



1000235561542

ikt. szám: FPH058 /186 - 5 /2024

tárgy: Javaslat a BKV Zrt., a BKK Zrt. és a közös hitelező számlavezető bank között létrejövő cash pool szerződés megkötésének jóváhagyására

előkészítő: Vagyongazdálkodási Főosztály

Előterjesztés

a Közgyűlés részére

Tisztelt Közgyűlés!

A BKV Zrt. és a BKK Zrt. alapítói döntéshozatal céljából benyújtotta a BKV Zrt. és a BKK Zrt. egységes likviditásmenedzsmentjének megvalósulását szolgáló, a BKV Zrt., a BKK Zrt. és a K&H Bank Zrt. (mint a két társaság legnagyobb közös finanszírozója) között kötendő háromoldalú cash pool szerződés tervezetét.

Jelen előterjesztés a Budapest Főváros Önkormányzata kizárólagos tulajdonában álló két társaság egységes likviditásmenedzsmentjének és a kapcsolódó cash pool szerződés tervezetének jóváhagyására tesz javaslatot az alábbi előzmények alapján.

Előzmények

Budapest Főváros Önkormányzata és a BKK Zrt. kezdeményezésére a BKV Zrt. és a BKK Zrt. között 2023. nyarán elkezdődtek a tárgyalások a két társaság pénzforgalmi költségeinek, fizetendő kamatainak optimalizálásáról, melynek végeredményeként a BKK Zrt. és a BKV Zrt. közös cash pool rendszert alakítana ki, így csökkentve a költségeket.

A cash pool (azaz a csoportos számlavezetés) rendszer lényege, hogy közös számlavezetést tesz lehetővé a BKK Zrt. és a BKV Zrt. részére, így költségmegtakarítás érhető el a finanszírozás területén. A közös számlavezetés egy bank bevonásával történik úgy, hogy a bank egy főszámlán összesíti a tagok kijelölt folyószámláinak egyenlegét. A főszámlára virtuálisan és ténylegesen is felkerülhetnek az alszámlák egyenlegei, így a cégcsoport pozíciója naprakészen látható és a csoport tagjai által felvett hiteleket egységesen lehet kezelni a csoport számára elérhető kedvezőbb kamatlábakon.

Cash pool rendszer kialakítása

A tárgyalások során közösen kialakított elképzelés szerint a cash pool megvalósítása BKK Zrt. és a BKV Zrt. között két fázisban zajlana le.

Az **első fázisban** „manuális” cash pool kialakítására kerülne sor, a pénzügyi területek naponta egyeztetik a bankszámláik egyenlegeit és a várható kifizetéseket, illetve, hogy kinek pontosan mekkora összegű forrásra van szüksége. Az egyeztetés során a BKK Zrt. dönt, hogy melyik cég melyik hitelkeretét veszik igénybe, így biztosítható lenne, hogy csak a szükséges mértékben és mindig a legkedvezőbb feltételű folyószámlahitel kerüljön felhasználásra. A megvalósítás során a BKV Zrt. és BKK Zrt. a már meglévő folyószámlahitel-keret szerződése és bankszámlaszerződése alapján, a saját hitelkereteiből, illetve pénzeszközeiből tölti fel a cash poolba bevont bankszámlát a közösen leegyeztetett összeggel.

A bevezetés tervezett időpontja: 2024. január 31.

Az első fázis előkészítése során a két társaság legnagyobb finanszírozójával a K&H Bankkal történtek tárgyalások, mely során kialakításra került a háromoldalú szerződés tervezete (**1. számú melléklet**) az alábbi feltételekkel:

