

Hitelszerződés

amely létrejött egyrészről **Veszprém Megyei Önkormányzat** (székhelye: 8200. Veszprém, Megyeház tér 1., (adószáma: 15431954-2-19.), - továbbiakban: Adós, - másrészről az **Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1051. Budapest, V. Ker. Nádor u. 16. (cégjegyzékszám: 01-10-041585, adószám: 10537914-2-44., KSH szám: 10537914-6512-114-01.) eljár OTP Bank Nyrt. Veszprémi Igazgatósága (székhelye: Veszprém, Budapest u. 4.) útján - továbbiakban: OTP Bank Nyrt. - között az alábbi feltételekkel:

- 1. Az OTP Bank Nyrt. közbeszerzési eljárás keretében az Adósnak 160.000.000.- Ft, azaz Százhatvanmillió forint összegben hitelkeretet nyit és tart rendelkezésére, melyet külön kölcsön számlán kezel, és melynek terhére lehívó levéllel történő igénybejelentés alapján, meghatározott összegben kölcsönt folyósít (rulírozó módon történő igénybevétellel) a 7. pontban meghatározott időintervallumon belül.
- 2. A hitel célja a Veszprém Megyei Csolnoky Ferenc Kórház-Rendelőintézet átmeneti forráshiányának pótlása. Az Adós a hitelt csak e célra használhatja fel.
- 3. A hitelnyitás időpontja:

Szerződéskötést követően, az ajánlati felhívásban közzétetteknek megfelelően 2007. szeptember 26.

- 4. A folyósítás feltétele, igénybevétel ütemezése:

A rendelkezésre tartási időtartama alatt lehívó levél benyújtása a Veszprém Megyei Önkormányzat részéről a 160.000.000,-Ft, azaz Egyszázhatvanmillió forint hitel összegben belül, szükség szerinti gyakorisággal, az Önkormányzat igénye szerint. A lehívó levélnek a kért folyósítást megelőző napon meg kell érkeznie az OTP Bank Nyrt.-hez.

- 5. Folyósítás módja:

A folyósítási feltétel teljesítését követően, lehívó levél alapján, a Veszprém Megyei Önkormányzat 11748007-15431954. számlájára történő átvezetéssel.

- 6. Az OTP Bank Nyrt. a kölcsön összegét rendelkezésre tartja, annak keretén belül, illetve jelen szerződés 8. pontjában meghatározottakra figyelemmel kölcsönt folyósít.

[Handwritten signatures]

[Handwritten mark]

7. A hitel rendelkezésre tartásának időtartama, a folyósítás ütemezése:

Hitelnyitástól a 2008. január havi OEP támogatásnak a Megyei Kórház számláján történő jóváírásáig, legkésőbb 2008. január 26-ig 160.000.000,- Ft.

A rendelkezésre tartást a megadott határnapot követően az OTP Bank Nyrt. külön értesítés nélkül megszünteti.

8. Az Adós a felvett kölcsönt a következő időpontokban és részletekben köteles visszafizetni:

A Veszprém Megyei Önkormányzat 11748007-15431954 számú költségvetési elszámolási számlájáról - a tárgyhavi OEP finanszírozási támogatás Kórház számláján történő jóváírást követően - a tárgyhónapban igénybe vett hitel teljes összegben törlesztésre kell kerüljön, oly módon, hogy a hivatkozott pénzforgalmi bankszámlát a teljes összeg erejéig megterheli az OTP Bank Nyrt. A tartozás teljes kiegyenlítésének (utolsó törlesztés) időpontja a 2008. január havi OEP támogatás jóváírásának napja, de legkésőbb 2008. január 26. napja.

Ezen visszafizetési kötelezettség teljesítése a hitel igénybevételének mindenkori feltétele.

9. A kötelezettségvállalás végső lejárat: 2008. január 26.

10. Az Adósnak jogában áll a kölcsönt vagy részleteit bármikor – részben vagy egészben – a kikötött időpont előtt visszafizetni.

Az Adós az esetleges előtörlesztési szándékát előzetesen tartozik bejelenteni a számlavezető fiókjához. Amennyiben az Adós az előtörlesztés után fennmaradó hiteltartozását a szerződéstől eltérő módon kívánja törleszteni, az erre vonatkozó kérelme alapján a szerződés vonatkozó pontjainak módosítása az OTP Bank Nyrt. és az Adós közötti megállapodás szerinti feltételekkel díjmentesen történik.

11. Adós az 1. pontban megjelölt kölcsönösszeg után változó mértékű hiteldíjat tartozik fizetni a következők szerint:

- Az igénybevett kölcsön összege után - a folyósítás napjától a visszafizetés előtti napig - változó mértékű, (az Adós részére biztosított egyedi kedvezmény alapján) évi 3 havi BUBOR + 0,098 % (a BUBOR érték a szerződéskötés napját megelőző napon jegyzett 3 havi BUBOR érték mellett kerül rögzítésre a szerződéskötés hónapjában) üzleti kamatot.

A kamatfelár valamennyi, a hitelintézetnél felmerülő költséget tartalmazza.

Az üzleti kamaton túl az OTP Bank Nyrt. egyéb költséget nem számít fel (rendelkezésre tartási jutalékot, egyéb költséget, szerződésmódosítás díjat sem.)

12. A három 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 - naptári hónap végéig tart, az azt követő kamatperiódusok pedig egy hónap időtartamúak. Az új kamat-megállapításra a naptári hónap végét megelőző ötödik munkanapon kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári hónap első napjától érvényes. A kamat-megállapítás alapja a kamat-megállapítást megelőző aukción kialakult három hónapos BUBOR kamatláb mértéke.

