



BUDAPESTI
KÖZLEKEDÉSI
KÖZPONT



Szerződésszám: A09Q0L

FIZETÉSI SZÁMLA-SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről a

BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

székhely: 1075 Budapest, Rumbach Sebestyén utca 19-21.
cégjegyzékszám: Cg. 01-10-046840
adószám: 23028966-4-44
csoportazonosító szám (CSASZ): 17781372-5-44
mint számlatulajdonos (a továbbiakban: „Számlatulajdonos”),

BKF/K-11/2012

másrészről a:

Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

cégjegyzékszám: Cg. 01 10 041042
székhely: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.
adószám: 10198014-4-44
mint bank (a továbbiakban: „Bank”)

Számlatulajdonos és Bank a továbbiakban együttesen „Felek”, külön-külön a „Fél” között alulírott helyen és időpontban az alábbiak szerint:

PREAMBULUM

Felek rögzítik, hogy a jelen Fizetésiszámla-szerződés a Számlatulajdonos, mint Ajánlatkérő által az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2013. március 2. napján 2013/S 044-070752 számon megjelent eljárást megindító felhívásával „Pénzforgalmi számlavezetés és egyéb banki szolgáltatások, valamint 2.000.000.000.- Ft folyószámla-hitelkeret biztosítása a BKK Zrt. számára” tárgyban a közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. törvény (a továbbiakban: „Kbt.”) Második része, XII. fejezete alapján lefolytatott hirdetmény közzétételével induló tárgyalásos közbeszerzési eljárás eredményeként jött létre a Számlatulajdonos és az eljárás során az összességében legelőnyösebb, ezáltal nyertes ajánlatot benyújtó Bank között az ajánlattételi felhívásban, a dokumentációban és a nyertes ajánlatban foglalt feltételek szerint. A jelen Fizetésiszámla-szerződés mellékletét képezik – az ahhoz való közvetlen csatolás nélkül is – a közbeszerzési eljárás során keletkezett dokumentumok, így különösen a Számlatulajdonos által készített eljárást megindító felhívás, a kiegészítő iratok, az ajánlattételi felhívás és dokumentáció, valamint a Bank által benyújtott végső ajánlat.

Amennyiben a jelen Fizetésiszámla-szerződéshez kapcsolódó kiegészítő megállapodások, biztosítéki szerződések, vagy a Bank bármely közzétett hirdetménye Általános Szerződéses Feltétele, Üzletszabályzata, stb. valamely rendelkezése ellentétben állna a jelen Fizetésiszámla-szerződés megkötése érdekében lefolytatott közbeszerzési eljárás ajánlattételi felhívásával, dokumentációjával, úgy ez utóbbi(aka)t kell alkalmazni.

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 1) Bank Számlatulajdonos pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására Számlatulajdonos megbízásából fizetési számlá(ka)t (továbbiakban: „**Fizetési számla**”) nyit és vezet. Jelen szerződés alapján Bank egyidejűleg több Fizetési számlát nyithat és vezethet Számlatulajdonos részére forintban és a Bank által jegyzett devizában. A jelen szerződés aláírásával Bank az alábbi pénznemű és számlaszámú pénzforgalmi Fizetési számlákat nyitja meg a Számlatulajdonos részére:

Pénznem:	Számlaszám:	IBAN	Számla neve
HUF	12001008 - 01453621 - 00100007	HU 6612 0010 0801 4536 2100 1000 07	Fő bankszámla
HUF	12001008 - 01453621 - 00200004	HU 4512 0010 0801 4536 2100 2000 04	Menetdíj számla
HUF	12001008 - 01453621 - 00300001	HU 2412 0010 0801 4536 2100 3000 01	Projekt számla
HUF	12001008 - 01453621 - 00400008	HU 2412 0010 0801 4536 2100 4000 08	Ajánlati biztosítékok
HUF	12001008 - 01453621 - 00500005	HU 0312 0010 0801 4536 2100 5000 05	Bankkártya fedezeti számla
HUF	12001008 - 01453621 - 00600002	HU 7912 0010 0801 4536 2100 6000 02	BUBI terminálok és VPOS
HUF	12001008 - 01453621 - 00700009	HU 7912 0010 0801 4536 2100 7000 09	BUBI ügyfélpontok (készpénz)
HUF	12001008 - 01453621 - 00800006	HU 5812 0010 0801 4536 2100 8000 06	Menetdíj átutalásos bevételek
HUF	12001008 - 01453621 - 00900003	HU 3712 0010 0801 4536 2100 9000 03	Menetdíj bizományos, viszonteladói
HUF	12001008 - 01453621 - 01000003	HU 3212 0010 0801 4536 2101 0000 03	Menetdíj POS bevételek
HUF	12001008 - 01453621 - 01100000	HU 1112 0010 0801 4536 2101 1000 00	Menetdíj ügyfélközpontok és pénztárak
HUF	12001008 - 01453621 - 01200007	HU 1112 0010 0801 4536 2101 2000 07	Menetdíj ügynöki
HUF	12001008 - 01453621 - 01300004	HU 8712 0010 0801 4536 2101 3000 04	Pótdíj bevételek
HUF	12001008 - 01453621 - 01400001	HU 6612 0010 0801 4536 2101 4000 01	Pótdíj bevételek - külső partner
HUF	12001008 - 01453621 - 01500008	HU 6612 0010 0801 4536 2101 5000 08	Pótdíj POS bevételek
HUF	12001008 - 01453621 - 01600005	HU 4512 0010 0801 4536 2101 6000 05	TVM automata bevétel
HUF	12001008 - 01453621 - 01700002	HU 2412 0010 0801 4536 2101 7000 02	TVM automata POS bevétel
HUF	12001008 - 01453621 - 01800009	HU 2412 0010 0801 4536 2101 8000 09	V1-3 projekt
HUF	12001008 - 01453621 - 01900006	HU 0312 0010 0801 4536 2101 9000 06	CHALLENGE
HUF	12001008 - 01453621 - 02000006	HU 9512 0010 0801 4536 2102 0000 0	KKKR, KMOP-2.3.1/A-09-2f-201-0001 EU projekt BUBI
HUF	12001008 - 01453621 - 02100003	HU 7412 0010 0801 4536 2102 1000 03	Támogatásból visszanyert projektmenedzsment ráfordítás
HUF	12001008 - 01453621 - 02200000	HU 5312 0010 0801 4536 2102 2000 00	Az M3 metróvonal rekonstrukciója és északi meghosszabbítása – előkészítési szakasz”
HUF	12001008 - 01453621 - 02300007	HU 5312 0010 0801 4536 2102 3000 07	STARS projekt
HUF	12001008 - 01453621 - 02400004	HU 3212 0010 0801 4536 2102 4000 04	A 2-es villamosvonal felújításának előkészítése” projekt
HUF	12001008 - 01453621 - 02500001	HU 1112 0010 0801 4536 2102 5000 01	Budai észak-déli villamos kapcsolat kialakítása
HUF	12001008 - 01453621 - 02600008	HU 1112 0010 0801 4536 2102 6000 08	Széll K. tér rek.l.ütem
HUF	12001008 - 01453621 - 02700005	HU 8712 0010 0801 4536 2102 7000 05	Bp. villamos és trolibusz járműfej.l.ütem
HUF	12001008 - 01453621 - 02800002	HU 6612 0010 0801 4536 2102 8000 02	FUTÁR projekt
HUF	12001008 - 01453621 - 02900009	HU 6612 0010 0801 4536 2102 9000 09	Az É-D-i Reg. Gyorsvasút déli szak. megvalósíth.tanulmány
HUF	12001008 - 01453621 - 03000009	HU 6112 0010 0801 4536 2103 0000 09	M2 metró és Gödöllői HÉV összk.Rákosker-i szv.megval.tan.
HUF	12001008 - 01453621 - 03100006	HU 4012 0010 0801 4536 2103 1000 06	M Mill.Főlda.Vasút korsz.és meghossz. megval. tan.
HUF	12001008 - 01454356 - 03200001	HU 1512 0010 0801 4543 5603 2000 01	TIDE projekt
HUF	12001008 - 01454356 - 03300008	HU 1512 0010 0801 4543 5603 3000 08	NODES projekt