- bank egy mester- (vagy fő-) számlát hoz létre a BKK Zrt. illetve egy tagszámlát a BKV Zrt. részére,
- számlavezetési díj ingyenes,
- számlák közötti átvezetés díja ingyenes,
- Szerződés tervezett hatályba lépése: 2024. január 31.,
- szerződés lejárat: 2024. december 31.,
- a fő- és tagszámla között a bank a betétképzés / kölcsön után fizetendő belső kamatokat a tagok között elszámolja,
 - Belső kamatláb - hitelkamat: a cash pool keretében nyújtott kölcsön (BKK Zrt. ad kölcsönt a BKV Zrt-nek, vagy a BKV Zrt. nyújt kölcsönt a BKK Zrt-nek) esetén a BKK Zrt. meglévő folyószámla hiteleinek irányadó kamatai alapján kerül a belső kamatláb meghatározásra. Ez várhatóan az O/N BUBOR +0,5%–1,25 %-os sávban kerül időszakonként rögzítésre.
 - belső kamatláb - betéti kamat: A BKK Zrt. irányadó betéti kamatai, illetve a transzferárazás szabályai alapján kerül meghatározásra. A BKK Zrt. által jelenleg elérhető betéti kamatot a jelenleg hatályos 471/2022. (XI.21.) Korm. rendelet 1. § (1) bekezdése-, érvényességét pedig az 522/2023. (XI. 30.) Korm. rendelet (2024.04.01-jéig) szabályozza. Ennek értelmében a forintban elhelyezett látra szóló és legfeljebb egyéves futamidejű betétszerződés alapján a betét összegére fizetett kamat nem haladhatja meg az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság hivatalos honlapján utoljára közzétett 3 hónapos hátralévő futamidővel forgalomba hozott diszkont kincstárjegy aukciós átlaghozamának mértékét.
 - Külső kamatláb nincs, mert a számlához nem kerül hitelkeret hozzárendelésre.

A belső kamatlábak meghatározásánál a transzferárazás szabályai, illetve a BKK Zrt. által rendelkezésre álló hitel- és betéti szerződések az irányadóak. A transzferár kérdését a BKK Zrt. szakértői vizsgálták, a szerződésben meghatározott kamatláb mértékek a transzferárról szóló szakértői vélemény alapján módosulhatnak.

A bevezetés szakaszában nincs közös hitelkerete a két társaságnak. Abban az esetben, ha a csoportfinanszírozás során a BKV Zrt-nek többletkamat kiadása merülne fel a transzferár és a megadott belső kamatláb kapcsán, a BKV Zrt. jogosult a BKK Zrt. által felajánlott kölcsönt, illetve a BKK Zrt. részére a BKV Zrt. által biztosítandó kölcsönre irányuló kérelmet visszautasítani.

A **második fázisban** közös hitelkeret felállításával a hitelnyújtó bankok végeznék a cash pool szolgáltatást. A hitelfeltevő a BKK Zrt. lenne, ugyanakkor a BKV Zrt. egyetemlegesen felelős volna a tartozásért.

A bevezetés tervezett időpontja: 2025. január

A BKK Zrt. előterjesztéshez csatolt prezentációja részletesen bemutatja a koncepciót **(1. számú függelék)**. Az abban található számítás alapján a **cash pool megvalósításával várhatóan évente, csoportszinten legalább 80 millió Ft megtakarítás érhető el**, amely nem a kamatláb mértékéből, hanem a kamatfelárák különbségéből adódik.

Amennyiben 2025-től már a teljesen egységes likviditás kezelés, közös hitelkeretekkel, számlavezetési szolgáltatással megvalósul, az elérhető bankköltség megtakarítás évente, csoportszinten 100 millió forint feletti értéket is biztosíthat, figyelembe véve, hogy az átmenetileg az egyes cégeknél jelentkező likviditási többlet is bevonható a finanszírozásba.

Az ügylet megvalósítása érdekében kiegészítésre és jóváhagyásra került a BKV Zrt. BKK Zrt.-vel kötött Közzolgáltatási Szerződése is. A módosítás által a cash pool keretén belül felvett és folyósított kölcsönök kamataiból eredő kiadások a BKV Zrt. indokolt költségei közé tartoznak, így a közzolgáltatási díj részévé válnak.

Kapcsolódó jogszabályi háttér, testületi döntések

A cash pool rendszer keretében a résztvevő felek (BKV Zrt., BKK Zrt.) kölcsönt vehetnek fel egymástól, illetve kölcsönt nyújthatnak egymásnak a másik fél éven belüli folyószámlahitele terhére, vagyis mindkét társaság oldalán felmerülhet a kölcsönvevői/kölcsönadói pozíció.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 6. § (1) bekezdés 40. pont be) pontja alapján a pénzkölcsönnyújtás fogalmába beletartozik a – cash pool keretében megvalósuló – csoportfinanszírozás is.

