján illetve december 31. napján esedékes, mert ekkor a naptári félv, illetve naptári év utolsó banki munkanapján kerül sor a kamat jóváírására.

V.

Jutalékok, díjak, költségek

1. Bank a **Díjtáblázatban** meghatározott díjakat, jutalékokat, költségeket jogosult felszámítani a Fizetési számlával kapcsolatos szolgáltatások nyújtásáért. Amennyiben valamely szolgáltatással/tranzakcióval kapcsolatosan a Díjtáblázat – vagy a jelen Szerződéshez kapcsolódó, egyéb szolgáltatásra vonatkozóan a Bankkal kötött egyedi szerződés – nem tartalmaz rendelkezést, úgy a mindenkor *önkormányzati ügyfelekre*” irányadó **Kondíciós Listában** meghatározott díjak, jutalékok költségek az irányadóak.
- Felek rögzítik, hogy a jelen Szerződés mellékletét képező Díjtáblázatban foglalt díjak mértéke a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (továbbiakban: **Pti.**) tárgyi hatálya alá tartozó tranzakciók esetében az e tranzakciók után Bank által fizetendő tranzakciós illetékre tekintettel került megállapításra.
- Felek megállapodnak, hogy amennyiben a jövőben a tranzakciós illeték mértéke megváltozik, akkor a Számlatulajdonosra vonatkozó Díjtáblázatban szereplő, a Pti. hatálya alá tartozó tranzakciók díjának mértéke - a változás hatályba lépésének időpontjától kezdődően, a változás mértékével és irányával egyezően - automatikusan megváltozik. A díj mértékének jelen pont alapján történő megváltozásáról és a változás mértékéről a Bank a változás hatályba lépésével egyidejűleg, de legkésőbb a változás hatályba lépését követő 5 banki munkanapon belül értesíti a Számlatulajdonost. Felek megállapítják továbbá, hogy a díjak jelen pont alapján történő automatikus megváltozása nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak.
2. A jutalékok, díjak valamint költségek a **Díjtáblázatban**, a *jelen szerződéshez kapcsolódó, egyéb szolgáltatásra vonatkozóan a Bankkal kötött egyedi szerződésben* –, *illetve ezek rendelkezése hiányában a Kondíciós Listában meghatározott időpontban* esedékesek, melyet a Bank az esedékesség napján számol el.
- Amennyiben az esedékesség napja munkaszüneti nap, úgy Bank a díjat, jutalékot, költséget az esedékességet követő első banki napon terheli Számlatulajdonos Fizetési számláján, kivéve, ha a fizetési kötelezettség június 30. napján illetve december 31. napján esedékes, mert ekkor a fizetési kötelezettség a naptári félv, illetve naptári év utolsó banki munkanapján teljesítendő.

Kivételt képeznek fentiek alól a devizaforgalommal és az igazolásokkal kapcsolatos jutalékok, díjak és költségek, melyek a vonatkozó megbízások Bank általi teljesítésekor azonnal esedékesek.

3. Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy a jutalékok, díjak és költségek összegével az esedékességekor a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályokban megjelölt, előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más megbízást megelőzően – beszámítási jogával élve – a Fizetési számlát megterhelje.
4. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a jelen szerződésből fakadó, a Bankot megillető jutalékok, díjak és egyéb költségek késedelmes megfizetése esetén a Bank az esedékesség napjától a késedelem idejére a mindenkor Kondíciós Listában közzétett mértékű késedelmi kamat felszámítására jogosult (kamatszámítás módja: évi 365/360).

VI.