Jelen szerződés értelmezése során Fizetési számla elnevezés alatt bármely, a Banknál megnyitott a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV törvény (Pft.) szerinti, a fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Számlatulajdonos nevére megnyitott számlát – ideértve a bankszámlát is – érteni kell.

Amennyiben Számlatulajdonos a jelen Fizetésiszámla-szerződés hatályba lépését követően – az itt rögzített fizetési 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 jelen Fizetésiszámla-szerződésre.

Bank a Számlatulajdonos kérésére a Fizetési számla mellett elkülönített számlát/számlákat (a továbbiakban: „**Számla/Számlák**”) nyithat meghatározott célú pénzeszközök kezelésére.

- 2) Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy ha a törzsadataiban (név, székhely, cégjegyzékszám, adószám, pénzügyi vezető neve, telefonszám, telefaxszám, E-mail) változás következik be, erről a Bankot legfeljebb 5 munkanapon belül értesíti.
- 3) A Bank a Magyar Nemzeti Bankkal (**MNB**) kötött szerződése alapján a jelen szerződés hatálybalépését követően a Számlatulajdonos részére biztosítja az MNB által kialakított és üzemeltetett Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer elnevezésű belföldi fizetési rendszer (rövidítve: **VIBER**) használatát is.
- 4) A Számlatulajdonos által a VIBER tételként indított és a Bank által befogadott fizetési megbízásokat a Bank a lehetőség szerint azonnal, de legkésőbb 2 órán belül teljesíti. A Bank szempontjából azok a megbízások tekintendők befogadottnak, amelyek esetében az előírt nyomtatvány, az adattartalom, az aláírás és a fedezet vizsgálata is megtörtént, és azokat a Bank rendben lévőnek találta. A Bank a befogadott megbízásról a Számlatulajdonosnak értesítést küld.

A Bank által befogadott aláírás és fedezet szempontjából rendben lévő megbízásokat a Bank ezért véglegesnek, visszavonhatatlannak tekinti, amelyeket módosítani nem lehet

A megbízás befogadása után a hibásan elküldött tétel a jogosultként megjelölt beleegyezésével visszautalható, amelyért a Bank felelősséget nem vállal, így a megbízásokban a befogadás időpontja után felfedezett tévedésből, elírásból és a jogosulatlan átutalásból vagy bármely egyéb okból eredő valamennyi kárt a Számlatulajdonosnak kell viselnie.

II. RENDELKEZÉSI JOG

- 5) Számlatulajdonos a Fizetési számla, illetve Számlák feletti rendelkezésre jogosultak nevét és aláírását a Bank által rendelkezésre bocsátott aláírás bejelentő lapokon a Banknál jelenti be. A bejelentéskor 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 cégbírási kivonatának szerint jogosult a Számlatulajdonos társaság képviselőjére.
- 6) Számlatulajdonosnak a Fizetési számla illetve a Számlák feletti rendelkezési jog esetleges módosítására vonatkozó bejelentését bank által alkalmazott cégszerűen aláírt aláírás bejelentő lapon kell megtennie, és azt cégszerűen aláírt írásos nyilatkozattal vonhatja vissza.
- 7) Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben Számlatulajdonos a Fizetési 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 jogutódjai rendelkezése alól mindaddig, amíg az alapügyletben meghatározott cél kapcsán Banknak követelése áll fenn, vagy keletkezhet Számlatulajdonossal szemben.

- 8) A Bank a fizetési rendszerekből fogadott tételeket tárgynapon, a befogadási határidőket figyelembe véve jóváírja a Számlatulajdonos fizetési számláján. A jóváírt összegek tekintetében a Számlatulajdonos 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 meghirdetett teljesítési határidővel dolgoz fel.
- 9) Számlatulajdonos a jelen 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.

III. TELJESÍTÉS

- 10) Bank a Fizetési számla terhére benyújtott pénzforgalmi megbízásokat a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező mellékletben (továbbiakban: Díjtáblázat) meghatározott díjak, jutalékok és költségek szerint teljesíti, egyebek mellett attól függően, hogy mely Fizetési 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 – jelen szerződésben, illetve a Díjtáblázatban – nem részletezett kérdések tekintetében, így különösen, de nem kizárólagosan: a fizetési megbízások végső benyújtási határideje, fizetési megbízások teljesítési ideje, alkalmazandó árfolyamok, stb. a Hirdetmény, az ÁSZF, és az Üzletszabályzat rendelkezései alkalmazandók.

