

ÜK-13/2011.  
számszám: K/21950/2011/XII.  
(Bev.-költség)

BUDAPEST FŐVÁROS X. KERÜLET  
KÖBÁNYAI ÖNKORMÁNYZAT  
Polgármesteri Hivatala

iktatószám: K/21950/1201/XII

## ÖNKORMÁNYZATI FOLYÓSZÁMLA HITELKERET SZERZŐDÉS 2011 MÁJ 31.

amely létrejött egyrészről az

**OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor u. 16. Cg. 01-10-041585) képviseletében eljáró **Budapesti Régió Önkormányzati Centrum** (1054 Bp. Báthory u. 9.) (továbbiakban: OTP Bank Nyrt.), másrészről

Előszám: db Előadó:  
melléklet

### **Budapest Főváros X. kerület Kőbányai Önkormányzat**

(1102 Budapest, Szent László tér 29., adószám: 15510000-2-42)

képviseletében Kovács Róbert polgármester

(továbbiakban Számlatulajdonos) között alulírott napon és helyen a következő feltételekkel:

Felek előljáróban rögzítik, hogy Számlatulajdonos a Kbt. 125. § (2) bekezdés b) pontja alapján eredményes közbeszerzési eljárást folytatott le jelen szerződés tárgyában, mely során az OTP Bank Nyrt.-t hirdette ki az eljárás nyertesének.

1. Jelen hitelszerződés kiegészítése a 2001. december 17-én kelt, 11784009-15510000 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott költségvetési elszámolási számlára vonatkozó Bankszámlaszerviz szerződésnek.
2. OTP Bank Nyrt. 2.000.000.000,- Ft, azaz Kettőmilliárd forint összegű folyószámla hitelkeretet (továbbiakban: hitelkeret) tart a Számlatulajdonos rendelkezésére a szerződéskötéstől számított 1 évig.

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 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 – hitelt folyósít akkor és olyan mértékben, amikor és amennyiben az a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláját terhelő fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges.
4. A hitel 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 folyószámlahitel tartozásának összegét.

6. A hitelkeret lejáratára: **2012. május 22.**

7. A Számlatulajdonos a 2. pontban meghatározott időponttól kezdődően, a hitelszerződés fennállása alatt változó mértékű hiteldíjat tartozik fizetni, a következők szerint:

A folyószámla-hitelkeretből igénybe vett kölcsön összege után – a folyósítás napjától a visszafizetés előtti napig – változó, havonta történő felülvizsgálat alapján a kamat-megállapítást megelőző munkanapon jegyzett **1 hónapos BUBOR fixingje + 2,4 %** kamatot.

8. Az egy 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 ezt követő kamatperiódusok pedig havi 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 napon jegyzett egy hónapos BUBOR kamatláb mértéke. Az első kamatperiódus konkrét kamatmértéke a szerződéskötés napját megelőző napon érvényes BUBOR mértékkel azonos.

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

10. Az OTP Bank Nyrt. rendelkezésre tartási jutalékot, kezelési költséget, illetve egyéb díjat, vagy jutalékot nem számít fel.

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 kiegyenlítésig.

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, 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.

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

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

A szerződést lejárat előtt:

- a Számlatulajdonos – amennyiben hitel- 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.

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

16. A Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t. hogy – amennyiben a hitelgondozás során a hiteltartozás kiegyenlítése a hitelkeret végső lejáratáig a költségvetési elszámolási számlájáról nem látszik biztosítottak – a folyószámlahitel és járulékai törlesztéséhez szükséges fedezetet az állami hozzájárulások számláról a költségvetési elszámolási számlára átvezesse.

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

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

19. Egyéb kikötések:

Számlatulajdonos vállalja, hogy a hitel futamideje alatt az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátja költségvetési beszámolóit és terveit a hozzátartozó MÁK űrlapokkal együtt, illetve a féléves beszámolót a kapcsolódó MÁK űrlapokkal.

Fedezet: az Önkormányzat költségvetése.

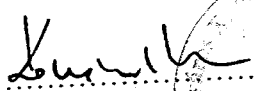
20. Jelen - 3 számozott oldalból álló - szerződés 4 db. eredeti példányban készült, amelyből 2 db. eredeti példányt aláírásakor az OTP Bank Nyrt. átadott a Számlatulajdonos részére.

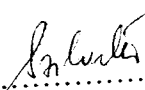
21. Jelen szerződést Felek írásban, közös megegyezéssel, a Kbt. 303. §-ára tekintettel módosíthatják.

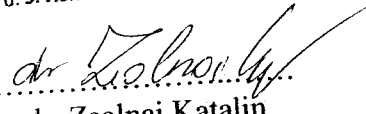
OTP BANK NYRT.

Budapest, 2011. május 23.

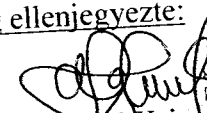
Budapesti Régió  
V. u. 9. Fiók

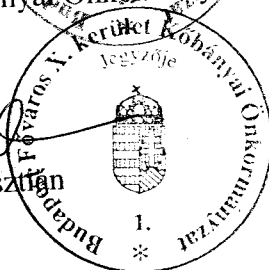
  
Kovács Róbert  
polgármester  
Bp. Főv. X. ker. Kőbányai Önkormányzat

  
Szilveszter József  
ügyfélkapcsolati menedzser  
OTP Bank Nyrt.

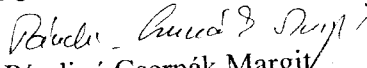
  
dr. Zsolnai Katalin  
senior tanácsadó  
OTP Bank Nyrt.

Jogilag ellenjegyezte:


  
dr. Szabó Krisztián  
jegyző



Szakmai szignáló:

  
Pándiné Csernák Margit  
irodavezető

Jogi szignáló:

  
dr. Bécs-Kónya Zsuzsanna  
jogász