Értesítések

1. Felek között valamennyi értesítést írásban kell elküldeni, melynek módja lehet:
 - a) személyes átadás;
 - b) postai küldemény;
 - c) telefax üzenet.
2. Bank jogosult az értesítést kézbesítő (futár) útján is megküldeni a Számlatulajdonos részére. A kézbesítő igénybevételével történő kézbesítés személyes átadásnak minősül. A kézbesítő útján történő kézbesítés esetén az értesítés átvételére jogosult személynek kell tekinteni – függetlenül attól, hogy rendelkezik-e a Számlatulajdonos által erre a célra adott meghatalmazással – minden olyan személyt, aki a Számlatulajdonos nevében postai küldemények átvételére - a vonatkozó jogszabályok alapján – jogosult.
3. Telefax üzenet esetén Számlatulajdonos köteles a Banknak az értesítést eredeti példányban is haladéktalanul megküldeni. Ellenkező bizonyításig a telefax üzenet beérkezése időpontjának a telefax működési naplójában (activity report) megjelölt időpontot kell tekinteni.
4. A Számlatulajdonos által a Bank részére egyéb csatornákon (pl email, egyéb elektronikus üzenet, SMS üzenet) keresztül küldött értesítéseket a Bank egyedi mérlegelés alapján fogadja el joghatályos értesítésként. Bank felhívására a Számlatulajdonos köteles az így módon küldött értesítést a VI./1. a) vagy b) pontban meghatározott módon is haladéktalanul megküldeni a Bank részére.
5. A Bank részéről a Számlatulajdonoshoz intézett azon értesítést, amelyet a Számlatulajdonos Bank részére megadott címére megküldött, az értesítés postára adása napjától számított ötödik napon a Számlatulajdonossal közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni.
6. Számlatulajdonos köteles gondoskodni arról, hogy a Bankhoz bejelentett címen jelen szerződés hatály alatt folyamatosan rendelkezzen a postai, illetve futár küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára előnyök szerzése végett nem hivatkozhat.
7. A Fizetési számlára vonatkozó számlakivonat küldése tekintetében Felek külön megállapodással a jelen fejezetben foglaltaktól eltérően is rendelkezhetnek, így különösen abban az esetben, ha a Számlatulajdonos szerződést köt a Bankkal internet alapú, vagy egyéb elektronikus banki szolgáltatások igénybevételére.

VII.

Hatályba léptető, illetve záró rendelkezések

1. Jelen szerződés 2018. április 1. napjától 2019. március 31. napjáig tartó határozott időre jön létre Felek között, melyet Bank 60 napos, a Számlatulajdonos pedig 30 napos határidővel jogosult indoklás nélkül felmondani. A felmondási idő lejártáig már folyamatba tett, illetve leadott megbízások a Fizetésszámla-szerződés megszűnését követően is teljesítendőek a Felek eltérő megállapodásának hiányában.

Felek megállapodnak, hogy a szerződés bármilyen jogcímen történő megszüntetését, vagy a határozott idejének lejártát - azaz 2019. március 31. napját követően – a számlavezető szolgáltató/bank esetleges módosulása esetén a Bank köteles jelen szerződés tárgyát képező valamennyi számla átvezetéséhez/átvételéhez szükséges feladatokat teljesíteni, a Számlatulajdonossal, illetve az új szolgáltatóval együttműködve.

Bank azonnali hatállyal felmondja a Fizetési számla-szerződést, amennyiben a Fizetési számla megnyitását követő 90 napon belül a Számlatulajdonos a nyilvántartását vezető szervezettől – bíróságtól vagy egyéb szervezettől – származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban bejegyzett szervezethez tartozik.

A Bank azonnali hatállyal felmondhatja továbbá a Fizetési számla-szerződést a Számlatulajdonos ismételt vagy súlyos szerződésszegése esetén, feltéve, hogy Számlatulajdonos Bank felszólítására a Bank által tűzött határidőn belül a szerződésszegést nem orvosolta.

Amennyiben a Fizetési számla terhére benyújtott fizetési megbízás fedezethiány miatti függőben tartására kerül sor, úgy a felmondási jog a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok által meghatározott korlátozásokkal gyakorolható.

A Bank a jelen szerződésnek a Számlatulajdonos által felmondással történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a felmondási idő lejáratáig a Bankkal szemben fennálló minden tartozását megfizetni, vagy azok megfizetését a Bank által elfogadott módon biztosítani. Bank jogosult a Számlatulajdonos felmondásakor Számlatulajdonos Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozását elsődlegesen a Fizetési számlával szemben beszámítással érvényesíteni. A beszámítás joga kiterjed a jelen szerződés megszűnését követően a Bankhoz befolyó összegekre is.

2. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank – elsősorban összevont kockázatkezelés céljából – a magyarországi leányvállalatai és tulajdonosai részére a Számlatulajdonosra vonatkozó adatokat átadhatja azzal, hogy a leányvállalatok és a tulajdonosai az átadott adatokat banktitokként kötelesek megőrizni.
3. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Általános Üzleti Feltételei (ÁÜF), a Kondíciós Lista, valamint Bank által közzétett hirdetések, illetve az ekként sem szabályozott kérdésekben a pénzforgalmi jogszabályok és a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

Az Általános Üzleti Feltételek és a Kondíciós Lista a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Bank honlapján (www.raiffeisen.hu) közzétett ÁÜF és Kondíciós Lista tartalmát megismerte, az abban foglalt rendelkezéseket részletesen elolvasta, megértette, és azokat magára nézve kötelező erejűnek fogadja el. Számlatulajdonos kifejezetten kijelenti, hogy rendelkezik állandó internetes hozzáféréssel, és az ÁÜF, illetve a Kondíciós Lista tartalma megismerésének kifejezetten ezt a módját választja, az ÁÜF-et, illetve a Kondíciós Listát papír alapon, vagy más adathordozón nem kéri a rendelkezésére bocsátani.

A jelen szerződés, a Bank Általános Üzleti Feltételei és a Kondíciós Lista együttesen a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben (a továbbiakban: Pft.) definiált keretszerződésnek minősül.

4. Jelen szerződés aláírásával Felek között korábban esetleg létrejött fizetesiszámla-, devizaszámla-, illetve látraszóló betétszámla-szerződés hatályát veszti.
5. Amennyiben jelen szerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része érvénytelenné vagy végrehajthatatlanná válik, ez nem érinti a többi rendelkezés érvényességét. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkori érvénytelen vagy végrehajthatatlan rendelkezést olyan érvényes vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzéseinek.
6. A jelen szerződés 2018. április 1-jén lép hatályba, feltéve, hogy Számlatulajdonos a Fizetési számla megnyitásának jogszabályban, illetve jelen szerződésben, vagy annak mellékletét képező Általános Üzleti Feltételekben meghatározott előfeltételeit maradéktalanul teljesíti, a számlanyitáshoz szükséges dokumentumokat megfelelő tartalommal és formában a Bank rendelkezésére bocsátja és a jelen szerződést a Bank a Számlatulajdonossal 2018. április 1. 14.00 óráig megkötö. A 14.00 óra után történt szerződéskötés esetén a jelen szerződés az aláírást követő munkanapon lép hatályba, kivéve, ha a Bank a Számlatulajdonost a számla aznapi megnyitásáról értesíti.

Abban az esetben, ha a Bank a Számlatulajdonos által benyújtott dokumentumok vizsgálatát követően - a szerződés aláírásának napján, illetve 14.00 óra után történt szerződéskötés esetében a következő munkanapon - arról értesíti Számlatulajdonost írásban vagy a Számlatulajdonos által megadott e-mail címre küldött üzenetben, illetve e-mail cím hiányában telefonon keresztül, a Számlatulajdonos által megadott telefonszámon, hogy a Fizetési számla megnyitásának jogszabályban, illetve jelen szerződésben, vagy annak mellékletét képező Általános Üzleti Feltételekben meghatározott előfeltételei maradéktalanul nem teljesültek, akkor a jelen szerződés nem lép hatályba és a számla nem kerül megnyitásra. Ezen értesítésben a Bank tájékoztatja a Számlatulajdonost a számlanyitás akadályáról és megjelöli a hiányokat, valamint azok pótlásának határidejét.

Amennyiben Számlatulajdonos a Bank értesítésében megjelölt hiányt a megadott határidőn belül pótolja, akkor a jelen szerződés hatályba lépéséről és a Fizetési számla megnyitásáról a Bank a Számlatulajdonost a fenti módon értesíti.

