



BUDAPESTI
KÖZLEKEDÉSI
KÖZPONT

1018/19-9/2023/1011

FIZETÉSI SZÁMLA-KERETSZERZŐDÉS

BKK BUDAPESTI KÖZLEKEDÉSI KÖZPONT ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

valamint a

CIB BANK ZRT.

között

**PÉNZFORGALMI SZÁMLAVEZETÉS ÉS EGYÉB BANKI SZOLGÁLTATÁSOK BIZTOSÍTÁSA A BKK ZRT.
SZÁMÁRA**

tárgyban

2023. 10. 25.



BUDAPESTI
KÖZLEKEDÉSI
KÖZPONT

FIZETÉSI SZÁMLA-KERETSZERZŐDÉS

(a továbbiakban: „**Szerződés**”) amely létrejött egyrészről a

BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

székhely: 1075 Budapest, Rumbach Sebestyén utca 19-21.

cégjegyzékszám: 01-10-046840

adószám: 23028966-4-44

Áfa csoportazonosító szám (CSASZ): 17781372-5-44

(a továbbiakban: „**BKK**” vagy „**Üzletfél**” vagy „**Számlatulajdonos**”),

valamint másrészt a

CIB Bank Zrt.

székhely: 1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.

adószám: 10136915-4-44

mint bank (a továbbiakban: „**Bank**”)

(Számlatulajdonos és Bank a továbbiakban együttesen „**Felek**”, külön-külön: „**Fél**”) között az alulírott helyen és időpontban az alábbi feltételek szerint:

1. ELŐZMÉNYEK

- 1.1. Felek rögzítik, hogy Számlatulajdonos a közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. törvény (a továbbiakban: „**Kbt.**”) Második része, XV. fejezet 85. § (2) bekezdés c) pontja szerinti tárgyalásos közbeszerzési eljárást (a továbbiakban: „**Közbeszerzési eljárás**”) folytatott le „**Pénzforgalmi számlavezetés és egyéb banki szolgáltatások biztosítása a BKK Zrt. számára**” tárgyban, amely eljárás nyertese a Bank lett a legjobb ár-érték arányt megjelenítő értékelési szempontja alapján az alábbiak szerint:

1.	Ajánlati ár	
1.1.	Bankköltség összesen díja (árajánlat alapján kalkulált éves díj) (nettó Ft/év)	
1.2.	Látra szóló betéti kamatláb (1 napos BUBOR-hoz, mint kamatbázishoz viszonyított %-os mérték)	
2.	Bankfiók száma Budapest közigazgatási területén (minimum 5 db, maximum 10 db)	

- 1.2. A jelen Szerződést a Felek a Közbeszerzési eljárást megindító ajánlati felhívás (a továbbiakban: „**Ajánlati felhívás**”) és a közbeszerzési dokumentumok (a továbbiakban: „**Dokumentáció**”) - különös tekintettel annak műszaki leírására (a továbbiakban: „**1. sz. melléklet**” vagy „**Műszaki leírás**”) -, valamint a Bank ajánlata alapján kötik meg.

- 1.3. A Szerződéshez való közvetlen csatolás nélkül is annak elválaszthatatlan részét képezi az Ajánlati felhívás, a Dokumentáció, a Műszaki Leírás, valamint a Bank ajánlata.
- 1.4. Felek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”) 6:87. § alapján kifejezetten rögzítik, hogy a **Szerződés a Felek közötti megállapodás valamennyi feltételét tartalmazza**, az 1. számú Függelékben nevesített számlák és hozzájuk tartozó szolgáltatások tekintetében.
- 1.5. **Definíciók:** Felek a jelen Szerződés vonatkozásában az alábbi fogalmak alatt a következőket értik.

„**Banki Órarend**” jelenti a megbízások Átvételi Időpontját és teljesítési rendjét, amelyeket a Bank határoz meg a Kondíciós Lista mellékleteként.

„**Bank Csoport**” jelenti a Bank anyavállalatát és az anyavállalat által közvetlenül vagy közvetve irányított vállalatokat.

„**Főszámla**” jelenti a BKK által főszámlának kijelölt számláját.

„**Hirdetmény**” jelenti azt az értesítési formát, melyben a Bank az üzletfeleit akár a Bankfiókban történő kifüggesztés, akár elektronikus úton a Szolgáltatások szerződési feltételeinek módosításáról vagy egyéb információkról értesíti.

„**Kondíciós Lista**” jelenti a Bank által a Bankfiókokban kifüggesztett, honlapján közzétett és az üzletfél kérésére az üzletfél részére ingyenesen átadott tájékoztatást, amelyben a Bank az egyes Szolgáltatásokra vonatkozó kamatokat, díjakat és jutalékokat, továbbá a vonatkozó jogszabály alapján megállapított, egységesített betéti kamatlábmutatót (EBKM), az egységesített értékpapírhozam-mutatót (EHM), valamint a teljes hiteldíjmutatót (THM) – amelyek változtatási jogát fenntartja – teszi közzé. A Számlatulajdonosra irányadó Kondíciós Lista a jelen Szerződés aláírásának időpontjában a következő: „CIB Bankszámla PLUSZ - Általános kondíciós lista gazdálkodó és egyéb szervezetek azon belül nagyvállalati és strukturált finanszírozási szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelek részére”.