- 11) A Bank a pénzforgalmi megbízásokat elektronikus bankkapcsolat szolgáltatás keretében teljesíti, vagy papír alapú megbízások formájában is befogadja. A Számlatulajdonos a papír alapú megbízásokat a Bank által rendszeresített nyomtatványon juttatja el a Bankba. Számlatulajdonos az elektronikus bankkapcsolat szolgáltatásra vonatkozóan külön megállapodás(oka)t köt a Bankkal.

Amennyiben Számlatulajdonos pénzforgalmi megbízását a Fizetési számla pénznemétől eltérő pénznemben adja meg, Bank a szükséges konverziót Számlatulajdonos költségére a Hirdetményben meghatározott banki árfolyamon végzi el, és a költség összegével a megbízásban megjelölt Fizetési számlát automatikusan megterheli.

- 12) Számlatulajdonos jelen Fizetésszámla-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 folyószámla 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 mindenkori – hitelkeret terhére teljesítse.
- 13) Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy Bank a mindenkor hatályos devizajogszabályoknak való megfelelést valamennyi megbízás tekintetében vizsgálni köteles és a devizajogszabályba ütköző megbízás teljesítését megtagadja.

- 14) 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

- 15) Bank a Fizetési számlán fennálló követel egyenleg után az alábbiakban részletezett kamatot fizet:

Fizetési számla
pénzneme:

Kamat mértéke:

HUF

Évi 1 hetes BUBOR + 0,00 %

"BUBOR" minden kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatlábát (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 kamattjegyző bankok ajánlataiból számít és tesz közzé budapesti idő szerint 11 órakor a Reuters terminál "BUBOR=" oldalán. A forint számlán a látraszóló kamat számítása 360 napos bázison történik.

"EURIBOR" minden kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatlábát (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (EURO Interbank Offered Rate), amelyet az adott kamatperiódus időtartamával megegyező futamidőre jegyeznek a Reuters terminál "EURIBOR=" oldalán két TARGET Nappal az adott kamatperiódust megelőzően budapesti idő szerint az adott periódusra vonatkozó kamatláb meghatározásának napján de. 11.00 órakor. A devizaszámlán a látraszóló kamat számítása 360 napos bázison történik.

"TARGET Nap" jelenti azt a napot, amelyen az Euroban történő fizetések elszámolásra kerülnek a Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System-en keresztül.

"LIBOR" minden kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett bankközi hitelkamatlábát (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (London Interbank Offered Rate) amelyet az adott kamatperiódus időtartamával megegyező futamidőre jegyeznek a Reuters terminál "LIBOR" oldalán két munkanappal az adott kamatperiódust megelőzően londoni idő szerint az adott periódusra vonatkozó kamatláb meghatározásának napján de. 11.00 órakor. A devizaszámlán a látraszóló kamat számítása devizanemtől függően 360 vagy 365 napos bázison történik.

- 16) A kamatperiódus HUF devizanemben megnyitott bankszámla esetén 1 naptári hónap, kivéve az első kamatperiódust, amely az első pénzösszeg jelen szerződés alapján történő elhelyezésétől az érintett naptári hónap végéig tart, valamint az utolsó kamatperiódust, amely Fizetesiszámla-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 Fizetési számlán. (a kamatszámítás módja: évi 360 napos bázison).

- 17) A IV/15. pont szerinti kamatláb alapján számított, a 82/2010. (III.25) Kormányrendelet 3.§-ában megjelölt egységes betéti kamatláb – mutató – egy éves állandó lekötést feltételezve – a jelen szerződés megkötésének időpontjában az alábbiakban kerül meghatározásra:

Kamat mértéke:	EBKM
Évi 2,26 %	Évi 2,26 %

- 18) Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy amennyiben Bank rendszerei a 360 napos kamatszámítástól eltérő beállítások alapján működnek, úgy Bank ebben az esetben is biztosítja, hogy a Számlatulajdonos részére fizetendő kamat összege megegyezzen a 360 napos kamatszámítás módszere szerint megállapított kamat összegével.

V. JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK

- 19) Bank a jelen szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező Díjtáblázatban meghatározott díjakat, jutalékokat, költségeket jogosult felszámítani a Fizetési számlával kapcsolatos szolgáltatások nyújtásáért. Amennyiben valamely szolgáltatással/tranzakcióval kapcsolatosan a Díjtáblázat nem tartalmaz rendelkezést, úgy azokat Bank a Számlatulajdonos részére ingyenesen nyújtja – kivéve a jelen szerződés aláírását követően bevezetett új szolgáltatásokat.
- 20) Felek rögzítik, hogy a jelen Szerződés mellékletét képező Díjtáblázatban foglalt díjak mértéke a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (továbbiakban: törvény) tárgyi hatálya alá tartozó tranzakciók esetében az e tranzakciók után Bank által fizetendő mindenkori tranzakciós illetékre tekintettel került megállapításra, azaz Bank a Díjtáblázatban foglalt díjakon felül semmilyen további díjat, költséget, így különösen tranzakciós illetéket a Számlatulajdonos terhére nem számít fel.
- 21) A jutalékok, díjak valamint költségek a Díjtáblázatban meghatározott időpontban esedékesek, amelyet a Bank az esedékesség napján számol el.
- 22) Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy a jutalékok, díjak és költségek összegével havonta egyszer a tárgyható utolsó banki munkanapján a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályokban megjelölt, előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más megbízást megelőzően az adott Fizetési számlát megterhelje, kivételt képeznek ez alól a deviza és valuta tranzakciók és a VIBER-en keresztül indított tranzakciók terhelései, ahol a Bank a jutalékok, díjak és költségek összegét azonnal, a tranzakcióval egy időben terheli.
- 23) 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 Ptk. 6:155 §-ában foglaltak szerinti késedelmi kamat felszámítására jogosult.
- 24) A Számlatulajdonos a jelen Fizetésiszámla-szerződés aláírásával visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot, hogy bármely Fizetési számlája – és a Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére jogosult a Számlatulajdonossal kötött bármely szerződése szerinti, bármilyen jogcímen keletkezett esedékes (lejárt) követelését – tőke, kamatok, bankköltségek, egyéb díjak, költségek, jutalékok stb. – a Számlatulajdonos Fizetési számla és/vagy betétszámla követeléseibe beszámítani esedékességkor vagy azt követően bármikor, a Számlatulajdonos mindenkori fennálló követelése erejéig, akként, hogy a Bank a Számlatulajdonos Banknál vezetett bármely (akár eltérő pénznemű) Fizetési számláját és/vagy betétszámláját, hitelkeretét a vonatkozó szerződés szerinti esedékes összeggel jogosult megterhelni 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 esedékességkor a Banknál vezetett Fizetési számlája a megfelelő pénzügyi fedezet rendelkezésre álljon.

Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy Bank beszámítási joga Számlatulajdonos alábbi számláira nem terjed ki

- az EBRD, a TVM (Ticket Vending Machine) és egyéb, címzett támogatásokkal finanszírozott projektekhez kapcsolódó elkülönített számlákat, amelyeken elhelyezett összegek csak az elkülönítés céljára használhatóak az elkülönítés időtartama alatt.

VI. ÉRTESÍTÉSEK

25) Amennyiben jelen 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) telefax üzenet.

d) a Bank a fizetési megbízást a Számlatulajdonosnak a banki aláírásbejelentő lapon bejelentett aláírótól

1) papír alapú megbízások esetében személyes átadás, vagy futár útján,

2) meglévő elektronikus banki szolgáltatás igénybe vétele esetén csak elektronikusan fogad el. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos az elektronikus bankkapcsolat szolgáltatás ügyfél oldali hibája esetén papíron ad be megbízást.

3) A Bank rendkívüli értesítést küld a Számlatulajdonosnak, ha akár a Bank, akár a fizetési rendszerekben olyan hiba merül fel, amely miatt a megbízás nem teljesíthető. A banki értesítés módja ebben az esetben telefon, e-mail és fax is lehet és az értesítés kitér arra is, hogy milyen módon fogad el a Számlatulajdonostól fizetési megbízást.

26) A Fizetési számla egyenlegére vonatkozó értesítések módja 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.

27) Tranzakció alkalmával napi összesítéssel, azaz minden olyan banki munkanapon, amelyen a pénzforgalmi bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt, a Bank papíralapú bankszámlakivonatot készít, amelyet havonta egy alkalommal megküld a Számlatulajdonosnak.

VII. TITOKTARTÁS

28) Felek a jelen Szerződést, valamint az annak teljesítése során vagy azzal összefüggésben tudomásukra jutott minden információt üzleti titokként, illetve banktitokként (a továbbiakban: Titok) kötelesek kezelni és a mindenkor hatályos magyar jogszabályok előírásainak teljesítése céljából használhatják fel, és illetéktelen személyek tudomására nem hozhatják.

29) 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.

- 30) Felek kötelesek gondoskodni arról, hogy a Titkot a velük jogviszonyban álló más személyek is üzleti titokként kezeljék, mind a jelen Szerződés hatálya alatt, mind azt követően.
- 31) Jelen Szerződésben foglalt titoktartási kötelezettség a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (Hpt.) 165. § (1) bekezdésében foglalt időtartamig áll fenn.

VIII. HATÁLYBA LÉPTETŐ, ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK,

- 32) E szerződés határozatlan időre szól, amelyet a Bank 120 napos, a Számlatulajdonos 60 napos határidővel jogosult indokolás nélkül felmondani. A felmondási idő lejártáig már folyamatba tett, illetve leadott megbízások a Fizetési számla-szerződés megszűnését követően is teljesítendőek a Felek eltérő megállapodásának hiányában.
- 33) Bank azonnali hatállyal felmondhatja továbbá a Fizetési számla-szerződést a Számlatulajdonos ismételt vagy súlyos szerződésszegése esetén. 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.
- 34) A Bank a Fizetési számla-szerződésnek a Számlatulajdonos által felmondással történő megszüntetéséhez a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a felmondási idő lejártáig a Bankkal szemben fennálló minden tartozását megfizetni, vagy azok megfizetését 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.
- 35) Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank – elsősorban összevont kockázatkezelés céljából – a magyarországi leányvállalati részére a Számlatulajdonosra vonatkozó adatokat átadhatja azzal, hogy a leányvállalatok az átadott adatokat banktitokként kötelesek megőrizni.
- 36) E szerződésben nem szabályozott kérdésekben – kifejezetten figyelembe véve jelen szerződés Preambulumában foglaltakat – a Bank mindenkor hatályos, közzétett Általános Szerződési Feltétele, Üzletszabályzata, és a mindenkor Kondíciós Lista, valamint Bank által közzétett hirdetések, stb., illetve az ekként sem szabályozott kérdésekben a pénzforgalmi jogszabályok, a Polgári Törvénykönyv (2013. évi V. törvény) és a mindenkor Kbt. (jelenleg 2011. évi CVII. tv.) rendelkezései az irányadók.
- 37) Számlatulajdonos a jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a 36. 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.
- 38) A jelen szerződés, és a 36) pontban említett dokumentumok összessége együttesen a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben (a továbbiakban: Pft.) definiált keretszerződésnek minősül.
- 39) A jelen szerződéssel kapcsolatosan felmerült vitás ügyeket Felek megkísérik békés úton rendezni, amelynek sikertelensége esetén a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jár el.

- 40) A jelen 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.
- 41) Felek rögzítik, hogy amennyiben valamely közöttük fennálló vagy megkötendő szerződésben valamely – jelen szerződés szerinti – Fizetési számlát „Bankszámla” elnevezéssel határoznak meg, azon – az eltérő elnevezésre tekintet nélkül – a jelen szerződés szerinti Fizetési számla értendő.
- 42) Számlatulajdonos jelen Fizetésszámla-szerződés aláírásával kifejezetten kijelenti, hogy a jelen Fizetésszámla-szerződés mellékletét képező, a Központi Hitelinformációs Rendszerre (KHR-re) vonatkozó tájékoztatót átvette, az abban foglaltakat megismerte és magára nézve kötelezőként ismeri el.
- 43) Amennyiben jelen 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.
- 44) A jelen szerződés a Felek által történt aláírás napján lép hatályba, feltéve, hogy Számlatulajdonos a fizetési számla megnyitásának jogszabályban, illetve jelen szerződésben, vagy annak mellékletét képező üzletszabályzatokban meghatározott előfeltételeit maradéktalanul teljesíti, a számlanyitáshoz szükséges dokumentumokat megfelelő tartalommal és formában a Bank rendelkezésére bocsátja és a jelen szerződést a Bank a Számlatulajdonossal 14:00 óráig megköti. A 14:00 óra után történt szerződéskötés esetén a jelen szerződés az aláírását 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, 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 üzletszabályzatban 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.

