

2010. AUG. 31

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-10-3300-0375-1

Előadó: Várkonyi Imre

FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az

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

Törzsszám:

15346315- a továbbiakban: **Számlatulajdonos** -,

között a következő feltételekkel:

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

2. Az OTP Bank Nyrt. **2010. augusztus 30-tól**

750.000.000.- Ft,**azaz Hétszázötvenmillió 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: **2011. augusztus 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, jelenleg évi 1 hónapos BUBOR + 2,25 % kamatot,**
- a kölcsön összege után **változó, jelenleg évi 0,25 % kezelési díjat,**
- a hitelkeret megnyitásától a folyósításig terjedő időre rendelkezésre tartási jutalékot, melynek mértéke **változó, jelenleg évi 0,10 %.**

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 hiteleknel, 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.

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 kamat-felülvizsgálat 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.

8. 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.

9. 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.

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

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

A szerződést lejárat előtt:

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

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

13. 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 törlesztéséhez szükséges fedezetet az állami hozzájárulások számláról az elszámolási számlára átvezesse.

14. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bankszámlaszerződésben, az OTP Bank Nyrt. mindenkor Általános Üzletszabályzatában, Pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatában, és az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatban, a Ptk-ban, valamint a bankhitelre vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadók.

15. Egyéb kikötések:

Biztosítékok:

- A hitel elsődleges fedezete az önkormányzat futamidő alatti mindenkor éves költségvetése, azon belül is a helyi adó bevételek és az állami hozzájárulások alcímű számlára érkező bevételek.

Orosháza Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az önkormányzat 2010. évi költségvetéséről szóló 9/2010. (VI.15.) számú önkormányzati rendeletének 8. §-nak 1 bekezdésében felhatalmazta a polgármestert a hitel felvételére.

Folyósítási feltételek:

- Folyószámla-hitelkeret szerződés megkötése a Számlatulajdonossal/Adóssal.

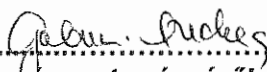
Egyéb feltételek:

- A Számlatulajdonos/Adós vállalja, hogy a hitel futamideje alatt minden naptári hónap végén tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t az Önkormányzat, illetve az Orosháza Városi Kórház 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 köteles a hitel lejáratát megelőzően 1 hónappal a teljes hitelkérelmét az OTP Bank Nyrt.-hez benyújtania, amennyiben a Számlatulajdonos/Adós a hitelt meg kívánja hosszabbítani.
- A Számlatulajdonos/Adós kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy az OTP Bank Nyrt. kockázatvállalását érintő határozatairól - különös tekintettel további hitelfelvételre vagy egyéb hitelintézeti kötelezettségvállalásra vonatkozó határozatokra -, azok elfogadását követően azonnal tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t.
- A Számlatulajdonos/Adós a Bankszámlaszerződést a jelen szerződés időtartama alatt - a teljes hiteltartozás visszafizetéséig - nem mondhatja fel.

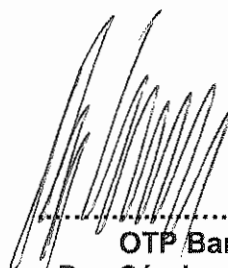
Békéscsaba, 2010. augusztus 30.



Orosháza Város Önkormányzata részéről
Németh Béla
polgármester



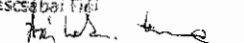
Gabnai Andrea
osztályvezető-helyettes



OTP Bank Nyrt. részéről
Pap Sándor
KBC
vezető

OTP BANK Nyrt.

Déli-alföldi Regi
Békéscsabai Fiú



Széplaki Krisztina
ügyfélkapcsolati
tanácsadó