„**Üzletszabályzat**” jelenti a Bank Általános Vállalati Üzletszabályzatát (a továbbiakban: „VÜSZ”) és a VÜSZ hatálya alá tartozó azon általános szerződési feltételeket, amely egy adott Szolgáltatásra vonatkozó, illetve a Szolgáltatásokkal kapcsolatos különös szabályokat tartalmazza (Különös Üzletszabályzatok).

A jelen pontban meg nem határozott fogalmak tekintetében a Felek között irányadó szerződéses feltételekben foglaltak, valamint a Bank Üzletszabályzatában foglalt meghatározások, ezekben foglalt definíció hiányában a hatályos magyar jogszabályok irányadóak.

2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 2.1. A Szerződést a Kbt. 138. § (1) bekezdése alapján a **nyertes ajánlattevőként szerződő félnek**, illetve a **közösen ajánlatot tevőknek** kell teljesítenie.
- 2.2. A Kbt. 143. § bekezdése alapján **Számlatulajdonos a Szerződést felmondhatja**, vagy – a Ptk.-ban foglaltak szerint – a Szerződéstől **elállhat**, amennyiben

- a) feltétlenül szükséges a Szerződés olyan lényeges módosítása, amely esetében a Kbt. 141. § alapján új közbeszerzési eljárást kell lefolytatni;
 - b) Bank nem biztosítja a Kbt. 138. §-ban foglaltak betartását, vagy a Bank személyében érvényesen olyan jogutódlás következett be, amely nem felel meg a Kbt. 139. §-ban foglaltaknak; vagy
 - c) az Európai Unióról szóló szerződés és az Európai Unió működéséről szóló szerződés – egységes szerkezetbe foglalt változata (a továbbiakban: „EUMSZ”) 258. cikke alapján a közbeszerzés szabályainak megszegése miatt kötelezettségszegési eljárás indult vagy az Európai Unió Bírósága az EUMSZ 258. cikke alapján indított eljárásban kimondta, hogy az Európai Unió jogából eredő valamely kötelezettség tekintetében kötelezettségszegés történt, és a bíróság által megállapított jogsértés miatt a szerződés nem semmis.
- 2.3. **Bank a Szerződés megkötésének időpontjában, majd - a később bevont alvállalkozók tekintetében - a Szerződés teljesítésének időtartama alatt köteles előzetesen a Számlatulajdonosnak valamennyi olyan alvállalkozót bejelenteni,** amely részt vesz a jelen Szerződés teljesítésében. Bank a bejelentéssel együtt köteles a Számlatulajdonosnak az alvállalkozó megnevezésén, adószámán, elérhetőségén, a képviselőre jogosult személyén túl az ajánlattevői teljesítésen belül az alvállalkozói teljesítés várható százalékos arányát, valamint az alvállalkozói szerződés szerinti ellenszolgáltatás értékét megadni. Az ajánlatban bemutatott, illetve legkésőbb a jelen Szerződés megkötésének időpontjában ismert alvállalkozók megnevezését, valamint elérhetőségi és képviselői adatait a jelen Szerződés 8. számú melléklete (a továbbiakban: „8. sz. melléklet”) tartalmazza. Bank a Szerződés teljesítésének időtartama alatt köteles a Számlatulajdonost tájékoztatni az alvállalkozók bejelentésben közölt adatainak változásáról. Bank jelen Szerződés aláírásával kijelenti és szavatolja, hogy a Szerződés teljesítéséhez nem vesz igénybe a közbeszerzési eljárásban előírt kizáró okok hatálya alatt álló alvállalkozót (Kbt. 138. § (3) bekezdés). Felek rögzítik, hogy a Szerződés 8. sz. mellékletében bekövetkező változás nem minősül a jelen Szerződés Kbt. 141. §-a szerinti módosításának.
- 2.4. **Bank a Kbt. 138. § (2) bekezdése szerint az alkalmasságának igazolásában részt vett szervezetet a teljesítéshez a Kbt. 65. § (7) bekezdése szerint az eljárásban bemutatott kötelezettségvállalásnak megfelelően, valamint köteles a teljesítésbe bevonni az alkalmasság igazolásához bemutatott szakembereket.** E szervezetek vagy szakemberek bevonása akkor maradhat el, vagy helyettük akkor vonható be más (ideértve az átalakulás, egyesülés, szétválás útján történt jogutódlás eseteit is), ha Bank e szervezet vagy szakember nélkül vagy a helyette bevont új szervezettel vagy szakemberrel is megfelel azoknak az alkalmassági követelményeknek, amelyeknek a Bank a közbeszerzési eljárásban az adott szervezettel vagy szakemberrel együtt felelt meg.
- 2.5. **Bank az általa igénybe vett alvállalkozóért, szakemberért úgy felel,** mintha a munkát maga végezte volna. Bank az alvállalkozói, szakemberei felelőssége magatartása által Számlatulajdonosnak okozott bármely kárért teljes felelősséggel tartozik. Az alvállalkozó, szakember nem adhat ajánlatot, nem fogadhat el és nem igazolhat vissza megrendelést.
- 2.6. **Bank a Számlatulajdonos pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására a Számlatulajdonos megbízásából fizetési számlákat (továbbiakban: „Számla”) nyit és vezet.** Jelen Szerződés alapján Bank egyidejűleg több Számlát nyithat és vezethet Számlatulajdonos részére forintban és a Bank által jegyzett devizában. A Szerződés aláírását követően a Bank az 1. számú függelékben (a továbbiakban: „1. sz. függelék”) rögzített pénznemű és számlaszámú pénzforgalmi Számlákat nyitja meg a Számlatulajdonos részére.