- 45) Felek kifejezetten kijelentik, hogy jelen Szerződés csak a Kbt. 132. §-ban foglaltakra figyelemmel, az abban meghatározott feltételek szerint, kizárólag írásban módosítható. Felek tudomásul veszik, hogy amennyiben jelen Fizetésszámla-szerződésre részben vagy egészben vonatkozik a Bank Üzletszabályzata, Általános Szerződéses Feltételei, Kondíciós Listája, úgy a Számlatulajdonosra vonatkozó rendelkezések módosítására szintén vonatkoznak a Kbt. 132. §-ában foglaltak. Bármely Fél módosításra irányuló egyoldalú nyilatkozata, vagy egyoldalú nyilatkozatra tett észrevétele, válasza nem minősül a Szerződés módosításának.
- 46) A Számlatulajdonos a Kbt. 125. § (4) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az alábbiakat írja elő:

- a Bank nem fizet, illetve számol el a Szerződés teljesítésével összefüggésben olyan költségeket, amelyek a Kbt. 56. § (1) bekezdés k) pontja szerinti feltételeknek nem megfelelő társaság tekintetében merülnek fel, és amelyek a Bank adóköteles jövedelmének csökkentésére alkalmasak;
- a Szerződés teljesítésének teljes időtartama alatt tulajdonosi szerkezetét a Bank a Számlatulajdonos számára megismerhetővé teszi és az Kbt. 125. § (5) bekezdés szerinti ügyletekről a Megrendelőt haladéktalanul értesíti.

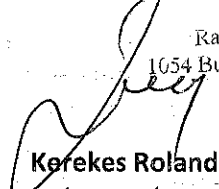
47) A Számlatulajdonos jogosult és egyben köteles a jelen Fizetésiszámla-szerződést felmondani – ha szükséges olyan határidővel, amely lehetővé teszi, hogy a szerződéssel érintett feladata ellátásáról gondoskodni tudjon – ha

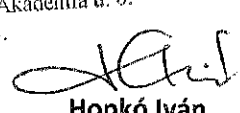
- a) a Bankban közvetetten vagy közvetlenül 25%-ot meghaladó tulajdoni részesedést szerez valamely olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, amely nem felel meg az 56. § (1) bekezdés k) pontjában meghatározott feltételeknek.
- b) a Bank közvetetten vagy közvetlenül 25%-ot meghaladó tulajdoni részesedést szerez valamely olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságban, amely nem felel meg az 56. § (1) bekezdés k) pontjában meghatározott feltételeknek.

48) Jelen Szerződés tíz (10) számozott oldalból és öt (5) darab mellékletből álló példányban készült, amelyet a Felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag hat (6) példányban aláírtak, és amelyből négy (4) példány a Számlatulajdonost és kettő (2) példány a Bankot illet.

Budapest, 2014. június hó „30.” napja

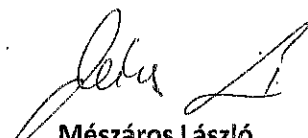
Budapest, 2014. év⁰⁶..... hó „30.” napja


Raiffeisen Bank Zrt.
1054 Budapest, Akadémia u. 6.
55.
Kerekes Roland
igazgató

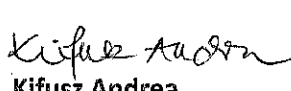

Hopkó Iván
senior önkormányzati
ügyfélmenedzser

Raiffeisen Bank

Bank


Mészáros László
gazdasági vezérigazgató-
helyettes


BKK Budapesti Közlekedési Központ
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Számlatulajdonos

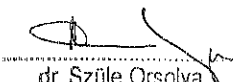


Kifusz Andrea
pénzügyi vezető

A SZERZŐDÉS MELLÉKLETEI

1. sz. melléklet: Díjtáblázat
2. sz. melléklet: Üzletszabályzatok
3. sz. melléklet: Vállalati Kondíciós Lista
4. sz. melléklet: Általános Üzleti Feltételek
5. sz. melléklet: egyes szolgáltatásokra vonatkozó szerződések (csoportos átutalás, cash pool, üzleti kártya szerződés, elektronikus banki kapcsolatra vonatkozó szerződés, egyéb)



dr. Günther Balázs
06. 30. 


dr. Szüle Orsolya
2014.06.30. 

1. számú melléklet

BKK Budapesti Közlekedési Központ Zrt. részére megállapított egyedi kondíciók

DÍJTÁBLÁZAT

a BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
A09Q0L törzsszáma alatt HUF-ban illetve devizában megnyitott és a jövőben
megnyitásra kerülő számláihoz tartozó egyedi kondíciók

Belföldi bankon kívüli elektronikusan indított forint átutalások (tételenkénti összeg %-ban)	0,0000 %
Belföldi postai kifizetések díja (mindenkori alaptarifa szerinti postaköltségen felül Ft/tétel)	0,- Ft
Bankon belüli számlák közötti cash-pool (havi díj/számla)	2.000.000,- Ft
Látra szóló betét kamata – 1 WEEK BUBOR + kamatkülönbözet (kamatkülönbözet összege %-ban +/-)	0,0000 %
Pénztári forint kifizetések után fizetendő jutalék (tételenkénti összeg %-ban)	0,0000 %
Csoportos belföldi bankon kívüli forint átutalás után fizetendő jutalék (tételenkénti összeg %-ban)	0,0000 %
Éves bankkártya díj (Ft/kártya)	0,- Ft
Bankkártyával történő készpénzfelvételi díjak belföldön saját ATM-ből (tételenkénti összeg %-ban)	0,0000 %