Abban az esetben, ha a szerződéskötést követő 30 naptári napon belül Számlatulajdonos a Bank felhívása alapján nem gondoskodik a számlanyitási feltételek maradéktalan teljesítéséről, akkor a jelen szerződés a Felek által történt aláírását követő 30 naptári nap elteltét követő napon automatikusan – a Számlatulajdonos erről szóló külön értesítése nélkül - megszűnik.

Felek jelen szerződést mint akaratukkal mindenben megegyezőt, és mint arra jogszerűen feljogosítottak írják alá. Ügyfél átadja a Bank részére a jelen szerződés megkötésére vonatkozóan döntéshozó szerve által hozott jóváhagyó határozat hiteles kiadmányát.

Jelen szerződés tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a Bank előzetes engedélyével történhet.

Várpalota, 2018. március 31.

Raiffeisen Bank Zrt
8200 Veszprém, Mindszenty József utca 2.
3.



Raiffeisen Bank Zrt.
mint Bank

Képviseli:

név: _____

beosztás: _____

név: _____

beosztás: _____

Bulyákiné Bunyevác Tünde
vállalati ügyfélreferens

Ignácz Anita
vezető szakértő



VÁRPALOTA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA
mint Számlatulajdonos

Képviseli:

név: Campanari-Talabás Márta dr. Ignácz Anita Éva

beosztás: Polgármester Jegyző

Pénzügyi ellenjegyzés:

Várpalota (város), 2018.03.31. napján



aláírás

SZABÓ MÓNIKA

név: pénzügyi irodavezető
pénzügyi ellenjegyző

THE UNIVERSITY OF CHICAGO
LIBRARY

DÍJTÁBLÁZAT

**a VÁRPALOTA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA 115409 főzsszáma alatt HUF-ban illetve devizá
ban megnyitott és a jövőben megnyitásra kerülő számláihoz tartozó egyedi kondíciók**

Számlavezetési díjak	
Számlanyitási díj	<ul style="list-style-type: none"> • 0,- Ft /számla
Számlafenntartási díj - 001 HUF Költségvetési elszámolási számla - Egyéb fizetésforgalmi számla	<ul style="list-style-type: none"> • 160.000,- Ft / hó • 0,- Ft
<ul style="list-style-type: none"> • Technikai számla fenntartási díja 	<ul style="list-style-type: none"> • 0,- Ft/hó
<ul style="list-style-type: none"> • Számlavezetési díj 	<ul style="list-style-type: none"> • 0,- Ft/tétel
Forint fizetésforgalmi díjak	
Bankon belüli átutalás (Banknál forintban vezetett fizetési számlák között) <ul style="list-style-type: none"> • Papír • Call Center • DirektNet • Multicash • REX 	<ul style="list-style-type: none"> • 0,- Ft/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft* • 0,- Ft/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft* • 0,- Ft/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft* • 0,- Ft/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft* • 0,- Ft/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
Terhelés forintban bankon kívüli forgalom <ul style="list-style-type: none"> • Papír • Call Center • DirektNet • Multicash • REX 	<ul style="list-style-type: none"> • 0,- Ft/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft* • 0,- Ft/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft* • 0,- Ft/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft* • 0,- Ft/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft* • 0,- Ft/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
Rendszeres állandó összegű átutalás díja <ul style="list-style-type: none"> • Papír alapon • Elektronikus csatornán 	<ul style="list-style-type: none"> • 0,- Ft/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft* • 0,- Ft/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
Rendszeres állandó összegű átutalás törlése/módosítása	<ul style="list-style-type: none"> • 0,- Ft
Technikai számla pénzforgalmi jutalék a számla tartozik forgalma után	<ul style="list-style-type: none"> • 0,Ft
VIBER átutalás terhelése	<ul style="list-style-type: none"> • 0,- Ft/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
Átutalás törlése <ul style="list-style-type: none"> • Papír • Call Center • DirektNet • Multicash • REX 	<ul style="list-style-type: none"> • 0,- Ft/tétel • 0,- Ft/tétel • 0,- Ft/tétel • 0,- Ft/tétel • 0,- Ft/tétel
Elektronikus és internet szolgáltatások	