Felek az 1. sz. függelékben rögzített adatokat rendszeresen, legkésőbb a szerződéses évfordulón felülvizsgálják és szükség szerint aktualizálják.

A Szerződés értelmezése során **Számla elnevezés alatt** bármely, a Banknál megnyitott, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: „Pft.”) szerinti, a fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Számlatulajdonos nevére megnyitott számlát – ideértve a bankszámlát is – érteni kell.

Amennyiben Számlatulajdonos a Szerződés hatálybalépését követően – az itt rögzített Számlákon felül – további fizetési számlát/számlákat kíván nyitni, úgy arra a Bank által rendszeresített formanyomtatványon van lehetősége, amelyben Felek rögzítik a megnyitandó fizetési számlák számát, hivatkozva a Szerződésre.

Bank a Számlatulajdonos kérésére a Számla mellett elkülönített számlát/számlákat, illetve korlátozott rendeltetésű számlát/számlákat nyithat meghatározott célú pénzeszközök kezelésére a korlátozott rendeltetésű számlákra vonatkozó feltételek teljesülése esetén, az azokra vonatkozó külön szerződés alapján.

- 2.7. Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy ha a **törzsadataiban (név, székhely, cégjegyzékszám, adószám) változás** következik be, erről a Bankot legfeljebb a változás bekövetkezésétől számított öt (5) munkanapon belül értesíti.

3. RENDELKEZÉSI JOG

- 3.1. Számlatulajdonos a Számlák felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírását a Bank által meghatározott módon a Banknál jelenti be. A bejelentéskor a Bank ellenőrzi, hogy a bejelentő egyben cégjegyzésre jogosított is, illetve hogy a jelen pont szerinti hitelintézeti aláírási jogosultságot, illetve az arra való felhatalmazást a jogosultak olyan személytől kapták, aki a Számlatulajdonos hatályos cégekivonata szerint jogosult a Számlatulajdonos társaság képviselőtére.
- 3.2. Számlatulajdonosnak a Számlák feletti rendelkezési jog esetleges módosítására vonatkozó bejelentését a Bank által alkalmazott cégszerűen aláírt aláírás bejelentőlapra kell megtennie, és azt cégszerűen aláírt írásos nyilatkozattal vonhatja vissza, illetve módosíthatja.
- 3.3. Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben Számlatulajdonos a Számlájáról a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján, egy meghatározott célra, – pl. akkreditív, garancia, vagy hitelügylet fedezeteként – **meghatározott összeget elkülönít**, felhatalmazza Bankot, hogy az elkülönített összeget e célra rendelt számlán tartsa, és ezt kivonja a Számlatulajdonos és jogutódai rendelkezése alól mindaddig, amíg az alapügyletben meghatározott cél kapcsán Banknak követelése áll fenn, vagy keletkezhet Számlatulajdonossal szemben.
- 3.4. A Bank a fizetési rendszerekből **fogadott tételeket tárgynapon, a befogadási határidőket figyelembe véve jóváírja** a Számlatulajdonos Számláján. A jóváírt összegek tekintetében a Számlatulajdonos a mindenkor hatályos Kondíciós Lista /Hirdetmény/ Banki Órarend figyelembevételével bármikor rendelkezhet, a jóváírt összeg terhére a bankon belüli, VIBER, bankközi Giro (zsíró), továbbá csoportos átutalás, valamint bankon kívüli deviza, nemzetközi forint és deviza utalásokat kezdeményezhet, amelyeket a Bank a mindenkor hatályos Kondíciós Listában /Hirdetményben/Banki Órarendben meghirdetett teljesítési határidővel dolgoz fel.

- 3.5. Számlatulajdonos a Szerződés aláírásával kifejezetten úgy rendelkezik, hogy Bank kizárólag a Számlatulajdonos, vagy annak állandó meghatalmazottja részére teljesíthet **készpénzkifizetést**. Számlatulajdonos eseti meghatalmazottja részére Bank semmilyen összegű, illetve valutanemű készpénzkifizetést nem teljesíthet, abban az esetben sem, ha az eseti meghatalmazás ezt tartalmazza. Ilyen tartalmú eseti meghatalmazás benyújtásáról és a megbízás teljesítésének visszautasításáról a Bank köteles értesíteni a Számlatulajdonost.

4. TELJESÍTÉS

- 4.1. **Bank a Számla terhére benyújtott fizetési megbízásokat** a Szerződés elválaszthatatlan részét képező Műszaki leírásban (1. sz. melléklet) rögzítettek szerint, a 2. számú mellékletként csatolt ártáblázatban (a továbbiakban: „Ártáblázat” vagy „2. számú melléklet”) **meghatározott díjak, jutalékok és költségek szerint teljesíti**, egyebek mellett attól függően, hogy mely Számláról, milyen pénznemű átutalásról van szó, illetve mikor és milyen módon nyújtja be Számlatulajdonos a pénzforgalmi megbízását a Bankhoz.

Felek megállapodnak abban, hogy a fizetési megbízások teljesítésére vonatkozó – a Szerződésben, Műszaki leírásban, illetve az Ártáblázatban – nem részletezett kérdések tekintetében, így különösen, de nem kizárólagosan: a fizetési megbízások végső benyújtási határideje, fizetési megbízások teljesítési ideje, alkalmazandó árfolyamok, stb. a Hirdetmény, a Banki Órend, a Kondíciós lista és az Üzletszabályzat rendelkezései alkalmazandók.

