

## FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor u. 16, Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585, adószám: 10537914-4-44) képviselőjében eljáró OTP Bank Nyrt. Budapesti Régió Önkormányzati Centrum (1054 Budapest, Báthory u. 9.) – továbbiakban: OTP Bank Nyrt. – másrészről

Név: **Vác Város Önkormányzata**  
 Székhely: 2600 Vác, Március 15 tér 11.  
 Adószám: 15395429-2-13

továbbiakban: Számlatulajdonos) között a következő feltételekkel:

1.)

Jelen hitelszerződés kiegészítése a 11742094-15395429 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott költségvetési elszámolási számlára vonatkozó Bankszámlaszerződésnek.

2.)

Az OTP Bank Nyrt.

**1.500.000.000,-Ft** azaz  
**Egymilliárd-ötszázmillió Forint**

összegű folyószámla hitelkeretet (továbbiakban: hitelkeret) tart a Számlatulajdonos rendelkezésére 2011. december 30-tól.

Az OTP Bank Nyrt. a költségkeretet 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 lejáratára: **2012. december 29.**

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 **1 havi BUBOR + 2,70 %** kamatot,
- a kölcsön összege után, évi **0%** kezelési díjat,
- a hitelkeret megnyitásától a folyósításig terjedő időre rendelkezésre tartási jutalékot, melynek mértéke, évi **0%**.

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

A BUBOR-hoz kötött hiteleknél, az OTP Bank Nyrt. a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a szerződés aláírásának napjától - a szerződés aláírásával érintett - naptári hónap végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig havi időtartamúak. Az új kamatmegállapításra a naptári hónap végét megelőző ötödik munkanapon kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári hónap első napjától érvényes. A kamatmegállapítás alapja a kamatmegállapítást megelőző napon jegyzett egy hónapos BUBOR kamatláb mértéke. Az első kamatperiódus konkrét kamatmértéke a szerződéskötés napját megelőző napon érvényes 1 hónapos BUBOR mértékkel azonos.

A kamat egy hónapos BUBOR kamatlábhoz, mint referencia- kamatlábhoz való kötése a hitel esetleges újratárgyalása, ill. az adósminősítés-, a pénzügyi helyzet-, a referencia kamatláb jelentősebb változása, központi kamat-felülvizsgálat vagy üzletpolitikai változás esetén felülvizsgálatra kerül, melynek eredményeként az OTP Bank Nyrt. jogosult egyoldalú nyilatkozattal a kamat egy hónapos BUBOR-hoz kötésének visszavonására

8.)

A *Szerződő Felek* a szerződést csak a Kbt. 303. §-ának alapján módosíthatják.

9.)

Amennyiben a hitelszerződés lejáratakor a Számlatulajdonos folyószámlahitel 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 – a pénzforgalomról szóló rendelkezések szerint megállapított – további évi **6 %** késedelmi kamatot számít fel.

A hiteldíj késedelme esetén a lejárt hiteldíj tartozások után, a késedelem idejére a folyószámlahitel kamaton felül további + 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 biztosítottnak – a folyószámlahitel és járulékai törlesztéséhez szükséges fedezetet az állami hozzájárulások számláról az elszámolási számlára átvezesse.

**15.)**

A kölcsön fedezete:

- Számlatulajdonos futamidő alatti költségvetése, ennek realizálására költségvetési bevételeinek (központi költségvetésből származó bevételek, helyi adó, gépjárműadó bevétel), továbbá a megelölegezett fejlesztési támogatás engedményezése.
- A folyószámla hitel összegének legalább 50 %-át elérő (az önkormányzat nyilvántartása szerinti értéken számítva) forgalomképes ingatlan jelzálogjogának biztosítása.

**16.)**

A jelen szerződés rendelkezéseire irányadó, a Polgári Törvénykönyvben, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben, a pénzforgalomról és a bankhitelről szóló jogszabályokban, továbbá az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Díjhirdetményében, az Általános Üzletszabályzatában és az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatában foglaltakat („Általános Szerződési Feltételek”) jelen szerződés rendelkezéseivel összhangban, azokkal együttesen kell értelmezni.

17.)

Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően az Általános Szerződési Feltételeket megismerte, az azokban foglaltakat magára nézve kifejezetten elfogadja.

18.)

Egyéb kikötések:

- Számlatulajdonos vállalja, hogy a gazdálkodásában bekövetkező minden fontos eseményről tájékoztatást ad, a futamidő alatti költségvetéseit, zárszámadásait azok elfogadását követően, testületi határozatait és rendeleteit, valamint a vagyongazdálkodással kapcsolatban hozott döntéseit pedig amelyek a jelen szerződést érintik az OTP Bank Nyrt. részére azok meghozatalát követően megküldi.

- Számlatulajdonos vállalja, hogy a jelen hitel fennállásának időtartama alatt, munkabérhitel nem vesz igénybe az OTP Bank Nyrt. -nél.

- Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az Önkormányzat Jávorszky Ödön Kórház fenntartásának más fenntartó (az Állam) részére történő átadását követően az OTB Bank Nyrt a folyószámla hitelkeret összegét felülvizsgálja.

- Számlatulajdonos 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.

- Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy más pénzügyintézetnél csak a OTP Bank Nyrt. előzetes hozzájárulása mellett vehet fel kölcsönt, vagy köthet egyéb kölcsönfelvétellel azonos gazdasági rendeltetésű szerződést, vállalhat készfizető kezességet, ide nem értve a jelenleg fennálló hitelek, kezességek megújításának eseteit. Az OTP Bank Nyrt. döntését a kérelem benyújtásától számított 30 napon belül hozza meg.

- Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy az Önkormányzatra és intézményeire vonatkozóan teljeskörűen kiterjedő korosított vevő-szállító analitikát negyedéves gyakorisággal, a negyedévet követő hónap 15-ig az OTP Bank Nyrt. részére átadja.

- Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy jelen hitelhez kapcsolódó közbeszerzési kiírásban szereplő, 1.500 millió Ft összegű hitel és járulékai biztosítására, legalább a hitel összegének 50%-át elérő, belterületi, forgalomképes ingatlanfedezetet biztosít, amelyre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt. -vel jelzálogszerződést köt első ranghelyű banki jelzálogjog biztosítására.

- A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a megkötésre kerülő jelzálogszerződés alapján az OTP Bank Nyrt. jelzálogjogának földhivatali nyilvántartásba vétele érdekében az illetékes Földhivatalnál eljár és annak költségét viseli, illetve a jelzálogjog legalább széljegyes bejegyzését igazoló friss tulajdoni lapot az OTP Bank Nyrt. -hez a szerződéskötést követő 30 napon belül benyújtja.

- Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen hitelhez kapcsolódó közbeszerzési eljárás keretében, az OTP Bank Nyrt. által elfogadott ingatlanokra, amelyeken építmény található és nem rendelkezik érvényes biztosítással, szerződéskötést követő 30 napon belül biztosítást köt és az OTP Bank Nyrt. -re engedményezi és azt részére benyújtja.

Budapest, 2011.12.28



Vác Város Önkormányzat

Fördös Attila  
polgármester

Dr. Maruski Gábor  
jegyző

OTP BANK Nyrt.

Budapesti Régió  
OTP Bank Nyrt.

Badics László  
ügyfélkapcsolati irányító

Barczai János  
tanácsadó