Bankkártyával történő készpénzfelvételi díjak belföldön idegen ATM-ből (tételenkénti összeg %-ben)	0,0000 %
„Kapott” garancia avizálásának, emelés avizálásának, hitelesség vizsgálatának díja - kockázatvállalás nélkül (Ft/garancia)	0,- Ft
„Kapott” garancia módosítás avizálása, kivéve emelés avizálása - kockázatvállalás nélkül (Ft/garancia)	0,- Ft
„Kapott” garancia lehívása (igénybejelentés összege utáni % mértéke)	0,0000 %
„Adott” garancia díja – kibocsátás, emelés, hosszabbítás (garancia összege utáni % mértéke)	0,0000 %
„Adott” garancia módosítása – kivéve emelés (Ft/alkalom)	0,- Ft
Konzultációs díj - a Számlatulajdonos kérésére, más bank, illetve saját bankja által kibocsátott garancia szövegének véleményezése, kibocsátandó garancia szövegtervezet összeállítása (Ft/garancia)	0,- Ft

Számlatulajdonos a közbeszerzés során kikötötte, hogy az alábbi szolgáltatásokra vonatkozóan a Bank díjat, költséget nem számíthat fel. Az alábbi szolgáltatások ennek megfelelően díjmentesek:

➤ **Számlanyitás:** Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.

➤ **Számlavezetés:**

Forintszámlák:

- pénzforgalmi bankszámlák – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.
- egyéb bankszámlák (alszámlák) – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.
- megtakarítási számlák – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.
- banktechnikai számlák – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.

Devizaszámlák:

- devizaszámlák – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.
- megtakarítási számlák (EUR, USD) – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.
- egyéb deviza számlák (alszámlák) – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.

Értékpapírszámla vezetése – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.

➤ **Belföldi forint átutalások:**

- Bankon belüli belföldi forint átutalások elektronikusan indítva – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.

➤ **Jóváírások:**

- belföldi forint jóváírása – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.
- bankon belüli deviza átutalás jóváírása – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.
- nemzetközi forint átutalás jóváírása – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.
- külföldi, ill. más magyar banktól kapott deviza átutalás jóváírási jutaléka – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.

➤ **Cash-pool szolgáltatások:** kizárólag a menetdíj bevételekhez kapcsolódó BKK Zrt. bankon belüli számláinak főszámlára történő napi, fizikai összevezetése

- Egyszeri díj – Számlatulajdonos a szolgáltatásért egyszeri díjat nem fizet.

➤ **Pénztári tranzakciók:**

Pénztári befizetés:

- Forintban – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.
- Zsákos befizetés – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.

➤ **Ügyfélterminál szolgáltatás:** a közbeszerzés tárgyát képező számlaforgalom lebonyolítására és a SAP ügyviteli rendszerrel kapcsolat létesítésére alkalmas

- Bank által történő telepítés – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.
- Szoftver használat – Számlatulajdonos a szolgáltatásért díjat nem fizet.

A Díjtáblázat a Számlatulajdonos és a Bank között 2014. június 30-án A09Q0L számon létrejött „Fizetésiszámla-szerződés” elválaszthatatlan 1. számú mellékletét képezi.

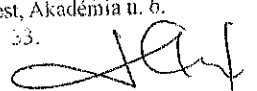
A Díjtáblázatban, illetve a „Fizetésiszámla-szerződésben” nem szereplő díjak/ jutalékok/ költségek a Bank Vállalati Kondíciós Listája alapján kerülnek felszámításra.

A díjtáblázat esetleges módosításakor a módosítással nem érintett rendelkezések változatlan tartalommal hatályban maradnak.

Budapest, 2014. június hó „30. ” napja


Budapest, 2014. év06..... hó „30 ” napja


Kerekes Roland
igazgató

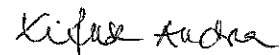
Raiffeisen Bank Zrt.
1054 Budapest, Akadémia u. 6.
33.

Hopkó Iván
senior önkormányzati
ügyfélmenedzser

Raiffeisen Bank

Bank


Mészáros László
gazdasági vezérigazgató-
helyettes

BKK Budapesti Közlekedési Központ
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Számlatulajdonos


Kifusz Andrea
pénzügyi vezető

T Á J É K O Z T A T Ó

a Központi Hitelinformációs Rendszerben történő adatkezelés szabályairól

megjegyzés: A jelen tájékoztatást a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó ügyfelek részére kell kiadni. (ez a megjegyzés törlendő!)

Tisztelt Ügyfelünk!

A központi hitelinformációs rendszerről szóló **2011. évi CXXII.** törvény törvényben (a „Khr tv.”) előírt tájékoztatási kötelezettségünk alapján, ezúton tájékoztatjuk **a központi hitelinformációs rendszerben** (a „KHR”) – korábban „BAR” – történő adatkezelés hatályos szabályairól és a jogorvoslat lehetőségéről.

1. A Khr tv. előírja, hogy az ügyfeleinkkel megkötött, az alábbiakban felsorolt pénzügyi és befektetési szolgáltatásokra vonatkozó szerződések és az ügyfél – *a 3. pontban részletezett* – ún. referenciaadatait (a „**Referenciaadat**”) a 2. pontban foglalt esetekben Bankunk köteles átadni a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás (a „**KHR kezelője**”) részére abból a célból, hogy a hitelnyújtók (jellemzően a bankok) rendelkezésére álljon egy zárt rendszerű adatbázis és így lehetővé váljon az ügyfelek hitelképességének differenciáltabb megítélése, valamint a felelős hitelezés teljesítése és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

Bankunk az alábbi pénzügyi és befektetési szolgáltatásokra vonatkozó szerződésekkel kapcsolatos adatokat köteles átadni:

- a) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
 - b) pénzügyi lízing;
 - c) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása (pl. bankkártya, csekk, DirektNet, REX), amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;
 - d) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása
 - e) befektetési hitel nyújtása
 - f) értékpapír kölcsönzés.
2. Felhívjuk figyelmüket, hogy Bankunk az alábbi esetekben továbbítja az Önök vállalkozásának Referenciaadatait a KHR-be:

- 2.1. Ha az Önök vállalkozása az 1. pontban felsorolt bármely pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó **szerződést köt** Bankunkkal, akkor a 3.1. és 3.4. pontokban foglalt **adatokat** továbbítjuk a KHR hitelszerződés-nyilvántartó alrendszerének teljes listás adatbázisába, amely valamennyi hitelnyújtó, valamennyi ügyfelének ilyen adatát tartalmazza;
- 2.2. Ha az Önök vállalkozása az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt **fizetési kötelezettségeinek oly módon nem tesz eleget**, hogy lejárt és meg nem fizetett **tartozása** több mint 30 (harminc) napon keresztül fennáll, akkor 3.1. és 3.2. pontokban foglalt adatokat megküldjük a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába;
- 2.3. Ha Bankunk az Önök vállalkozásának bármely fizetési számlájával szemben – *fedezethiány miatt* – 30 (harminc) napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított **követelést tart nyilván**, akkor 3.1. és 3.3. pontokban foglalt adatokat megküldjük a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába;
- 2.4. Ha az Önök vállalkozása a **készpénz-helyettesítő fizetési eszköz** elfogadására irányuló szerződésben vállalt **kötelezettségét megszegte**, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződést Bankunk felmondta vagy felfüggesztette, akkor a 3.1. és 3.4. pontokban foglalt adatokat megküldjük a KHR-be;
- 2.5. Ha az Önök vállalkozásának bármely KHR-ben rögzített Referenciaadataiban változás áll be.

3. Az Önök vállalkozásával kapcsolatos **Referenciaadatok** a következők:

3.1 **Azonosító adatok:**

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

- 3.2 Az 1. pontban foglalt **pénzügyi szolgáltatásokra, befektetési hitel nyújtására, értékpapír-kölcsönzésre** vonatkozó **szerződési adatok:**

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja,
- e) a fenti 2.2. pontban írt feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a fenti 2.2. pontban írt feltételek bekövetkezésekor lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató (pl. másik bank) részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

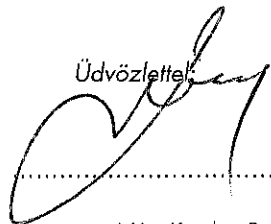
3.3 Azon **pénzforgalmi számlákkal** kapcsolatos adatok, amelyeken **sorba állított követeléseket** tartottak nyilván:

- a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- d) perre utaló megjegyzés.

3.4 A **készpénz-helyettesítő fizetési eszköz** (pl.: bankkártya) elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- b) perre utaló megjegyzés.

4. A KHR az Önök vállalkozásának Referenciaadatait az 1. pontban foglalt pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szerződés megszűnésétől, illetve a 2.2 pont szerinti adatátadás időpontjától (ha a tartozás nem szűnt meg) számított 5. (ötödik) év végétől, valamint a 2.3. pont szerinti követelés sorba állításának megszűnésétől (azaz a tartozás megfizetésétől), továbbá a 2.4. pont szerinti adatátadás időpontjától számított 5 (öt) évig tartalmazza. Ezen időpontot megelőzően a KHR-ből való törlés Önök által abban az esetben kérhető, ha a Referenciaadat jogellenesen került a KHR-be, amely esetben azt a KHR kezelője haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli.
5. A KHR kezelője az Önök vállalkozásáról nyilvántartott Referenciaadatokat Bankunkon kívül más referenciaadat-szolgáltató részére, annak – a megismerni kívánt Referenciaadatok pontos körét és az adatkérés célját megjelölő – kérelmére átadhatja.
6. Az Önök vállalkozása akár Bankunknál, akár bármely más referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át.
7. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR kezelőjének haladéktalanul, de legkésőbb 2 (két) munkanapon belül továbbítja, amely 3 (három) napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb 2 (két) munkanapon belül juttatja el Önöknek.
8. Ilyen tájékoztatást Önök költségtérítés és egyéb díj felszámítása nélkül kérhetnek, az Önökre vonatkozó adatokat korlátozás nélkül megismerhetik.
9. A KHR-re vonatkozó további részletes szabályokat a Bank Általános Üzleti Feltételei (ÁÜF) , illetve a Khr tv. tartalmazza.

Üdvözlettel,


Raiffeisen Bank Zrt.
 1054 Budapest, Akadémia u. 6.
 23.



Raiffeisen Bank Zrt.

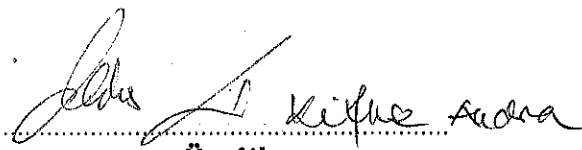
Név: Kerekes Roland
 Beosztás: Főosztályvezető-helyettes

Név: Hopkó Iván
 Beosztás: Senior önkormányzati ügyfélreferens

Záradék

Alulírott (székhely) képviselőnk útján, a jelen záradék aláírásával kijelentjük, hogy a fenti tájékoztatást a mai napon a Raiffeisen Bank Zrt-től átvettük, az abban foglaltakat megismertük és magunkra nézve kötelezőként ismerjük el.

Budapest, 2014. június 30.


.....
Ügyfél

név:.....
beosztás:.....

Megállapodás**telefaxon adott Szerződéses nyilatkozatok elfogadására**

mely létrejött egyrészről a
Raiffeisen Bank Zrt.

1054 Budapest, Akadémia utca 6.

- a továbbiakban „**Bank**”

együttesen Felek között az alábbi feltételekkel:

valamint a/z

**BKK Budapesti Közlekedési Központ Zártkörűen
Működő Részvénytársaság**

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

- a továbbiakban „**Ügyfél**”

I.**Bevezető rendelkezések**

- Bank az Ügyfél kifejezett kérésére a jelen megállapodás alapján - a lenti kivételeken kívül - bármely, az Ügyfél által telefaxon megküldött szerződést illetve ezen szerződésekhez kapcsolódó nyilatkozatot (továbbiakban együttesen: **„Szerződéses nyilatkozat”**) vagy „Szerződéses nyilatkozatok”), amely az Ügyfél képviselőjére Banknál bejelentett személy[ek] Bank részére megadott (bejelentett) aláírásmintának (**aláíraskarton**) megfelelő aláírásával van ellátva fogadja el és teljesíti, amennyiben az a jelen megállapodásban foglaltaknak megfelel.

