

E 20  
N 111

Szám: 64/45/2011

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-11-3300-0535-4

Előadó: Várkonyi Imre

**FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET SZERZŐDÉS**

Ország Polgármesteri Hivatal, Központi Iktató  
Készítés dátuma: 2011 NOV. 17  
Szám: SZ-30 Mell.: 365 db

amely létrejött egyrészről az

**OTP Bank Nyrt.**  
**(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585)**  
**képviselésében eljáró**

13

**Dél-alföldi Régió Békéscsabai Fiók (5600 Békéscsaba, Szent István tér 3.)**

- a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** -

másrészről a

Név: **Orosháza Város Önkormányzata**  
Székhely: **5900 Orosháza, Szabadság tér 4-6.**  
Törzskönyvi azonosító szám: **725514**

- a továbbiakban: **Számlatulajdonos** -,

között a következő feltételekkel:

1. Jelen hitelszerződés kiegészítése a jelenleg érvényben lévő **11733041-15346315 pénzforgalmi jelzőszámmal** megnyitott költségvetési elszámolási számlára vonatkozó Bankszámlaszertződésnek.

2. Az OTP Bank Nyrt. **2011. november 2-től**

**1.000.000.000.- Ft,**  
**azaz Egymilliárd forint**

összegű folyószámla hitelkeretet - a továbbiakban: hitelkeret – tart a Számlatulajdonos rendelkezésére.

Az OTP Bank Nyrt. a hitelkeretet a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján tartja rendelkezésre, arra külön hitelszámlát nem vezet.

A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a munkabérek kifizetésére adott megbízásban külön rendelkezik arról, ha nem folyószámlahitel, hanem munkabérhitel terhére kéri a költségvetési elszámolási számla fizetőképessé tételét.

3. Az OTP Bank Nyrt. a 2. pontban megjelölt kereten belül - a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül - kölcsönt folyósít akkor és olyan mértékben, amikor és amennyiben az a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláját terhelő fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges.

4. A kölcsön folyósítása (a folyószámlahitel igénybevétele) úgy történik, hogy az OTP Bank Nyrt. a hitelkeret terhére és annak összegén belül teljesíti azokat a fizetési rendelkezéseket, amelyek teljesítéséhez a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján nincs kellő fedezet.

5. A folyószámlahitel visszafizetése a Számlatulajdonos elszámolási számlájáról esetenkénti átvezetéssel történik. A Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy amennyiben a költségvetési elszámolási számláján jóváírt összeg meghaladja a tárgynapon teljesítendő pénzforgalmi megbízások összegét, úgy azzal - külön rendelkezése nélkül, törlesztésként - csökkentse a fennálló folyószámla hitel tartozásának összegét.

6. A hitelkeret lejárat: **2012. október 30.**

7. A Számlatulajdonos a 2. pontban meghatározott időponttól kezdődően, a hitelszerződés fennállása alatt, változó mértékű hiteldíjat tartozik fizetni, a következők szerint:

- a folyószámlahitel keretből igénybevett kölcsön összege után - a folyósítás napjától a visszafizetés előtti napig - **változó, jelenleg évi 1 hónapos BUBOR + 2,350 % kamatot,**
- a kölcsön összege után **változó, jelenleg évi 0,350 % kezelési díjat,**
- a hitelkeret megnyitásától a folyósításig terjedő időre rendelkezésre tartási jutalékot, melynek mértéke **változó, jelenleg évi 0,100 %.**

A hiteldíj megfizetése minden naptári negyedév utolsó munkanapján, ill. a szerződés megszűnésével egyidejűleg esedékes. A hiteldíj megfizetésének módjára a Bankszámlaszerződésben foglaltak az irányadók.

Az 1 hónapos BUBOR-hoz kötött hiteleknél, az OTP Bank Nyrt. a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a szerződés aláírásának napjától - a szerződés aláírásával érintett - tárgy hónap végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig havi időtartamúak.

Az új kamat megállapításra a tárgy hónap előtti hónap végét megelőző ötödik munkanapon, a kamat megállapítást megelőző napján jegyzett kamat mérték alapján történik.

8. A kamatkedvezmény mértéke, ill. a kamat 1 hónapos BUBOR kamatlábhoz, mint referencia- kamatlábhoz való kötése a hitel esetleges újratárgyalása, ill. az adósminősítés-, a pénzügyi helyzet-, a referencia kamatláb jelentősebb változása, központi kamatfelülvizsgálat vagy üzletpolitikai változás esetén felülvizsgálatra kerül, melynek eredményeként a Szerződő Felek a Kbt. 303. § -ban foglalt rendelkezéseknek megfelelően módosíthatják a kamatkedvezmény mértékét, ill. a kamat 1 hónapos BUBOR-hoz kötését.

