

04/258 - 20 / 2010

Ö.4800/2010/0034.  
1-2-10-4800-0153-3.

(16.)

Jegyző

lefu

**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. a hitelkeret megnyitási feltétel teljesítését követően, de legkorábban 2010. június 24-től 2011. június 23-ig 1.000.000.000,- Ft, azaz Egymilliárd forint összegű folyószámla hitelkeretet (továbbiakban: hitelkeret) tart a Számlatulajdonos rendelkezésére.

A hitelkeret megnyitási feltétele: a jelenleg fennálló 600.000.000,-Ft összegű hitelkeretből a lejárat napján (2010. június 24.) fennálló járulékok megfizetése.

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 megbízásában 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: 2011. június 23., mely időpont a tőke és járulékai tartozások kiegyenlítésének végső határideje.

 Tlu

7. A Számlatulajdonos a 2. pontban meghatározott időponttól (2010. június 24.) 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: 6,75%

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: 2,2 %

C. Kamat jelenleg évi: 7,45%

iii. Ha az igénybe vett összeg a 600.000.000,- forintot meghaladja, akkor az e felett igénybe vett (legfeljebb 400.000.000,- 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: 7,65 %

b.) A folyószámla hitelkeretből igénybevett kölcsön összege után változó mértékű, (az Adós részére biztosított egyedi kedvezmény alapján) jelenleg évi 0,30 % kezelési költséget. (A Hirdetményben közzétett kezelési költség mértékéhez képest a kedvezmény jelenleg évi 0,20 %.)

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 0,20 %. (A Hirdetményben közzétett rendelkezésre tartási jutalék mértékéhez képest a kedvezmény évi 2,80 %.)

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 pénzügyi 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. pontban szabályozott ügyleti kamaton felül - a pénzforgalomról szóló rendelkezések szerint megállapított - további, évi 6 % késedelmi kamatot számít fel.

13. A hiteldíj késedelme esetén a lejárt hiteldíj tartozások után, a késedelem idejére a 7. pontban szabályozott ügyleti kamaton felül további + évi 6 % mértékű késedelmi kamat kerül felszámításra.

14. A hitel biztosítékai:

- A hitel fedezetét képezi a Számlatulajdonos 79/2010. (IV.22.) MÖK határozatában foglalt kötelezettségvállalása, mely alapján a hitel futamideje alatti költségvetésében a hitel és járulékaiknak visszafizetésére a hitel - és járulékaik fedezetet - a fejlesztések előtt - a saját bevételeiből megteremti és visszafizetésére kötelezettséget vállal.

- A hitel fedezetét képezi továbbá a Számlatulajdonos teljes számlaforgalma.

Ezen fedezeteket a Számlatulajdonos a jelen szerződés szerinti hitel és járulékaik 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,


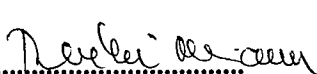


- az OTP Bank Nyrt. amennyiben a Ptk. 525. §-ában meghatározott felmondási okok valamelyike megvalósul, azonnali hatállyal, ezek hiányában 15 napos felmondási idővel jogosult felmondani.

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

- Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy - amennyiben a hiteligonozás során a hiteltartozás kiegyenlítése a hitelkeret végső lejáratáig a költségvetési elszámolási számláról nem látszik biztosítottak - a folyószámlahitel és járulékai törlesztését az állami hozzájárulások számláról egyenlítse ki.
- Számlatulajdonos hozzájárulását adja, hogy az általa közölt adatok az OTP Bank Nyrt. központi, illetve bankközi adós-nyilvántartási rendszerébe felvételre kerüljenek.
- Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bankszámlasz szerződésben, az OTP Bank Nyrt. mindenkor Általános Szerződési Feltételekben, az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatban, a Ptk-ban, valamint a bankhitelre illetve a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadók.
- Számlatulajdonos kijelenti, hogy a szerződés aláírását megelőzően megismerte a szerződésre vonatkozó általános szerződési feltételeket, üzletszabályzatokat, az azokban foglaltakat magára nézve kötelezően elfogadja.
- Egyéb kikötések:
  - Az önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatti költségvetési rendeleteit, azok módosításait, 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, 2010. június 22.

OTP Bank Nyrt.  
Ruzsovits Péter Pál Turbék Mariann  
ügyfélkapcsolati igazgató ügyfélkapcsolati vezető

Észak-dunántúli Régió  
Veszprémi Igazgatóság.

5.



Számlatulajdonos.  
Veszprém Megyei Önkormányzat  
Laszlocska Jenő  
Megyei Közgyűlés Elnöke



Dr. Zsédényi Imre  
Főjegyző