- 4.2. A Bank a **fizetési megbízásokat** elektronikus bankkapcsolat szolgáltatás keretében teljesíti, vagy papír alapú megbízások formájában is befogadja. A Számlatulajdonos a papír alapú fizetési megbízásokat a Bank által rendszeresített nyomtatványon juttatja el a Bankba.

Amennyiben Számlatulajdonos fizetési megbízását a Számla pénznemétől eltérő pénznemben adja meg, Bank a szükséges konverziót Számlatulajdonos költségére a Hirdetményben vagy Kondíciós Listában vagy Banki Órendben, illetve a honlapján meghatározott banki árfolyamon végzi el, és a költség összegével a fizetési megbízásban megjelölt Számlát automatikusan megterheli.

- 4.3. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy Bank a mindenkor hatályos jogszabályoknak való megfelelést valamennyi megbízás tekintetében vizsgálni köteles és a jogszabályba ütköző megbízás teljesítését megtagadja.
- 4.4. Felek megállapodnak, hogy Bank a 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.

5. KAMAT

- 5.1. Bank a Számlákon fennálló napi látraszóló egyenleg után a Számlatulajdonosnak pozitív előjelű kamat mértéke esetén **kamatot fizet**.

Számla pénzneme:	Kamat mértéke:
HUF	

Felek rögzítik, hogy a Számlatulajdonosnak a Bank részére nincs fizetési kötelezettsége és a Bank nem élhet beszámítási jogával, amennyiben negatív előjelű kamatlábra tekintettel a kamat mértéke negatív értéket mutat.

"BUBOR" minden kamatperiódusra, nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatláb (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (Budapest Interbank Offered Rate), amelyet az adott kamatperiódust megelőző második magyar banki napon a Magyar Nemzeti Bank az aktív kamatjegyző bankok ajánlataiból számít és tesz közzé budapesti idő szerint 11 órakor a Reuters terminál "BUBOR=" oldalán. A forint számlán a látraszóló kamat számítása háromszázhatvan (360) napos bázison történik.

- 5.2. **A kamatperiódus HUF devizanemben megnyitott bankszámla esetén egy (1) naptári hónap, kivéve az első kamatperiódust, amely az első pénzüsszeg Szerződés alapján történő elhelyezésétől az érintett naptári hónap végéig tart, valamint az utolsó kamatperiódust, amely Szerződés megszűnésének napjáig tart.** A kamat minden kamatperiódus utolsó banki munkanapján esedékes, amelyet a Bank a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül, a kamatperiódus utolsó munkanapján ír jóvá a Számlán, kivéve azon Számlák esetében, ahol a Számlatulajdonos és a Bank ettől eltérő módon, írásban állapodik meg. (A kamatszámítás módja: évi háromszázhatvan (360) napos bázison.)
- 5.3. Az 5.1. pont szerinti kamatláb alapján számított, a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25) Kormányrendelet 3. §-ában megjelölt egységes betéti kamatláb-mutató – egy éves állandó lekötést feltételezve – a Szerződés megkötésének időpontjában az alábbiakban kerül meghatározásra:

Kamat mértéke:	EBKM:

6. JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK

- 6.1. Bank a Szerződés elválaszthatatlan 2. számú mellékletét képező Ártáblázatban meghatározott díjakat, jutalékokat, költségeket jogosult felszámítani a Számlával kapcsolatos szolgáltatások nyújtásáért. Amennyiben valamely szolgáltatással/tranzakcióval kapcsolatosan az Ártáblázat nem tartalmaz rendelkezést, de a Műszaki leírásban (1. számú melléklet) szerepel, úgy azokat Bank a jelen Szerződéshez kapcsolódó külön írásos megállapodás alapján a

Számlatulajdonos részére ingyenesen nyújtja – kivéve a jelen Szerződés aláírását követően bevezetett új szolgáltatásokat. Amennyiben egy szolgáltatás/tranzakció sem az Ártáblázatban, sem az Műszaki leírásban nem szerepel, úgy vonatkozásában a Bank mindenkor hatályos Nagyvállalati kondíciós listájában meghirdetett díjakat köteles alkalmazni.

- 6.2. **Bank** kijelenti, hogy a Műszaki leírásban (1. sz. melléklet) és az Árajánlatban (2. sz. melléklet) szereplő szolgáltatásokra meghatározott **díjak egyoldalúan nem módosíthatja**, és azokon felül semmilyen díjat vagy költséget nem számít fel a Szerződés teljes hatálya alatt.
- 6.3. Felek rögzítik, hogy a Szerződés mellékletét képező Ártáblázatban foglalt **díjak mértéke** a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (a továbbiakban: „**Tranzakciós illeték törvény**”) tárgyi hatálya alá tartozó tranzakciók esetében az e tranzakciók után a Tranzakciós illeték törvényben, és/vagy egyéb vonatkozó jogszabályban meghatározott mértékű, a Bank által fizetendő mindenkor tranzakciós illeték mértékével megegyező díj figyelembevételével kerültek és kerülnek megállapításra.

Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy amennyiben a tranzakciós illeték mértékében jogszabályváltozás következtében változás történik, úgy az Ártáblázatban rögzített vonatkozó díjak mértéke a jogszabályváltozásban rögzített módon és mértékben minden külön jogcselekmény nélkül módosul.