Ezen túlmenően a Felek megállapodnak abban, hogy a szerződésben rögzített kamatok, díjak, jutalékok módosítására, a Kbt. 303. § -ban foglalt rendelkezések fennállása esetén közös megegyezéssel, írásban van lehetőség.

9. Amennyiben a hitelszerződés lejáratakor a Számlatulajdonos folyószámla hitel tartozása - fedezethiány miatt - részben vagy egészben nem nyert kiegyenlítést, a számla egyenlegét - az OTP Bank Nyrt. lejárt hitelként kezeli, és a Bankszámlaszerződésben foglaltak szerint jár el.

10. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségének nem tesz határidőre eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a lejárt tőketartozás után a késedelem időtartamára, az ügyleti kamaton felül további évi 6% késedelmi kamatot számít fel.

A hiteldíj késedelme esetén a lejárt hiteldíj tartozások után, a késedelem idejére a folyószámlahitel kamat + évi 6% késedelmi kamat kerül felszámításra.



11. Számlatulajdonos kötelezi magát arra, hogy a jelen szerződés fennállása alatt a vele szemben folyamatba tett végrehajtási eljárásról az OTP Bank Nyrt.-t tájékoztatja.

12. Jelen szerződés a 6. pontban rögzített időpontban jár le.

A szerződést lejárat előtt:

- a Számlatulajdonos - amennyiben kölcsön - és hiteldíj tartozása nem áll fenn - 15 napos felmondási határidővel,
- az OTP Bank Nyrt., amennyiben a Ptk.525.§-ában meghatározott felmondási okok valamelyike megvalósul, azonnali hatállyal, ezek hiányában 15 napos felmondási idővel jogosult felmondani.

13. A kölcsön felmondásával, ill. a szerződés megszűnésével a fennálló kölcsöntartozás kamataival együtt azonnal esedékessé válik.

14. Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy - amennyiben a hitelgondozás során a hiteltartozás kiegyenlítése a hitelkeret végső lejáratáig a költségvetési elszámolási számláról nem látszik biztosítottak - a folyószámlahitel és járulékaik törlesztéséhez szükséges fedezetet az állami hozzájárulások számláról az elszámolási számlára átvezesse. Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a jelen szerződés 1. számú mellékletében szereplő, a Számlatulajdonos 1/1 tulajdonában álló ingatlanok jelzálog fedezetként a jelen hitelkonstrukcióba bevonásra kerüljenek. Az ingatlanokat terhelő jelzálogszerződés a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

15. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bankszámlasz szerződésben, az OTP Bank Nyrt. mindenkorai Általános Üzletszabályzatában, a Pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatban, az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatban, a Ptk-ban, valamint a bankhitelre vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadók. A szerződés teljesítésére és módosítására a közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. törvény rendelkezései az irányadók.

16. Egyéb kikötések:

**Biztosítékok:**

- A hitel elsődleges fedezete az önkormányzat futamidő alatti mindenkorai éves költségvetése.
- A jelen szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező jelzálogszerződésben felsorolt ingatlanokra alapítandó 2.000.000.000,- Ft, azaz Kettőmilliárd Forint összegű keretbiztosítéki jelzálogjog.

Orosháza Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az önkormányzat 2011. évi költségvetéséről szóló 5/2011. (II.07.) számú önkormányzati rendeletének 24. §-nak 1 bekezdése alapján felhatalmazta a polgármestert az 1 milliárd Forint hitel felvételére.



### Folyósítási feltételek:

- Folyószámla-hitelkeret szerződés megkötése a Számlatulajdonossal/Adóssal.
- Keretbiztosítéki jelzálogszerződés megkötése az Számlatulajdonossal/Adóssal/ Zálogkötelezettel a hitel fedezetéül szolgáló ingatlanokra.
- Fedezetek felajánlásáról szóló képviselő-testületi határozat becsatolása.

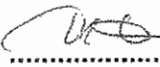

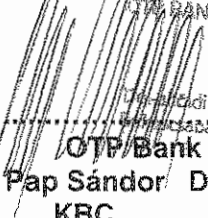
### Egyéb feltételek:

- A Számlatulajdonos/Adós tudomásul veszi, hogy a folyószámla-hitelkeret maximális összege általában nem haladhatja meg a mindenkori éves költségvetési főösszeg finanszírozási bevételekkel és OEP-bevételekkel csökkentett részének - továbbiakban nettósított költségvetési főösszeg - 1/12-ét. A Számlatulajdonos/Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelkeret megújításánál (2012. október 30-án) az igényelt hitelkeret összege nem haladja meg a 2012. évi nettósított költségvetési főösszeg 1/12-ét.
- A jelen hitel jogi biztosítékait is tartalmazó hitelszerződés és a jelzálogszerződés egyoldalú közjegyzői okiratba foglalása és az erről készült két hiteles kiadvány OTP Bank Nyrt.-hez történő benyújtása, legkésőbb 2011. november 30.-ig. (A közjegyzői okirat készítésének költségei az Számlatulajdonost/Adóst terhelik.)
- A Számlatulajdonos/Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a folyószámla-hitelkeret fedezeti körébe tartozó, egy vagy több ingatlanra vonatkozóan minimum 600.000.000,- Ft, azaz Hatszázmillió Forint forgalmi érték erejéig értékbecslést készített az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel. Az értékmegállapítás(ok) elvégzésének határideje 2011. december 31.
- A fedezetként szolgáló 5900 Orosháza, Győri Vilmos tér 2. (hrs.: 2394) szám alatti ingatlan vagyonszámításának az OTP Bank Nyrt.-re történő engedélyezése. Az engedélyezésről szóló értesítést a Számlatulajdonos/Adós 2011. december 31-ig köteles becsatolni.
- Annak - 2011. november 11-ig történő - igazolása, hogy a 2.000.000.000,- Ft összegű keretbiztosítéki jelzálogjog bejegyzésére vonatkozó kérelem az illetékes Földhivatal részére benyújtásra került.
- A Számlatulajdonos/Adós vállalja, hogy a zálogszerződés alapján az OTP Bank Nyrt. zálogjogának nyilvántartásba történő bejegyeztetése ügyében az illetékes Földhivatalnál eljár.
- A hitelszerződés bármilyen okból történő felmondása esetén a Számlatulajdonos/Adós az engedélyezéssel/követelés eladással/ kapcsolatban felmerült valamennyi költséget, így különösen a jelzálog átjegyzésének, valamint törlésének költségét köteles megfizetni.
- A Számlatulajdonos/Adós vállalja, hogy az OTP Bank Nyrt.-nek a hitel biztosítékaként fedezetül szolgáló vagyontárgyak ingatlan-nyilvántartással, illetve zálogjogi nyilvántartásba vétellel kapcsolatos költségeit megtéríti. Számlatulajdonos/Adós felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy ezen költségekkel megterhelje a pénzforgalmi számláját.
- A Számlatulajdonos/Adós vállalja, hogy 2011. december 31-ig a megtakarítást eredményező intézkedéseket - felelős, határidő, valamint megtakarított összeg, illetve annak időbeli realizálódásának megjelölésével - képviselő-testület által elfogadott intézkedési tervbe foglalja.
- Számlatulajdonos/Adós kötelezettséget vállal arra, hogy havonta tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t az Önkormányzat illetve a Kórház által meghozott, megtakarítást eredményező intézkedések végrehajtásáról.



- A Számlatulajdonos/Adós vállalja, hogy havonta - tárgyhót követő hó 15. napjáig - tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t fennálló, korosított vevő-szállítói állományáról.
- A Számlatulajdonos/Adós vállalja, hogy a gazdálkodásában bekövetkező minden fontos eseményről tájékoztatást ad, költségvetéseit, azok módosításait, zárszámadásait - és a hozzá kapcsolódó MÁK űrlapjait -, valamint a vagyongazdálkodással kapcsolatban hozott döntéseit, amelyek jelen szerződéseit érintik, azok elfogadását, meghozatalát követő 10 munkanapon belül az OTP Bank Nyrt. részére megküldi.
- A Számlatulajdonos/Adós tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt a szerződés fennállása alatt jogosult a fedezet kiegészítését, vagy más fedezet adását kérni, jogosult kiválasztani, milyen sorrendben fogja követeléseit kielégíteni.
- A Számlatulajdonos/Adós kötelezettséget vállal arra, hogy más pénzügyintézetnél csak az OTP Bank Nyrt. előzetes jóváhagyása mellett vehet fel kölcsönt, vagy köthet egyéb kölcsönfelvétellel azonos gazdasági rendeltetésű szerződést.
- A Számlatulajdonos/Adós tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés hatálya alatt, az alapján keletkező tartozás OTP Bank Nyrt. részére történő maradéktalan teljesítéséig a költségvetési számlaforgalom bármely más személynél történő akár részleges bonyolítása súlyos szerződésszegésnek minősül, melynek bekövetkezése esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult a hitelszerződés azonnali hatályú felmondására.

Békéscsaba, 2011. november 2.

  <b>Orosháza Város Önkormányzata részéről</b> <b>Dr. Dancsó József</b> Hegedűsné <b>Dr. Hegedűs Mária</b> polgármester címzetes főjegyző	 <b>OTP Bank Nyrt. részéről</b> <b>Pap Sándor</b> Dr. Zsurzsucz Zsolt KBC ügyfélkapcsolati vezető tanácsadó
--	--

**Mellékletek:**

1. számú melléklet: 2011. november 2-án kelt Jelzálogszerződés