Raiffeisen Electra szolgáltatások	
• Csatlakozás díja	• 0,- Ft
• Használat díja	• 0,- Ft
• Telepítés és oktatás díja (banki telepítés esetén)	• 30.000 Ft
• Telepítő program (Szoftver Raiffeisen Electra Terminálhoz) USB pendrive-on	• 25.000 Ft
• Token (Aláíró-eszköz) díja	• 5.000 Ft
• Kezdeti bejelentkezési jelszó küldése Electra PIN-kártyán	• 10.000 Ft
• ViCA ¹ (Mobiltoken) aláíró-eszköz díja	• 3.000 Ft
• Ügyfél csatlakozása már létező Electra Terminálhoz	• 5.000 Ft
• Aláíró-eszköz (Token, ViCA) cseréjének díja	• 5.000 Ft
• Megbízás csomag esetén manuális csomagmegbontás díja	• 2.500 Ft/megbontott csomag
• A felhasználó hibájából történt Raiffeisen Electra programból való kizárás, letiltás miatti újra aktiválás díja	• 2.500 Ft/téves letiltás
Egyéb pénzforgalmi szolgáltatások	
Postai fizetések	
• Postai szolgáltatás díja, a Magyar Posta által felszámított díjakon felül	• 0,- Ft/negyedév/intézmény
• Postai Késpénztátutalási Megbízás** befizetett összeg után • elektronikusan (OC 31) • papíralapon (OC 21,22,23,24)	• 0,- Ft /db
• Postai Kifizetési Utalvány**	0,- Ft/utalvány + 0,6% / megbízás csomag
• Postai Késpénzfelvételi Utalvány** • megrendelési díj új számlaszámonként • utánrendelési díj tömbönként • tranzakciós díja	• 0,- Ft • 0,- Ft • 0,1%, min 150 Ft + 0,6%
• Csoportos beszedés indítása/tétel	• 0,- Ft /tétel
• Csoportos beszedés jóváírása/tétel	• 0,- Ft /tétel
• Csoportos beszedés terhelése/tétel	• 0,- Ft /tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
• Csoportos átutalás terhelése	• 0,- Ft /tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*/tétel
• Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás indítása	• 0,- Ft /tétel
• Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás sorbaállítás	• 0,- Ft /tétel
• Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítése	• 0,- Ft /tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
• Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás nyilvántartásba vétele	• 0,- Ft/felhatalmazás
• Azonnali beszedési megbízás indítása	• 0,- Ft /tétel
• Azonnali beszedési megbízás sorbaállítás	• 0,- Ft /tétel
• Azonnali beszedési megbízás teljesítése	• 0,- Ft /tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*,
• Hatósági átutalások indítása	• 0,- Ft /tétel

¹ Android és iOS operációs rendszert futtató és web-kapcsolattal rendelkező „okos” mobiltelefonon használt hitelesítő eszköz.

• Hatósági átutalások sorbaállítás	• 0,- Ft /tétel
• Hatósági átutalások teljesítése	• 0,- Ft /tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
• Átutalási végzés sorbaállítás	• 0,- Ft /tétel
• Átutalási végzés teljesítése	• 0,- Ft /tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
• Végrehajtási célú beszedés indítása	• 0,- Ft /tétel
• Végrehajtási célú beszedés sorbaállítás	• 0,- Ft /tétel
• Végrehajtási célú beszedés teljesítése	• 0,- Ft /tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*