Felek - **füntiek kivételeként** - közösen rögzítik, hogy Ügyfél a Banknál vezetett fizetési számlái tekintetében **semmilyen fizetési megbízást** - beleértve az Ügyfél saját számlái közötti átvezetéseket is - valamint **befektetési szolgáltatásra illetve kiegészítő befektetési szolgáltatásra vonatkozó megbízást nem jogosult** a Bank részére a jelen szerződés szerint, **telefax útján megadni**.

- Bank a jelen megállapodás alapján kizárólag az Ügyfél előnyomott, hivatalos levelezésre használt céges papírján, vagy a Bank által e célra kialakított, az Ügyfél rendelkezésére bocsátott formanyomtatványon adott Szerződéses nyilatkozatokat fogadja el.
- Bank a Szerződéses nyilatkozatok elfogadása, illetve teljesítése során a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a Szerződéses nyilatkozaton feltüntetett **aláírás(ok)** megfelelnek-e az **I./2.** pontban meghatározott aláírási katonon bejelentett aláírók aláírásával. Bank a Szerződéses nyilatkozaton szereplő aláírások ellenőrzése során a Bank Általános Üzleti Feltételei 1./IV./4.3.3. pontban meghatározottak szerint jár el és az abban foglaltak szerint terheli felelősség.
- Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a fentiek szerint megküldött és a Bankhoz bejelentett módon aláírt Szerződéses nyilatkozatok eredetiben aláírt példányát a **Bank részére 5 (öt) munkanapon belül megküldi**.

Felek megállapodnak, hogy az I./1. pontban foglaltak alkalmazásával, illetve a fentiek elmulasztásával kapcsolatos valamennyi felelősség kizárólag Ügyfelet terheli, a Bank ezen tekintetben a felelősségét kizárja.

- Az Ügyfél kijelenti, hogy a bármilyen további biztonsági feltétel nélkül, **telefaxon adott** Szerződéses nyilatkozatok hitelességének és hitelesíthetőségének kockázatával tisztában van, és az ebből eredő esetleges károkat kifejezetten vállalja.

- Bank az Ügyfél által a jelen megállapodás szerint telefaxon küldött Szerződéses nyilatkozatok elfogadása, illetve teljesítése során nem vizsgálja, hogy az adott Szerződéses nyilatkozat tartalma az Ügyfél által adott korábbi Szerződéses nyilatkozatoktól eltér-e, illetve az Ügyféltől szokatlan Szerződéses nyilatkozatot tartalmaz-e.

II.**Vegyes rendelkezések**

- Bank az Ügyfél egyidejű értesítése mellett fenntartja azon jogát, hogy ha törvényi, vagy jogszabályi rendelkezés, vagy az Ügyféllel kötött egyéb szerződésai megkívánják, akkor a telefax útján megadható egyes Szerződéses nyilatkozat -fajtákat, illetve azok összesszerűségét korlátozza, a Bank Általános Üzleti Feltételei, a jogszabályok és az Ügyféllel kötött egyéb szerződésai által meghatározott keretek között.
- Ügyfél tudomásul veszi és vállalja, hogy a jelen megállapodás alapján nyújtott szolgáltatás bármely okból történő szünetelése esetén a szünetelés megszűntetéséig Ügyfélnek a Szerződéses nyilatkozatait eredeti példányban személyesen, vagy postai küldeményben illetve futár útján kell továbbítani a Bank felé.
- Felek rögzítik, hogy jelen szerződés rendelkezéseinek módosítása tekintetében a Bank mindenkor hatályos Általános Üzleti Feltételei 1. rész XIX. Fejezetének rendelkezései az irányadók. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank az Általános Üzleti Feltételek fent hivatkozott rendelkezései szerint jogosult a szerződés egyoldalú módosítására.
- Ügyfél jelen megállapodással és a megállapodás alapján működő szolgáltatással kapcsolatos kifogásait írásban név, székhely, a fizetési számla-szám megjelölésével és a kifogás indoklásával - a tudomásszerzéstől számított 8 (nyolc) napon belül - teheti meg. Bank a kifogást annak kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) munkanapon belül megvizsgálja és a vizsgálat eredményéről az Ügyfelet tájékoztatja.

III.**A Megállapodás megszűnése**

- E szerződés határozatlan időre szól, melyet Bank 60 (hatvan) napos, az Ügyfél pedig 30 (harminc) napos határidővel jogosult indoklás nélkül felmondani a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal. A felmondási idő lejártáig már folyamatba tett, illetve leadott Szerződéses nyilatkozatok a megállapodás megszűnését követően is teljesítendőek a Felek eltérő megállapodása hiányában.

2. A megállapodás egyidejűleg megszűnik abban az esetben is, ha Ügyfél a Banknál vezetett valamennyi fizetési számláját bármely okból megszünteti, továbbá, ha bármelyik fél jogutód nélkül megszűnik.
 3. Szerződő felek megállapodnak, hogy a jelen megállapodásnak, továbbá a Bank és Ügyfél közötti bármely egyéb szerződésnek az Ügyfél részéről történő megszegése jelen megállapodás azonnali hatályú felmondására ad lehetőséget a Bank számára.
- IV.**
- Záró rendelkezések**

Jelen megállapodást szerződő Felek, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, képviselőik útján jóváhagyólag aláírták.

Jelen megállapodás tartalma üzleti titoknak minősül, a megállapodás szövegéről harmadik személyek részére másolatot, vagy kivonatot készíteni, illetve a megállapodás tényén túlmenően szóbeli tájékoztatást adni kizárólag a Bank előzetes írásbeli engedélyével lehet.

Budapest, 2014. június 30.


Raiffeisen Bank Zrt.
1064 Budapest, Akadémia u. 6.

Raiffeisen Bank Zrt.


BKK Budapesti Közlekedési Központ

Zártkörűen

Működő Részvénytársaság

Ügyfél

Bank

név: Kerekes Roland

beosztás: Főosztályvezető-helyettes

név: Hopkó Iván

beosztás: Szenior önkormányzati ügyfélreferens

név: Mészáros László

beosztás: Gazdasági vezetőigazgató-helyettes

név: Kifusz Andrea

beosztás: Pénzügyi vezető