- 6.4. A **Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot**, hogy a Szerződés szerinti, Ártáblázatban meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó **díjak, jutalékok, költségek összegével** a hónap utolsó banki munkanapján, a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályokban megjelölt, előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más megbízást megelőzően, a Főszámlát megterhelje, kivéve azon Számlák esetében, ahol a Számlatulajdonos és a Bank ettől eltérő módon, írásban állapodik meg. A terhelés az előző hónap utolsó banki munkanapjától a tárgyható utolsó banki munkanapját megelőző munkanapig szóló időszakra nyújtott szolgáltatásra vonatkozik.

A Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy az Ártáblázatban, valamint Műszaki leírásban fel nem sorolt Szerződés szerinti szolgáltatásokra vonatkozó díjak, jutalékok, költségek összegével a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályokban megjelölt, előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más megbízást megelőzően a Főszámlát megterhelje, kivéve azon Számlák esetében, ahol a Számlatulajdonos és a Bank ettől eltérő módon, írásban állapodik meg.

- 6.5. **Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Szerződésből fakadó, a Bankot megillető jutalékok, díjak és egyéb költségek késedelmes megfizetése esetén** a Bank az esedékesség napjától a késedelem idejére a Ptk. 6:155 §-ában foglaltak szerinti késedelmi kamat felszámítására jogosult.

Amennyiben a Bank a jelen Szerződésből fakadó fizetési megbízásokat késedelmesen teljesíti, - az Üzletszabályzatban és a Szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF-ben foglalt felelősséget korlátozó esetek kivételével - Bank a Számlatulajdonos részére az esedékesség napjától a késedelem idejére a Ptk. 6:155 §-ában foglaltak szerinti késedelmi kamat megfizetésére köteles, továbbá köteles az egyéb, a késedelemmel összefüggésben felmerült és igazolt költségek és károk megtérítésére is.

- 6.6. A Számlatulajdonos a Szerződés aláírásával visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot, hogy bármely Számlájához kapcsolódóan, a Számlatulajdonossal kötött jelen Szerződés szerinti, bármilyen jogcímen keletkezett esedékes (lejárt) követelése – tőke, kamatok, bankköltségek, egyéb díjak, költségek, jutalékok stb. – összegével esedékességgel vagy azt követően bármikor, a Számlatulajdonos Banknál vezetett Főszámláját megterhelje a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére is.

A Számlatulajdonos szerződéses kötelezettségei teljesítése érdekében felhatalmazza a Bankot, hogy a **beszámítási jogát** – a Banki tévedés helyesbítését és a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően – gyakorolja. A Számlatulajdonos köteles arról gondoskodni, hogy esedékességgel a Banknál vezetett Főszámláján a megfelelő pénzügyi fedezet rendelkezésre álljon.

Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy Bank beszámítási joga Számlatulajdonos alábbi – a Szerződés 1. számú függelékében és 7. sz. mellékletben felsorolt Számlái közül az alábbi típusú számlákra nem terjed ki:

- óvadéki számla
- letéti számla
- a korlátozott rendeltetésű számlák
- a Fővárosi Önkormányzat által biztosított címzett forrásokból, valamint az európai uniós támogatásokkal finanszírozott projektekhez kapcsolódó elkülönített számlákat, amelyeken elhelyezett összegek csak a kapcsolódó forrásszerződésben rögzített feladatokra használhatóak fel az elkülönítés időtartama alatt.

A Szerződés aláírásának időpontjában a Bank beszámítási jogával nem érintett számlák listáját a 7. sz. melléklet tartalmazza. Számlatulajdonos köteles a Bank felé jelezni, ha a 7. sz. melléklet tartalmában módosítás történik.

7. ÉRTESÍTÉSEK

- 7.1. Amennyiben a Szerződés másképpen nem rendelkezik, a **Felek közötti valamennyi értesítést és közlést írásban** – igazolható módon – kell elküldeni, melynek módja lehet:

- a) személyes átadás;
- b) postai küldemény;
- c) a Bank a fizetési megbízást a Számlatulajdonosnak a banki aláírásbejelentő lapon bejelentett aláíróitól
 - ca) papír alapú fizetési megbízások esetében személyes átadás, vagy futár útján;
 - cb) meglévő elektronikus banki szolgáltatás igénybevétele esetén elektronikusan is elfogad;
 - cc) a Bank rendkívüli értesítést küld a Számlatulajdonosnak, ha akár a Bank érdekkörébe eső okból, akár a fizetési rendszerekben olyan hiba merül fel, amely miatt a fizetési megbízás nem teljesíthető. A banki értesítés módja ebben az esetben telefon, e-mail, vagy a Bank egyéb elektronikus banki szolgáltatás csatornája és a Bank honlapja is lehet, és az értesítés kitér arra is, hogy milyen módon fogad el a Számlatulajdonostól fizetési megbízást.

- 7.2. A Számla **egyenlegére vonatkozó értesítések módja** tekintetében Felek külön megállapodással a jelen fejezetben foglaltaktól eltérően is rendelkezhetnek, így különösen abban az esetben, ha a Számlatulajdonos a jelen Szerződés keretein belül szerződést köt a Bankkal internet alapú, vagy egyéb elektronikus banki szolgáltatások igénybevételére.

- 7.3. **Fizetési megbízás teljesítése esetén** a napi összesítéssel, azaz minden olyan banki munkanapon, amelyen a Számlán terhelés vagy jóváírás történt, a Bank hitelesített elektronikus bankszámlakivonatot készít.