Számlaforgalmi díjak (devizában)	
Bejövő átutalások	
NORMÁL	
• Azonos devizás jóváírás, (T napos)	0,- EUR /tétel
• IGP (Raiffeisen Bankok közötti nemzetközi EUR azonos devizás utalások) jóváírás, (T nap)	Az előző pontban meghatározott forgalmi jutalék 80%-a
• SEPA Credit Transfer - egységes euró övezetben történő EUR azonos devizás jóváírás, (T nap)	0,- EUR /tétel
• Konverziós jóváírás, (T+2 napos) EGT szabályoknak megfelelő tranzakciók esetén (T nap)	0,- EUR /tétel
• SEPA Credit Transfer - egységes euró övezetben történő EUR konverziós jóváírás (T+2 nap)	0,- EUR /tétel
SÜRGŐS	
• Konverziós jóváírás, (T+1 napos)	0,- EUR /tétel
• SEPA Credit Transfer - egységes euró övezetben történő EUR konverziós jóváírás (T+1 nap)	0,- EUR /tétel
EXTRA	
• Konverziós jóváírás, (T napos)	0,- EUR /tétel
• SEPA Credit Transfer - egységes euró övezetben történő EUR konverziós jóváírás (T nap)	0,- EUR /tétel
Kimenő átutalások	
NORMÁL	
• Azonos devizás átutalás, (T+2 napos, T+1 kiemelt devizanemekben)	0,- EUR /tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
• IGP (Raiffeisen bankok közötti nemzetközi EUR azonos devizás utalások), (T nap)	Az előző pontban meghatározott forgalmi jutalék 80%-a + 0,3%, max 6.000 Ft*
• SEPA Credit Transfer - egységes euró övezetben történő EUR azonos devizás utalás (T+1 nap)	0,- EUR /tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
• Konverziós átutalás, (T+2 napos)	0,- EUR /tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
• SEPA Credit Transfer - egységes euró övezetben történő EUR konverziós utalás (T+2 nap)	0,- EUR /tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
SÜRGŐS	
• Azonos devizás átutalás (a Kondíciós listában meghatározott kiemelt devizáktól eltérő devizában, csak egyedi jóváhagyással), kimenő, sürgős (T+1 nap)	0,- EUR /tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
• Konverziós átutalás, (T+1 napos)	0,- EUR /tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
• SEPA Credit Transfer - egységes euró övezetben történő EUR konverziós (T+1 nap)	0,- EUR /tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
EXTRA	

• Azonos devizás átutalás, (T nap)	0,- EUR/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
Belső átutalások	
NORMÁL	
• Azonos devizás belső átutalás, normál (T napos)	0,- EUR + 0,3%, max 6.000 Ft*
• Azonos devizás átutalás saját számlák között, normál (T napos)	jutalékmentes
• Konverziós belső átutalás, normál (T+2 napos)	0,- EUR + 0,3%, max 6.000 Ft*
SÜRGŐS	
• Konverziós belső átutalás (T+1 napos)	0,- EUR + 0,3%, max 6.000 Ft*
EXTRA	
• Konverziós belső átutalás (T napos)	0,- EUR + 0,3%, max 6.000 Ft*
Swift üzenetek	
• MT103 (devizautaláshoz kapcsolódó SWIFT üzenet) díj	• 0,- EUR
• SEPA Credit Transfer - egységes euró övezetben történő EUR azonos devizás utalás (T nap)	0,- EUR/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
• Konverziós átutalás, (T nap)	0,- EUR/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*
• SEPA Credit Transfer - egységes euró övezetben történő EUR konverziós utalás (T nap)	0,- EUR/tétel + 0,3%, max 6.000 Ft*

