

04/227-17/2009.

Logó Fr. 2009 JÚN 26.

Ö.4800/2009/0068.
1-2-09-4800-0215-6.

lejtési
költség
keret

**ÖNKORMÁNYZATI FOLYÓSZÁMLA HITELKERET
SZERZŐDÉS**

amely létrejött egyrészről **Veszprém Megyei Önkormányzata** (székhelye: 8200 Veszprém, Megye ház tér 1., adószáma: 15431954-2-19. KSH száma: 15431954-7511-321-19, a továbbiakban: Számlatulajdonos), másrészről az **OTP Bank Nyrt** Budapest, V. Ker. Nádor u. 16. - eljár OTP Bank Nyrt. Veszprémi Igazgatóság Veszprém, Budapest u. 4. útján - cégjegyzékszám: 01-10-041585, Adószáma: 10537914-4-44., KSH szám: 10537914-6419-114-01. (a továbbiakban: OTP Bank Nyrt.) között a következő feltételekkel:

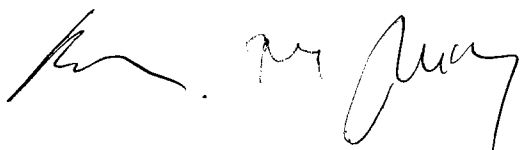
1. Jelen hitelszerződés kiegészítése a 11748007-15431954. számú pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott költségvetési elszámolási számlára vonatkozó Bankszámlaszerződésnek.
2. Az OTP Bank Nyrt. 2009. június 25-től 2010. június 24-ig 600.000.000,- Ft, azaz Hatszázmillió forint összegű folyószámla hitelkeretet (továbbiakban: hitelkeret) tart a Számlatulajdonos rendelkezésére.

A hitelkeretet az OTP Bank Nyrt. 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 visszavezetése 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 rendelkezés nélkül, törlesztésként – csökkentse a fennálló folyószámlahitel tartozásának összegét.
6. A hitelkeret lejáratára: 2010. június 24., mely időpont a tőke és járuléki tartozások kiegyenlítésének végső határideje.

7. A Számlatulajdonos a 2. pontban meghatározott időponttól (2009. június 25.) kezdődően, a hitelszerződés fennállása alatt, változó mértékű hiteldíjat tartozik fizetni, a következők szerint:
- a.) A folyószámlahitel keretből igénybevett kölcsön összege után - a folyósítás napjától a visszafizetés előtti napig – változó, sávos kamatot számít fel az OTP Bank Nyrt.
 - i. Az éves kamat mértéke megegyezik az alábbiak szerint megállapított kamatbázis (referencia kamat) + kamatfelár összegével:
 - A. Kamatbázis: 1 havi BUBOR
 - B. Kamatfelár: 1,5 %
 - C. Kamat jelenleg évi: 11,09%
 - ii. Ha az igénybe vett összeg a 150.000.000,- forintot meghaladja, akkor az e felett igénybe vett (legfeljebb 450.000.000,- forint) kölcsönösszegre az éves kamat mértéke megegyezik az alábbiak szerint megállapított kamatbázis (referencia kamat) + kamatfelár összegével:
 - A. Kamatbázis: 1 havi BUBOR
 - B. Kamatfelár: 2,4 %
 - C. Kamat jelenleg évi: 11,99%
 - b.) A folyószámla hitelkeretből igénybevett kölcsön összege után változó mértékű, (az Adós részére biztosított egyedi kedvezmény alapján) jelenleg évi 0,3 % kezelési költséget. (A Hirdetményben közzétett kezelési költség mértékéhez képest a kedvezmény jelenleg évi 0,2 %.)
 - c.) A Rendelkezésre tartási időszakban a rendelkezésre tartott, de igénybe nem vett összeg után rendelkezésre tartási jutalékot, melynek mértéke változó, jelenleg (az Adós részére biztosított egyedi kedvezmény alapján) évi 0,25 %. (A Hirdetményben közzétett rendelkezésre tartási jutalék mértékéhez képest a kedvezmény évi 2,75 %.)
8. A hiteldíj kedvezmény mértéke, ill. a kamat egy hónapos BUBOR kamatlábhoz, mint referencia kamatlábhoz való kötése a hitel újratárgyalása, ill. az adósminősítés-, a pénzüpiaci helyzet-, a referencia kamatláb jelentősebb változása, központi kamatfelülvizsgálat vagy üzletpolitikai változás esetén felülvizsgálatra kerül, mely eredményeként az OTP Bank Nyrt. jogosult egyoldalú nyilatkozattal a nyújtott kedvezmény, ill. a kamat egy hónapos BUBOR-hoz kötésének visszavonására.
9. A hiteldíj megfizetése minden naptári negyedév utolsó munkanapján, illetve a szerződés megszűnésével egyidejűleg esedékes. A hiteldíj megfizetésének módjára a Bankszámlaszerződésben foglaltak az irányadók.
10. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. jogosult a kamatok, díjak, jutalékok és költségek mértékét egyoldalúan megváltoztatni. A változtatásra különösen akkor kerül sor, ha a banki szabályozórendszer, a banki forráshelyzet, a banki hitelkereslet, a pénzüpiaci kamatláb, a jegybanki alapkamat, az állampapírok hozama és az OTP Bank Nyrt. üzletpolitikája megváltozik.