8. TITOKTARTÁS

- 8.1. Felek rögzítik és tudomásul veszik, hogy az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: „Infotv.”) rendelkezései és az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2016. április 27-i (EU) 2016/679. számú, a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló rendeletének (a továbbiakban: „Rendelet”) (általános adatvédelmi rendelet) rendelkezései a jelen Szerződéssel összefüggésben alkalmazandók, a Számlatulajdonos adatkezelésére az Infotv. és a Rendelet rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 8.2. Felek megállapodnak abban, hogy a Szerződés tárgyát képező jogviszonnyal, valamint az annak teljesítése során vagy azzal összefüggésben tudomásukra jutott minden információt, tényt, tájékoztatást, egyéb adatot és az azokból készített összeállítást, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, ideértve az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1. § (2) bekezdésében meghatározott know-how-t is, **üzleti titokként, illetve banktitokként** (a továbbiakban együttesen: „Titok”) kötelesek kezelni és a mindenkor hatályos magyar jogszabályok előírásainak teljesítése céljából használhatják fel, és illetéktelen személyek tudomására nem hozhatják, azzal, hogy az adott vállalatcsoport, melynek a Bank tagja nem minősülnek harmadik személynek.
- 8.3. **Felek minden Titkot szigorúan megtartanak**, és a másik Fél előzetes, írásbeli engedélye nélkül nem hoznak nyilvánosságra, illetéktelen személynek nem szolgáltatnak ki, és ilyen személy számára nem tesznek hozzáférhetővé sem a jelen Szerződés hatályának fennállása alatt, sem azt követően.
- 8.4. **Közérdekből nyilvános adatként nem minősül üzleti titoknak** a központi és a helyi önkormányzati költségvetés, illetve az európai uniós támogatás felhasználásával, költségvetést érintő juttatással, kedvezménnyel, az állami és önkormányzati vagyon kezelésével, birtoklásával, használatával, hasznosításával, az azzal való rendelkezéssel, annak megterhelésével, az ilyen vagyont érintő bármilyen jog megszerzésével kapcsolatos adat, valamint az az adat, amelynek megismerését vagy nyilvánosságra hozatalát külön törvény közérdekből elrendeli. A nyilvánosságra hozatal azonban nem eredményezheti az olyan adatokhoz - így különösen a védett ismerethez - való hozzáférést, amelyek megismerése az üzleti tevékenység végzése szempontjából aránytalan sérelmet okozna, feltéve, hogy ez nem akadályozza meg a közérdekből nyilvános adat megismerésének lehetőségét.
- 8.5. **Felek kötelesek gondoskodni arról, hogy a Titkot a velük jogviszonyban álló más személyek (alkalmazottak, alvállalkozók, illetve egyéb közreműködők) is üzleti titokként kezeljék**, mind a jelen Szerződés hatálya alatt, mind azt követően. A Szerződés bármely okból történő

megszűnése esetén a jogviszony utolsó napjától számított meghatározatlan ideig terheli a Bankot, és a jogszabályi rendelkezések által megengedett körben a Számlatulajdonost, és a vele jogviszonyban álló más személyeket a titoktartási kötelezettség.

- 8.6. Ezen rendelkezéseknek a Bank a vele jogviszonyban álló más személyek részére történő megismertetése, betartatása, illetve a betartatásának ellenőrzése a Bank kötelessége, illetve felelőssége. A jogosulatlan nyilvánosságra hozatalból származó hátrányok elhárításához, illetve kiküszöböléséhez szükséges költségek – az esetleges titoksértésért fennálló felelősségen túl – a Bankot terhelik, kivéve, ha bizonyítja, hogy a titok megőrzése és megőriztetése tekintetében nem követett el szerződésszegést vagy jogszabálysértést.
- 8.7. Jelen Szerződésben foglalt titoktartási kötelezettség a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (a továbbiakban: „Hpt.”) 165. § (1) bekezdésében foglalt időtartamig áll fenn.
- 8.8. Bank tudomásul veszi, hogy Számlatulajdonos a Kbt. 43. §-a alapján a Szerződés adatait, illetve a Szerződést nyilvánosságra hozza.

9. KAPCSOLATTARTÁS

- 9.1. Felek a Szerződés teljesítése érdekében **fokozott együttműködési kötelezettséget** vállalnak, amelynek biztosítása érdekében kölcsönösen kijelölik azokat a személyeket, akik egymással folyamatos kapcsolatot tartanak.
- 9.2. A Szerződés vonatkozásában kapcsolattartásra kijelölt személyek:

a Számlatulajdonos BKK részéről:

a Bank részéről:

Felek megállapodnak abban, hogy a kapcsolattartó nevét egymáshoz intézett valamennyi írásos nyilatkozaton feltüntetik, illetőleg abban, hogy a kapcsolattartó személyében bekövetkező változásokról egymást haladéktalanul, írásban értesítik.

- 9.3. Felek rögzítik, hogy szerződéses jogviszonyaik tekintetében a partnercégek kapcsolattartóinak személyes adatait a jogszabályi előírásoknak megfelelően kezelik a vonatkozó adatkezelési tájékoztatójuk szerint. Jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg Felek kötelesek egymásnak átadni ezen tájékoztatót vagy közölni annak elektronikus elérési helyét.

A BKK Adatvédelmi és személyes adatkezelési tájékoztatójának elérési útvonala:
<https://bkk.hu/magunkrol/adatvedelem/>.

A Bank nem természetes személy ügyfeleinek törvényes képviselői, meghatalmazottjai és kapcsolattartói számára készült **Adatkezelési Tájékoztatója jelen Szerződés 6. számú mellékleteként** kerül átadásra.