A megkötendő cash pool szerződés tervezett időtartama éven belülinek minősül, mivel lejáratá 2024. december 31. lesz, így a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Gst.) 10/E. § alapján a Kormány hozzájárulása nem szükséges.

Beszerezési szempontból a cash pool szolgáltatás pénzügyi szolgáltatásnak minősül, amely nem tartozik a közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. törvény kivételi körébe. Ezért az egybeszámlázási kötelezettségre is figyelemmel meghatározandó közbeszerzési értékhatár elérése esetén az új szolgáltatás igénybevitelénél vizsgálni kell, hogy közbeszerzéssel esetlegesen érintett igénybevitelről van-e szó. A K&H Bank, a BKK Zrt. és a BKV Zrt. között megkötésre tervezett, jelen előterjesztés tárgyát képező szerződés alapján a cash pool szolgáltatás igénybevitelére költség, díj nem kerül felszámításra, így nem szükséges közbeszerzési eljárás lefolytatása.

A BKV Zrt. alapszabályának 9.3.27. a) pontja (mely szerint kölcsön felvétele értékhatártól függetlenül alapítói hatáskör) és 9.3.18. pontja (melynek értelmében pénzkölcsön nyújtása harmadik fél részére 100 millió Ft értékhatár felett szintén alapítói hatáskör), valamint a BKK Zrt. alapszabályának az 500 millió Ft feletti kötelezettségvállalást alapítói hatáskörbe soroló 9.3.21. pontja alapján, továbbá arra tekintettel, hogy a cash pool rendszer keretében tervezett ügyletek volumene vélhetően meghaladja a létesítő okiratok szerinti értékhatárt, a cash pool szerződés jóváhagyására vonatkozó döntés meghozatalára Budapest Főváros Önkormányzata, mint Alapító jogosult.

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:109. § (2) bekezdése alapján a gazdasági társaság legfőbb szervének feladata a társaság alapvető üzleti kérdéseiben való döntéshozatal, a 3:109. § (4) bekezdése értelmében egyszemélyes társaságnál a legfőbb szerv hatáskörét az alapító/egyesedüli tag gyakorolja.

A fentiekben leírtak alapján, valamint tekintettel arra, hogy a gazdasági társaságok legfőbb szervének hatáskörébe tartozó döntések nem kerültek átruházásra a Budapest Főváros Önkormányzata Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 1/2020. (II.5.) önkormányzati rendeletben, az előterjesztés tárgyát képező ügylet jóváhagyására vonatkozó döntést a Fővárosi Közgyűlés jogosult meghozni.

A **BKV Zrt. valamint a BKK Zrt. Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának kapcsolódó határozatait** – melyekkel az egységes likviditásmenedzsment bevezetését, illetve a cash pool szerződés megkötését és annak Fővárosi Közgyűlés részére történő előterjesztését támogatják – az előterjesztés **2. és 3. sz. függelékeként** kerülnek csatolásra.

A Budapest Főváros Főpolgármesteri Hivatal szervezeti és működési szabályzatáról szóló 25/2020. (X.26.) utasítás 3. sz. melléklete 19.1.13. pontjában foglaltak alapján a Költségvetési Tervezési és Felügyeleti Főosztály Társaságfelügyeleti Osztálya véleményezte (**4. sz. függelék**), véleményükben foglaltak szerint az előterjesztésben bemutatott csoportos számlavezetési konstrukció pénzügyileg megalapozott és elfogadható.

A fentiekre tekintettel kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy az előterjesztést megtárgyalni és az alábbi a határozati javaslatokat elfogadni szíveskedjen.

Határozati javaslat

A Fővárosi Közgyűlés úgy dönt, hogy:

1.