A Bank a kamat mértékének megváltoztatásáról írásban, a díjak, jutalékok és költségek mértékének megváltoztatásáról Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost.

11. 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 a teljes kiegyenlítéséig.
12. 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, a 7. pont ügyleti kamaton felül a - pénzforgalomról szóló rendelkezések szerint megállapított - további jelenleg évi 6 % késedelmi kamatot számít fel.
13. A hiteldíj késedelme esetén a lejárt hiteldíj tartozások után, a késedelem idejére a mindenkorli folyószámlahitel (ügyleti) kamaton felül további + évi 6 % mértékű késedelmi kamatot kerül felszámításra.

14. A hitel biztosítékai:

- A hitel fedezetét képezi a Számlatulajdonos 68/2009. (V.21.) MÖK határozatában foglalt kötelezettségvállalása, mely alapján a hitel futamideje alatti költségvetésében a hitel és járulékainak visszafizetésére a fedezetet a saját bevételeiből a fejlesztések előtt betervezi, jóváhagyja és biztosítja.
- A hitel fedezetét képezi továbbá a Számlatulajdonos teljes számlaforgalma.

Ezen fedezeteket a Számlatulajdonos a jelen szerződés szerinti hitel és járulékai teljes kiegyenlítésének időtartamára nyújtja.

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

16. 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.

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

17. 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 járulékai törlesztését az állami hozzájárulások számláról egyenlítsse ki.

18. Számlatulajdonos hozzájárulását adja, hogy az általa közölt adatok az OTP Bank Nyrt. központi, illetve bankközi adós-nyilvántartási rendszerébe felvételre kerüljenek.

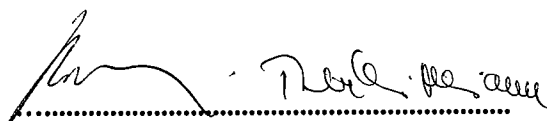
19. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bankszámlaszerződésben, az OTP Bank Nyrt. mindenkori Általános Üzletszabályzatában, az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatban, a Ptk-ban, valamint a bankhitelre illetve a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadók.

20. Számlatulajdonos kijelenti, hogy a szerződés aláírását megelőzően megismerte a szerződésre vonatkozó általános szerződési feltételeket, üzletszabályzatokat, az azokban foglaltakat magára nézve kötelezően elfogadja.

21. Egyéb kikötések:

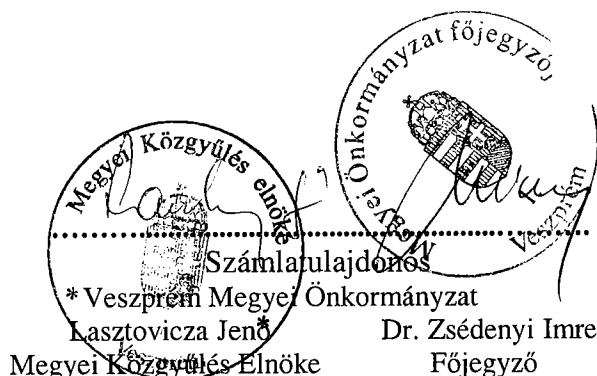
- A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatti költségvetési rendelet(ei)t, azok módosításait, illetve a költségvetés teljesítéséről szóló beszámolókat azok kihirdetését követő 10 munkanapon belül a Banknak megküldi.
- Az OTP Bank Nyrt. tárgyalási kötöttsége a tárgyalás befejezésével keletkezik és ettől számított 60 napig áll fenn.

Veszprém, 2009. június 25.



OTP Bank Nyrt.
Ruzsovits Péter KBC vezető
Turbék Mariann tanácsadó

Észak-dunántúli Régió
Veszprémi Igazgatóság
5.



Számlatulajdonos
* Veszprém Megyei Önkormányzat
Lasztovicza Jenő
Megyei Közgyűlés Elnöke
Dr. Zsédényi Imre
Főjegyző