Pénztári díjak	
• Forint befizetése forint számlára (11-01)	• jutalékmentes
• Valuta befizetése devizaszámlára azonos devizanemben (11-02)	• 0,- Ft
• Valuta kifizetése devizaszámláról azonos devizanemben (14-02)	• 0,- Ft + 0,6%
• Valuta befizetése devizaszámlára eltérő devizanemben (51-01)	• 0,- Ft
• Forint befizetése devizaszámlára (51-02)	• 0,- Ft
• Valuta befizetése forint számlára (51-04)	• 0,- Ft
• Valuta kifizetése devizaszámláról eltérő devizanemben (52-01)	• 0,- Ft + 0,6%
• Valuta kifizetése forintszámláról	• 0,- Ft + 0,6%
• Forint kifizetése devizaszámláról (52-02)	• 0,- Ft + 0,6%
• Forint kifizetése forintszámláról	• 0,- Ft /tétel + 0,6%
Egyéb számlavezetési szolgáltatások	
• Bizonylatok, igazolások (pl. vám, import, illeték stb.)	• 0,- Ft/db
• Átutalások visszaigazolása formalevélben	• 0,- Ft/db
• Átutalások visszaigazolása átutalási megbízás pecsételésével	• 0,- Ft/db
• Nem előírt formanyomtatványon beadott megbízások díja	• 0,- Ft/db
• Papír alapú fizetésiszámla-kivonat/díj	• 0,- Ft/db negyedéves elszámolás
• Utólagosan igényelt számlakivonat/db	• 0,- Ft/db
• Utólagosan igényelt forgalmi kimutatás	• 0,- Ft/db
• Bankinformáció és egyéb igazolások díja	• 0,- Ft/db
• Kamatigazolás díja	• 0,- Ft/db
• Könyvvizsgáló részére készített bizonylatok díja/db	• 0,-Ft/db

*A maximum 6000,- Ft az adott díjtételhez hozzáadott 3%-os (0,3%) vonatkozik.

**A Magyar Posta által mindenkor felszámított díjakon felül.

Elektronikus és internet szolgáltatások	
Raiffeisen Electra szolgáltatások	
• Csatlakozás díja	• 0,- Ft
• Használat díja	• 0,-Ft
• Telepítés és oktatás díja (banki telepítés esetén)	• 30.000 Ft
• Telepítő program (Szoftver Raiffeisen Electra Terminálhoz) USB pendrive-on	• 25.000 Ft
• Token (Aláíró-eszköz) díja	• 5.000 Ft
• Kezdeti bejelentkezési jelszó küldése Electra PIN-kártyán	• 10.000 Ft
• ViCA ² (Mobiltoken) aláíró-eszköz díja	• 3.000 Ft
• Ügyfél csatlakozása már létező Electra Terminálhoz	• 0 Ft
• Aláíró-eszköz (Token, ViCA) cseréjének díja	• 0 Ft
• Megbízás csomag esetén manuális csomagmegbontás díja	• 2.500 Ft/megbontott csomag
• A felhasználó hibájából történt Raiffeisen Electra programból való kizárás, letiltás miatti újra aktiválás díja	• 2.500 Ft/téves letiltás

² Android és iOS operációs rendszert futtató és web-kapcsolattal rendelkező „okos” mobiltelefonon használt hitelesítő eszköz.

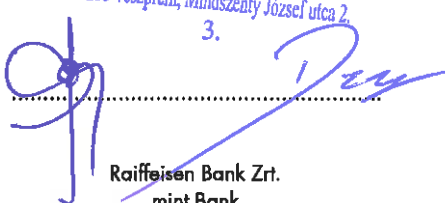
Jelen Díjtáblázat a Számlatulajdonos és a Bank között 2018. március 31-én 115409 számon létrejött Fizetésiszámla-szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

A Díjtáblázatban, illetve a Fizetésiszámla-szerződésben nem szereplő díjak, jutalékok, költségek a Bank mindenkor hatályos Kondíciós Listája alapján kerülnek felszámításra.

A Díjtáblázat módosítása esetén a módosítással nem érintett rendelkezések változatlan tartalommal hatályban maradnak.

Várpalota, 2018. március 31.

Raiffeisen Bank Zrt
8200 Veszprém, Mindszenty József utca 2.
3.



Raiffeisen Bank Zrt.
mint Bank

Képviselet:

név: _____

beosztás: Bulyákiné Bunyeváczi Tünde
vállalati ügykezelő

név: _____

beosztás: Dokány Anikó
vezető szakértő



mint Számlatulajdonos



Képviselet:

név: Csiprari-Talabai Márta dr. Ignácz Anikó Éva

beosztás: Polgármester Jegyző

Pénzügyi ellenjegyzés:

Várpalota (város) 2018. 03. 31 napján



aláírás

SZABÓ MÓNIKA
pénzügyi irodavezető

név: _____
pénzügyi ellenjegyző