Budapest Főváros Önkormányzata, mint a **BKK Zrt.** alapítója hozzájárul ahhoz, hogy a BKK Zrt. és BKV Zrt. között egységes likviditásmenedzsment jöjjön létre, és ennek keretében a BKK Zrt. a BKV Zrt.-nek kölcsönt nyújtson illetve a BKV Zrt.-től kölcsönt vegyen, továbbá jóváhagyja, a BKK Zrt., a BKV Zrt. és a K&H Bank Zrt. közötti, „Zero balancing Cash pool szolgáltatás igénybevételére” tárgyú szerződés (Szerződés) megkötését az előterjesztés 1. számú mellékletében foglalt feltételekkel.

Felkéri a Főpolgármestert, hogy – a Ptk. 3:109.§ (4) bekezdésében foglaltak alapján – az alapítói döntésről a Társaság vezető tisztségviselőit értesítse, annak érdekében, hogy a vezérigazgató gondoskodjon a Szerződés aláírásáról.

határidő: 2024. január 31.
felelős: főpolgármester

2.

Budapest Főváros Önkormányzata, mint a **BKV Zrt.** alapítója hozzájárul ahhoz, hogy a BKK Zrt. és BKV Zrt. között egységes likviditásmenedzsment jöjjön létre, és ennek keretében a BKV Zrt. a BKK Zrt.-nek kölcsönt nyújtson illetve a BKK Zrt.-től kölcsönt vegyen, továbbá jóváhagyja, a BKK Zrt., a BKV Zrt. és a K&H Bank Zrt. közötti, „Zero balancing Cash pool szolgáltatás igénybevételére” tárgyú szerződés (Szerződés) megkötését az előterjesztés 1. számú mellékletében foglalt feltételekkel.

Felkéri a Főpolgármestert, hogy – a Ptk. 3:109.§ (4) bekezdésében foglaltak alapján – az alapítói döntésről a Társaság vezető tisztségviselőit értesítse, annak érdekében, hogy a vezérigazgató gondoskodjon a Szerződés aláírásáról.

határidő: 2024. január 31.
felelős: főpolgármester

Határozathozatal módja: valamennyi határozati javaslat esetén egyszerű szavazattöbbség

Kelt: Budapesten, a minősített elektronikus aláírásba foglalt időbélyegző szerinti időpontban

Kiss Ambrus
főpolgármester-helyettes

Láttam:

dr. Számadó Tamás
főjegyző

mellékletek:

1. BKV Zrt., BKK Zrt. és a K&H Bank Zrt. között kötendő háromoldalú cash pool szerződés tervezete

függelékek:

1. BKK Zrt. cash pool folyamatokat bemutató prezentációja
2. BKV Zrt. Igazgatóságának és a Felügyelőbizottságának kapcsolódó határozatai
3. BKK Zrt. Igazgatóságának és a Felügyelőbizottságának kapcsolódó határozatai
4. Költségvetési Tervezési és Felügyeleti Főosztály Társaságfelügyeleti Osztályának véleménye



K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

Telefon: (06 1) 328 9000, (06 70) 461 9000 Fax: (06 1)

328 9696

www.kh.hu • bank@kh.hu

szerződés

Zero balancing Cash pool szolgáltatás igénybevételére

(továbbiakban „Szerződés”)

Amely létrejött egyrészről (1)

	(név / cégnév)
	(ügyfélszám)
	(székhely)
	(számlaszám)

a továbbiakban „Főszámla tulajdonos”, illetve „Főszámla”,

valamint (2)

	(név / cégnév)
	(számlaszám)
	(név / cégnév)
	(számlaszám)
	(név / cégnév)
	(számlaszám)

a továbbiakban „Tagszámla tulajdonosok”, illetve „Tagszámlák”,

(a továbbiakban együtt: Számlatulajdonosok, ill. Számlatulajdonosok számlái)

