

FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET SZERZŐDÉS

amely létrejött

egyrészt az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: Budapest, 1051 Nádor u. 16. cégjegyzékszám: 01-10-041585, adószám: 10537914-4-44, statisztikai számjel: 10537914-6419-114-01, továbbiakban: OTP Bank Nyrt.) képviselőjében szervezeti egysége, a **Budapesti Régió Önkormányzati Centrum** (címe: 1054 Budapest, Báthory u. 9.

másrészt **Budapest Főváros XIV. Kerület Zuglói Önkormányzata** (1145 Budapest, Pétervárad u. 2. adószám: 15514004-2-13 a továbbiakban: Számlatulajdonos)

- között a következő feltételekkel:

1.

Jelen hitelszerződés kiegészítése a 11784009-15514004-00000000 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott költségvetési elszámolási számlára vonatkozó Bankszámlaszerveződésnek.

2.

Az OTP Bank Nyrt. a szerződés aláírásától

800 000 000,- Ft
azaz Nyolcszázmillió Forint

összegű folyószámla hitelkeretet (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 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 átvételével 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 hiteltartozásának összegét.

Számlatulajdonos a felhasznált kölcsönt a futamidőn belül – a jelen szerződésben foglalt feltételekkel – a visszafizetett összegek erejéig ismételten igénybe veheti.

6.

A hitelkeret lejáratát: szerződéskötés napjától számított 12 hónap a következő kiegészítéssel:

- Az Önkormányzat - mint számlatulajdonos - a folyószámlahitel-szerződés lejáratát megelőzően legalább 55 nappal kezdeményezheti a lejárat napjával kezdődően érvényes új - az előző folyószámlahitel szerződéssel azonos feltételű - szerződés megkötését.
- Az OTP Bank Nyrt. legkésőbb az Önkormányzat kezdeményezése beérkezése napjától számított 25. napig közli az Önkormányzattal, hogy kész-e a szerződést változatlan feltételekkel újabb egy évre megkötni.
- Amennyiben az OTP Bank Nyrt. kész a szerződést **változatlan feltételekkel** újabb egy évre megkötni, a Képviselő-testület felhatalmazása alapján a polgármester új szerződést köt.
- Amennyiben az OTP Bank Nyrt. nem fogadja el az Önkormányzat kezdeményezésében foglaltakat, új közbeszerzési eljárás lefolytatására kerül sor.

7.

A Számlatulajdonos a 2. pontban meghatározott időponttól kezdődően, a hitelszerződés fennállása alatt, változó mértékű hiteldíjat, a folyószámlahitel keretből igénybevevő kölcsön összege után - a folyósítás napjától a visszafizetés előtti napig

- **3 havi BUBOR + 2,0 % kamatot tartozik fizetni.**

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

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

A három 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 - naptári negyedév végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig naptári negyedéves időtartamúak. Az új kamat-megállapításra a naptári negyedév végei megelőző ötödik munkanapon kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári negyedév első napjától érvényes. A kamat-megállapítás alapja a kamat-megállapítást megelőző napon jegyzett három hónapos BUBOR kamatláb mértéke. Az első kamatperiódus konkrét kamatmértéke a szerződéskötés napját megelőző napon érvényes BUBOR mértékkel azonos.

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 - 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.

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 a 6. pontban foglalt lejárat előtt:

- a Számlatulajdonos - amennyiben kölcsön - és hiteldíj tartozása nem áll fenn - 15 napos felmondási határidővel,

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

A jelen szerződés rendelkezésire 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.

15.

A hitel fedezete: a Számlatulajdonos futamidő alatti költségvetése.

16.

Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy a jelen szerződésből eredő vitás kérdések rendezését elsődlegesen békés úton, tárgyalások során kísérelik meg rendezni, és csak ennél sikertelensége esetén fordulnak a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz.

17.

Egyéb kikötések:

- Számlatulajdonos köteles a hitel tárgyában minden, a gazdálkodására vonatkozó információit

megadni, amit az OTP Bank Nyrt. kér.

- Számlatulajdonos vállalja, hogy a gazdálkodásában bekövetkező minden fontos eseményről tájékoztatást ad, a futamidő alatti évek költségvetéseit, zárszámadásait azok elfogadását követően azonnal (a kapcsolódó MÁK űrlapokkal együtt), azon testületi határozatait és rendeleteit, valamint a vagyongazdálkodással kapcsolatban hozott döntéseit pedig, amelyek a jelen szerződést érintik, az OTP Bank Nyrt. részére azok meghozatalát követően azonnal megküldi.

- Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés hatálya alatt az alapján keletkező tartozás OTP Bank Nyrt. részére történő maradéktalan teljesítéséig a költségvetési számlaforgalom bármely más személynél történő akár részleges bonyolítása súlyos szerződésszegésnek minősül.

18.

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy a szerződés aláírásával hozzájárul a jelen szerződés főbb adatainak az Államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény 15/B. §-a szerinti („Üvegseb”), illetve az annak felhatalmazása alapján meghozott önkormányzati rendelet szerinti közzétételéhez.

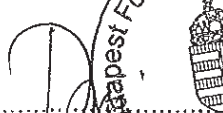
19.

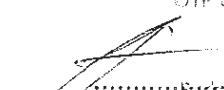
Számlatulajdonos tájékoztatja OTP Bank Nyrt-t, hogy az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Törvény 36/A. § értelmében közbeszerzési eljárás nyertesével kötött szerződés alapján kiállított nettó 200.000,- Ft-ot meghaladó összegű számlákat 2008. február 15-ét követően csak úgy lehet kiegyenlíteni, ha a jogosult szerződő fél szerepel az NAV által vezetett köztartozásmentes adózói adattárban, vagy a tényleges kifizetés időpontjától számított 30 napnál nem régebbi nemlegesnek minősülő együttes adóigazolást mutat be, ad át, vagy küld meg.

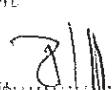
20.

Jelen szerződés 4 (négy) oldalból áll és 6 (hat) egymással szó szerint mindenben megegyező, eredeti példányban készült – melyből 4 (négy) példány Számlatulajdonost, 2 (kettő) példány az OTP Bank Nyrt-t illeti meg, és amelyet Szerződő Felek annak elolvasása és értelmezése után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írtak alá.

Budapest, 2011. december 14-én


 Budapest Főváros XIV. Kerület Zuglói Önkormányzat polgármestere
 dr. Papesák Ferenc polgármester

OTP BANK NYRT.

 Budapesti Régió OTP Bank Nyrt.
 Badics László ügyfélkapcsolati irányító


 Forgács Gergely senior tanácsadó

Jegyző ellenjegyzése:

 Budapest Főváros XIV. Kerület Zuglói Önkormányzat polgármestere
 dr. Papp Csilla jegyző