Felek vállalják, hogy a partnercég, mint adatkezelő vonatkozó adatkezelési tájékoztatóját az adatkezelővel kapcsolatba kerülő munkavállalóval megismertetik.

10. HATÁLYBA LÉPTETŐ ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

10.1. A **Szerződés módosítása** csak írásban, a Felek közös megegyezése alapján kizárólag a Kbt. 141. § által meghatározott feltételek szerint lehetséges.

10.2. Felek a **Szerződést [2024. január 15. napjától kezdődően] harminchat (36) hónapig tartó határozott időtartamra, jelen Szerződésben rögzített banki szolgáltatások ellenértékeként a Számlatulajdonos rendelkezésre álló nettó háromszázhuszonhétmillió forint (327.000.000,- Ft) keretösszeg erejéig kötik** azzal, hogy Számlatulajdonos egyoldalú nyilatkozatával jogosult a jelen pontban meghatározott határozott szerződéses időtartamot (36 hónap) a határozott időtartam lejártát megelőzően bármikor, legkésőbb a határozott időtartam lejártá napját megelőző harmincadik (30.) naptári napig további egybefüggő tizenkét (12) hónappal, de legfeljebb a keretösszeg erejéig meghosszabbítani.

Felek kifejezetten rögzítik, hogy Bank a jelen Szerződés alapján nyújtandó szolgáltatásokat a tárgyi-technikai feltételek rendelkezésre állásakor, **de legkésőbb 2024. február 27. napja 00.00 órától** jogosult egyben köteles megkezdeni.

10.3. **Számlatulajdonos jogosult és egyben köteles a Szerződést felmondani** – ha szükséges olyan határidővel, amely lehetővé teszi, hogy a Szerződéssel érintett feladat ellátásáról gondoskodni tudjon – ha

a) Bankban közvetetten vagy közvetlenül 25%-ot meghaladó tulajdoni részesedést szerez valamely olyan jogi személy vagy személyes joga szerint jogképes szervezet, amely tekintetében fennáll a Kbt. 62. § (1) bekezdés k) pont kb) alpontjában meghatározott feltétel.

b) Bank közvetetten vagy közvetlenül 25%-ot meghaladó tulajdoni részesedést szerez valamely olyan jogi személyben vagy személyes joga szerint jogképes szervezetben, amely tekintetében fennáll a Kbt. 62. § (1) bekezdés k) pont kb) alpontjában meghatározott feltétel.

10.4. **Számlatulajdonos köteles a Szerződést felmondani vagy** – a Ptk.-ban foglaltak szerint – attól **elállni**, ha a Szerződés megkötését követően jut tudomására, hogy Bank tekintetében a közbeszerzési eljárás során kizáró ok állt fenn, és ezért ki kellett volna zárni a közbeszerzési eljárásból (Kbt. 143. § (2) bekezdés).

10.5. **Számlatulajdonos a Kbt. 136. § (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően előírja, hogy:**

a) Bank nem fizethet, illetve számolhat el a Szerződés teljesítésével összefüggésben olyan költségeket, amelyek a Kbt. 62. § (1) bekezdés k) pont ka)–kb) alpontja szerinti

feltételeknek nem megfelelő társaság tekintetében merülnek fel, és amelyek a nyertes ajánlattevő adóköteles jövedelmének csökkentésére alkalmasak;

- b) Bank a Szerződés teljesítésének teljes időtartama alatt tulajdonosi szerkezetét Számlatulajdonos számára megismerhetővé kell tennie és köteles a Kbt. 143. § (3) bekezdése szerinti ügyletekről Számlatulajdonost haladéktalanul értesíteni.

10.6. Bank és a Számlatulajdonos azonnali hatállyal felmondhatja továbbá a Szerződést a másik Fél ismételt vagy súlyos szerződésszegése esetén. Amennyiben a Számla terhére benyújtott fizetési megbízás fedezethiány miatti sorban állására kerül sor, úgy a felmondási jog a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok által meghatározott korlátozásokkal gyakorolható.

10.7. A Számlatulajdonos köteles a felmondási idő lejáratáig a Bankkal szemben fennálló minden tartozását megfizetni, vagy azok megfizetését biztosítani. Bank jogosult a Számlatulajdonos felmondásakor Számlatulajdonos Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozását elsődlegesen a Főszámlával szemben beszámítással érvényesíteni.

10.8. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank – elsősorban összevont kockázatkezelés céljából – a magyarországi leányvállalatai, illetve a vállalatcsoport (Bank Csoport) tagjai részére a Számlatulajdonosra vonatkozó adatokat átadhatja azzal, hogy a leányvállalatok, illetve a vállalatcsoport tag vállalatok az átadott adatokat banktitokként kötelesek megőrizni.

10.9. A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben – kifejezetten figyelembe véve jelen szerződés Preambulumában foglaltakat – a Bank mindenkor hatályos, közzétett Üzletszabályzata, Banki Órarendje és a mindenkori Kondíciós Lista, valamint Bank által közzétett Hirdetmények, stb., illetve az ekként sem szabályozott kérdésekben a pénzforgalmi jogszabályok, a Kbt. és a Ptk. rendelkezései irányadóak. A Felek rögzítik, hogy az Üzletszabályzat Bank egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó jogát tartalmazó szabályainak alkalmazását kifejezetten kizárják kivéve, ha az egyoldalú szerződésmódosítást jogszabályi, vagy hatósági előírás kötelezően előírja a Bank számára.