másrészről (3) **K&H Bank Zrt.** (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., Cg.: 01-10-041043 – Fővárosi Törvényszék Cégbírósága), (a továbbiakban: „Bank”) (a továbbiakban együtt: Felek) között az alábbi feltételekkel azzal, hogy a Felek rögzítik, hogy a Számlatulajdonosok és a Bank között a Számlatulajdonosok számlái vonatkozásában külön-külön bankszámlaszerződések/Keretmegállapodás banki szolgáltatás nyújtására/Kiegészítő pénzforgalmi árazási megállapodás és egyéb a számlához kapcsolódó külön megállapodások (a továbbiakban egyenként: „Bankszámlaszerződés” vagy együtt: „Bankszámlaszerződések”) jöttek létre, melyek keretein belül a Bank pénzforgalmi szolgáltatást nyújt az ott meghatározottak szerint, különösen a mindenkor hatályos *Vállalati ügyfelek részére nyújtott pénzforgalmi és betéti szolgáltatásokra vonatkozó általános szerződési feltételek* (továbbiakban: „ÁSZF”) és a *Bank Üzletszabályzatában* rögzítettek alapján.

szerződés Zero balancing Cash pool szolgáltatás igénybevételére





K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

Telefon: (06 1) 328 9000, (06 70) 461 9000 Fax: (06 1)

328 9696

www.kh.hu • bank@kh.hu

szerződés

Zero balancing Cash pool szolgáltatás igénybevételére

FELTÉTELEK

1. A Számlatulajdonosok megbízzák a Bankot, hogy a Tagszámlák és a Főszámla között – a jelen Szerződés 1. sz. mellékletében meghatározottak szerint – a Számlatulajdonosok által meghatározott cash pool tranzakciókat és beállításokat (a továbbiakban: „Cash pool szolgáltatás”) lebonyolítsa.
2. A Cash pool szolgáltatásban kizárólag azonos devizanemű számlák vehetnek részt.
3. A Bank a Cash pool szolgáltatás keretében vállalja, hogy a banküzemi napzárás során a Tagszámla megadott egyenleg feletti összegét automatikusan a megadott Főszámlára vezeti, illetve amennyiben a Tagszámla egyenlege a Számlatulajdonos által megadott egyenleg alá csökken, feltölti a Tagszámlát a Főszámláról a jelen Szerződéshez csatolt mellékletben meghatározott módon.
4. A Tagszámlák terhére benyújtott megbízások fedezetvizsgálatánál a Bank a Cash pool szolgáltatásban részt vevő Tagszámlák és a Főszámlának az összesített egyenlegét, valamint a Főszámlához rendelt hitelkeretet veszi alapul.
5. A Számlatulajdonosok - annak érdekében, hogy a Cash pool szolgáltatásban résztvevők részére rendelkezésre álló teljes, aggregált fedezetet ne tudja egyetlen Tagszámla elhasználni – minden egyes Tagszámla napi terhelési forgalmára limitet rendelhetnek a jelen Szerződés 2. sz. mellékletében. A Számlatulajdonosokat terheli a felelősség a napi terhelési limit összegének meghatározásából, illetve az abból eredő esetleges kárukért, hogy a napi terhelési limitállítás lehetőségével nem éltek.
6. A Számlatulajdonosok tudomásul veszik, hogy a szolgáltatás teljesítése során a Számlatulajdonosok között hitelezési viszony keletkezik, amelyből adódó pénzügyi, jogi¹, adózási² kockázatokért a Bankot nem terheli felelősség. A Számlatulajdonosok kijelentik, hogy jelen Szerződés megkötéséről, valamint a Szerződésben biztosított választási lehetőségekről való döntés során a lehetséges kockázatok meghatározása és kezelése tekintetében saját szakértőikre támaszkodtak.
7. A Bank a Cash pool szolgáltatást az 1. sz. mellékletben meghatározott időponttól vállalja.
8. A Bank a Főszámlán nyilvántartott követelés napi záróegyenlege után kamatot fizet. A fizetett kamat mértékét a Bank és a Főszámla tulajdonosa között létrejött Bankszámlaszerződés tartalmazza. A kamatot a Bank a Főszámlán havonta, utólag a zárlati elszámolást követő munkanapon számolja el.
9. A Számlatulajdonosok megbízzák a Bankot, hogy a Tagszámla tulajdonosok és Főszámla tulajdonos között létrejövő betétképzés/kölcsön nyújtás után járó belső kamatokat havonta elszámolja a Számlatulajdonosok között. A belső kamatszámolás a 1. sz. mellékletben meghatározott kamatlábak figyelembevételével történik.