13. A hiteldíj megfizetése negyedévenként, a negyedév utolsó munkanapján esedékes, illetve a lejárat napján, ha a kölcsön visszafizetésének határideje negyedév közben jár le.

Az Adós felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t arra, hogy a kölcsön és járulékai esedékes törlesztő részletével a költségvetési elszámolási számláját és/vagy az állami hozzájárulások számláját az előnyösen rangsorolt tételek után, de minden más megbízás teljesítése előtt megterhelje.

14. Amennyiben az Adós jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségének nem tesz határidőre eleget, úgy a késedelem időtartamára az OTP Bank Nyrt. késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A kölcsöntőke késedelmes törlesztése esetén a késedelembe esés időpontjától az OTP Bank Nyrt. - az ügyleti kamaton felül további - jelenleg évi 6 % késedelmi kamatot számít fel.

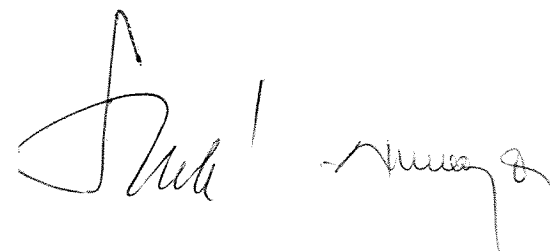
A hiteldíj (kamat, rendelkezésre tartási jutalék, hitelkezelési díj) késedelmes megfizetése esetén a késedelem idejére felszámításra kerülő késedelmi kamat mértéke jelenleg a 11. pontban megjelölt ügyleti kamat + évi 6 % mértékű késedelmi kamat kerül felszámításra.

15. Valamennyi további - a 14. pontban nem említett - pénztartozás késedelmes megfizetése esetén az Adós köteles a késedelembe esés időpontjától késedelmi kamatot fizetni, melynek mértéke az üzleti folyószámlahitel mindenkori irányadó kamata + évi 6 %.

16. A hitel biztosítóka:

- a Veszprém Megyei Önkormányzat 126/2007.(VI. 28.) MÖK határozat szerinti kötelezettségvállalása, hogy a futamidő alatti költségvetésébe a hitel és járulékainak visszafizetésére a fedezetet a saját bevételei terhére a fejlesztések előtt betervezi, jóváhagyja, biztosítja.

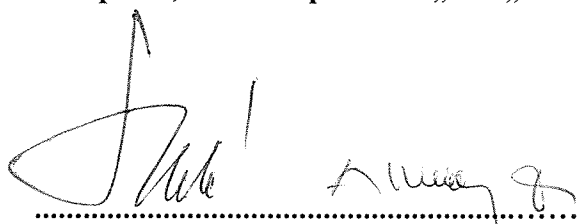
17. Az OTP Bank Nyrt. a kölcsönszerződést, valamint az annak alapján igénybevett kölcsönt azonnali hatállyal felmondhatja, ha az Adós a kölcsönszerződésben, valamint a szerződésre vonatkozó - 19. pontban említett - jogszabályokban, ill. szabályzatokban foglalt bármely kötelezettségének nem tesz eleget.



Felmondás esetén a fennálló kölcsöntartozás és járulékainak, valamint az egyéb költségeknek a megfizetése azonnal esedékessé válik.

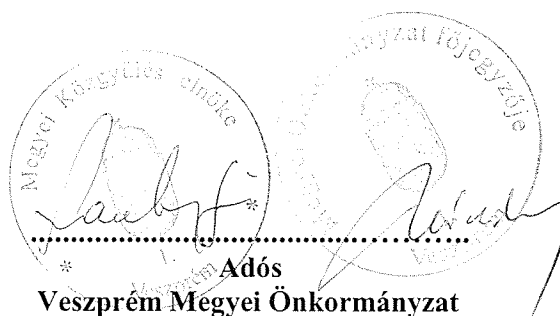
18. Adós hozzájárulását adja, hogy az általa közölt adatok az OTP Bank Nyrt. központi, illetve bankközi adós nyilvántartási rendszerébe felvételre kerüljenek.
19. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a hitelre és a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, az OTP Bank Nyrt. mindenkor Általános Üzletszabályzatának és Üzletági Üzletszabályzatának rendelkezéseit, továbbá a bankszámlaszerződésben foglaltakat kell alkalmazni.
20. Adós a szerződés aláírásával tanúsítja, hogy az Általános Üzletszabályzat és az Üzletági Üzletszabályzat tartalmát, valamint a szerződésre vonatkozó általános szerződési feltételeket megismerte, és az azokban foglaltakat magára nézve kötelező érvényűnek tekinti.
21. Egyéb kikötések:
- Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy költségvetési rendeletéről, annak módosításairól illetve a költségvetés teljesítéséről szóló beszámolókat az elfogadásukat követő 5 napon belül a Banknak megküldi.

Veszprém, 2007. szeptember „15 „



OTP Bank Nyrt
 Senkár László Ács Lajos
 ügyvezető igazgató igazgató
 ORSZÁGOS TAKARÉKPENZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK
 NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Melléklet: Általános Üzletszabályzat
 Üzletági Üzletszabályzat
 Veszprémi Fiók
 Önkormányzati és Közszolgálati Osztály
 1.



Adós
 Veszprém Megyei Önkormányzat