10.10. Felek megállapodnak, hogy közöttük a jelen Szerződésben foglalt rendelkezések érvényesek, így az 1.3. pont szerinti, a Szerződés részét képező dokumentumokban, továbbá a mellékletekben, függelékben esetlegesen jelentkező eltérés, vita esetén Felekre elsődlegesen a Szerződésben foglaltak az irányadóak.

10.11. Számlatulajdonos a Szerződés aláírásával kijelenti, hogy a Szerződés 10. 9. pontban foglalt dokumentumokat átvette, az azokban foglalt rendelkezéseket részletesen elolvasta, megismerte, az azokban foglaltakat tudomásul vette és magára nézve – figyelemmel jelen szerződés Preambulumában foglaltakra – kötelező erejűnek fogadja el.

10.12. A Szerződés, és a 10. 9. pontban említett dokumentumok összessége együttesen Pft. által definiált keretszerződésnek minősül.

10.13. Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy mindent megtesznek annak érdekében, hogy békés úton rendezzék a Szerződéssel kapcsolatban, vagy azzal összefüggésben, annak

megszegésével, megszűnésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkező vitát. Felek megállapodnak abban, hogy az egyeztetés eredménytelensége esetén fordulnak a bírósághoz a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (a továbbiakban: „Pp.”) szabályai szerint.

10.14. **A Szerződésből eredő pénzkövetelési igényüket Felek fizetési meghagyásos eljárás útján is érvényesíthetik,** amennyiben pedig jelen Szerződéssel összefüggésben esetlegesen váltó kerül kiállításra, Felek a váltókövetelést is érvényesíthetik fizetési meghagyásos eljárás útján.

10.15. Felek rögzítik, hogy amennyiben valamely közöttük fennálló vagy megkötendő szerződésben valamely – jelen Szerződés szerinti – Számlát „Bankszámla” elnevezéssel határoznak meg, azon – az eltérő elnevezésre tekintet nélkül – a jelen Szerződés szerinti Számla értendő.

10.16. Számlatulajdonos a Szerződés aláírásával kifejezetten kijelenti, hogy a Szerződés mellékletét képező, a Bank Üzletszabályzatába foglalt Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR-be) történő adatátadásra vonatkozó tájékoztatót átvette, az abban foglaltakat megismerte és magára nézve kötelezőként ismeri el.

10.17. **Amennyiben a Szerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része hatályát veszti vagy végrehajthatatlan,** ez nem érinti a többi rendelkezés hatályát. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkor érvénytelen rendelkezést olyan hatályos vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének.

10.18. **A Szerződés mindkét Fél által történő aláírás napján, de legkorábban [2024. január 15.] napján lép hatályba,** a Felek egymás távollétében történő aláírása esetén azon a napon, amikor a másodikként aláíró fél aláírta és erről a másik felet a Szerződés egy aláírt példányának átadásával értesítette. A hatálybalépés feltétele, hogy Számlatulajdonos a fizetési számla megnyitásának jogszabályban, illetve a Szerződésben, vagy annak mellékletét képező Üzletszabályzatban meghatározott előfeltételeit maradéktalanul teljesíti.

10.19. **Amennyiben a Szerződés bármelyik rendelkezése érvénytelenné válna,** a Szerződés többi része továbbra is hatályos és érvényes marad. Ebben az esetben a Feleknek olyan megállapodásra kell jutniuk, amely leginkább megfelel az érvénytelenné vált rendelkezés eredeti céljának.

10.20. Felek kijelentik, hogy a Szerződés megkötésére minden korlátozás nélkül jogosultak. Kijelentik továbbá, hogy rendelkeznek minden jogszabályi felhatalmazással, legfőbb vagy egyéb szervük vagy más harmadik személy részéről szükséges hozzájárulással a Szerződés aláírására és az abból eredő kötelezettségek teljesítésére, és a jelen Szerződést képviselőjükben aláíró személyek nyilatkozata érvényes és hatályos, kikényszeríthető kötelezettségvállalást jelent számukra.

10.21. Felek kijelentik, hogy a Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a hatályos jogszabályok, így különösen a Kbt., Ptk. és a Pft. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően járnak el, és tekintik magukra nézve irányadónak.

10.22. Jelen Szerződés az **alábbi elválaszthatatlan mellékletekkel** együtt érvényes:

1. sz. melléklet: Műszaki leírás
2. sz. melléklet: Ártáblázat
3. sz. melléklet: Bank ajánlata
4. sz. melléklet: Üzletszabályzatok
5. sz. melléklet: Kondíciós lista
6. sz. melléklet: Adatkezelési tájékoztató
7. sz. melléklet: Beszámítási joggal nem érintett számlák
8. sz. melléklet: Nyilatkozat a teljesítésbe bevonni kívánt alvállalkozók vonatkozásában
(Nem kerül csatolásra tekintettel arra, hogy nem kerül alvállalkozó igénybevétele)
1. sz. Függelék
9. sz. melléklet: Nyilatkozatot az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló 833/2014/EU tanácsi rendelet 5. cikk (1) bekezdése szerinti tilalomról

10.23. Jelen Szerződés tizenöt (15) számozott oldalból és kilenc (9) darab mellékletből, egy (1) darab függelékből áll, amelyet a Felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag három (3) egymással tartalom és forma szerint mindenben megegyező eredeti példányban írnak alá, és amelyből 2, azaz kettő példány a Számlatulajdonost és 1, azaz egy példány a Bankot illet.

Budapest, 2023. 10.25.

Budapest, 2023. 10.25.