¹ A jogi kockázat felmérése szempontjából különösen, de nem kizárólag a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény hitelezésre vonatkozó szabályainak ismerete lehet indokolt.

² Az adózási kockázat szempontjából különösen, de nem kizárólag a társasági adóról szóló 1996 évi LXXXI. törvény – különös tekintettel annak kapcsolt vállalkozások között alkalmazott áaira és az „alultőkésítésre” vonatkozó előírásainak - ismerete lehet indokolt.

szerződés Zero balancing Cash pool szolgáltatás igénybevételére



K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

Telefon: (06 1) 328 9000, (06 70) 461 9000 Fax: (06 1)

328 9696

www.kh.hu • bank@kh.hu

szerződés

Zero balancing Cash pool szolgáltatás igénybevételére

10. A Bank a Cash pool szolgáltatásba bevont számlák után havi díjat nem számít fel. A Bank a Cash pool szolgáltatás bevezetéséért egyszeri díjat nem számít fel.
11. A Számlatulajdonosok bankköltség fizetési kötelezettsége egyetemleges. A Számlatulajdonosok felhatalmazzák a Bankot, hogy a jelen Szerződésből fakadóan bármely Számlán keletkező bankköltségek összegével, esedékességkor a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályokban megjelölt, előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más megbízást megelőzően, bármelyik Számlatulajdonos számláját megterhelje.
12. A Tagszámla tulajdonosok felhatalmazzák a Bankot, hogy Tagszámlájukról (azok egyenlegéről, illetve az azokon történt pénzmozgásokról) a Főszámla tulajdonos részére teljeskörűen információt szolgáltatson. A Számlatulajdonosok felhatalmazzák a Bankot, hogy Tagszámlájukról a többi Számlatulajdonos irányában információt szolgáltatson olyan mértékben, amilyen mértékben ez a Bank számára a jelen Szerződés teljesítésének igazolása érdekében szükséges.
13. A Számlatulajdonosok kijelentik, hogy ugyanannak az anyavállalatnak a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerinti leányvállalatai és ezt a viszonyt a Cash pool szolgáltatás működése során végig fenntartják. A Számlatulajdonosok tudomásul veszik, hogy a fenti viszony hiánya súlyos szerződésszegésnek minősül, amelynek tudomására jutása esetén a Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani. A tulajdonosi viszonyok megváltozásáról a Főszámla tulajdonos köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot.
14. A jelen Szerződést akár a Főszámla tulajdonos, akár a Bank, írásban, 15 napos felmondási idővel, minden hónap utolsó munkanapjára szólóan rendes felmondással megszüntetheti, indokolás nélkül. Főszámla tulajdonosának rendes felmondása minden esetben a jelen Szerződésnek minden Tagszámla tulajdonos által azonos időpontban történő rendes felmondását is jelenti.
15. Tagszámla tulajdonos számlája kikerülhet a Cash pool szolgáltatás köréből.
A Cash pool szolgáltatás Tagszámla tulajdonos számlájára vonatkozó megszüntetését, a Tagszámla tulajdonosnak kell kérnie, és cégszerűen aláírva írásban benyújtania a Bankhoz. A Cash pool szolgáltatás Tagszámla tulajdonos általi megszüntetése írásban 30 napos felmondási idővel, minden hónap utolsó munkanapjára szólóan rendes felmondással lehetséges, a Bank általi megszüntetésre a 14. pont irányadó.
16. A Felek tudomásul veszik, hogy a jelen Szerződés szerinti Cash pool szolgáltatás bármely okból, bármely Tagszámla vonatkozásában történő megszüntetésére azzal a feltétellel kerülhet sor, hogy az érintett Tagszámlának negatív egyenlege (ide nem értve, a Tagszámlához esetleg tartozó folyószámla hitelkeret összegét) a szolgáltatás megszűnésekor nem lehet.
17. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Számlatulajdonosok és a Bank között a Számlatulajdonosok számlái vonatkozásában létrejött Bankszámlaszerződések, a Bank Üzletszabályzata, az ÁSZF, valamint a vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadóak.



K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

Telefon: (06 1) 328 9000, (06 70) 461 9000 Fax: (06 1)

328 9696

www.kh.hu • bank@kh.hu

szerződés

Zero balancing Cash pool szolgáltatás igénybevételére

18. Felek rögzítik, hogy a jelen Szerződés a Felek általi aláírásának napján lép hatályba, és az érintett Bankszámlaszerződés megszűnéséig, de **legkésőbb 2024.december 31. napjáig tartó időszakra szól**. A Főszámla vonatkozásában kötött Bankszámlaszerződés megszűnése minden esetben a jelen Szerződésnek minden Tagszámla vonatkozásában, azonos időpontban történő megszűnését is jelenti.
19. A Felek kijelentik, hogy a jelen Szerződést elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben egyezőt, cégszerűen, szabályszerűen, az aláírásra jogosult képviselőik útján jóváhagyólag írták alá.

Aláírások:

Dátum: _____

Dátum: _____

BKK Zrt.
Főszámla tulajdonos

K&H Bank Zrt.

Dátum: _____

BKV Zrt.
Tagszámla tulajdonos

szerződés Zero balancing Cash pool szolgáltatás igénybevételére





K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

Telefon: (06 1) 328 9000, (06 70) 461 9000 Fax: (06 1)

328 9696

www.kh.hu • bank@kh.hu

szerződés

Zero balancing Cash pool szolgáltatás igénybevételére

1. sz. melléklet

A cash pool szolgáltatás működése

1. A cash pool műveletet követően a Tagszámlák záróegyenlegét a Számlatulajdonosok az alábbiak szerint határozzák meg: 0 Ft
2. A Számlatulajdonosok megbízzák a Bankot, hogy a Tagszámlákon a cash pool művelet során a megadott egyenleget hozza létre, vagyis töltsse fel a Tagszámlát a megadott egyenlegre a Főszámláról, illetve a megadott egyenleg feletti összeget vezesse át a Főszámlára.

Az alábbi 3. pont alternatíva, csak visszavezetési cash pool esetén kell alkalmazni:

3. A Számlatulajdonosok megbízzák a Bankot, hogy a cash pool keretében a Tagszámlákról az Főszámlára átvett összeg a Bank a napnyitásakor automatikusan visszavegye a Tagszámlára, illetve a Főszámláról a Tagszámlákra vezetett összeget automatikusan visszavegye a Főszámlára.
4. Az összevezetés első napja: _____
5. Az összevezetés gyakorisága: Naponta

Az alábbi 6. pont alternatíva, csak akkor kell alkalmazni, ha a belső kamatszétosztást a Bank végzi:

6. A Számlatulajdonosok megbízzák a Bankot, hogy a Tagszámla tulajdonosok és az Főszámla tulajdonos között létrejövő betétképzés/kölcsön nyújtás után járó kamatok elszámolásánál az alábbi belső kamatlábakat vegye figyelembe:

Belső betéti kamatláb:

Belső hitel kamatláb:

Dátum: _____

Aláírások:

BKK ZRT.

Főszámla tulajdonos

K&H Bank Zrt.

BKV ZRT.

Tagszámla tulajdonos

szerződés Zero balancing Cash pool szolgáltatás igénybevételére





K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

Telefon: (06 1) 328 9000, (06 70) 461 9000 Fax: (06 1)

328 9696

www.kh.hu • bank@kh.hu

szerződés

Zero balancing Cash pool szolgáltatás igénybevételére

2. számú melléklet

Csak aggregált fedezetvizsgálatos cash pool esetén kell kitölteni ezt a mellékletet.

Napi limit meghatározása

A Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy az alábbiakban felsorolt számláihoz beállítsa a feltüntetett Napi terhelési limit összegeket.

Számlatulajdonos neve:	Számlaszáma:	Napi terhelési limit összege:
		☐ Nincs terhelési limit. _____ Ft
		☐ Nincs terhelési limit. _____ Ft
		☐ Nincs terhelési limit. _____ Ft

Dátum: _____

Aláírások:

BKK Zrt.

Főszámla tulajdonos

K&H Bank Zrt.

BKV Zrt.

Tagszámla tulajdonos

szerződés Zero balancing Cash pool szolgáltatás igénybevételére

