

## **FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET SZERZŐDÉS**

amely létrejött egyrészről **Budapest Főváros XIX. kerület Kispest Önkormányzata** (székhely: 1195 Budapest, Városház tér 18-20., adószáma: 15519009-2-43, a továbbiakban: Számlatulajdonos), képviseli Gajda Péter polgármester

másrészről az **OTP Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., a Fővárosi Bíróságnál, mint Cégbíróságnál Cg: 01-10-041585 sz. alatt bejegyzett társaság, adószáma: 10537914-4-44, KSH számjelle: 10537914-6419-114-01, továbbiakban OTP Bank Nyrt.) képviseletében eljáró **Budapesti Régió Önkormányzati Centrum** (címe: 1054 Budapest, Báthori u. 9.) között az alábbi feltételekkel:

1. Jelen hitelszerződés kiegészítése a 2001. december 17. napon 11784009-15519009 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott költségvetési elszámolási számlára vonatkozó Bankszámlaszerződésnek.
2. Az OTP Bank Nyrt. 2009. július 1-jétől **1.000.000.000,- Ft**, azaz **Egymilliárd forint** összegű folyószámla hitelkeretet (továbbiakban: hitelkeret) tart a Számlatulajdonos rendelkezésére. Szerződő Felek rögzítik, hogy a Számlatulajdonos közbeszerzési eljárást folytatott le jelen hitelszerződés tárgyában, melyben az OTP Bank Nyrt. lett a nyertes ajánlattevő. Az OTP Bank Nyrt. a költségkeretet a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján tartja rendelkezésre, arra külön hitelszámlát nem vezet. Az 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 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: **2010. június 30.**

7. Adós 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, küszöbös kamatot számít fel az OTP Bank Nyrt.

Az éves kamat mértéke megegyezik az alábbiak szerint megállapított kamatbázis (referencia kamat)+kamatfelár összegével:

- kamatbázis: 1 hónapos BUBOR
- kamatfelár: 1,5%

Ha az igénybe vett összeg a szerződéses hitelkeret 30%-át, azaz Háromszázmillió forintot meghaladja, a teljes igénybe vett összegre az alábbi kamatfelár kerül felszámításra (küszöbös kamatozás), melynek mértéke:

- küszöbös kamatfelár: 2,0%

8. A 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 jelen szerződés megkötésének napját megelőző napon érvényes BUBOR mértékkel azonos.

9. Amennyiben a hitelszerződés lejáratakor a Számlatulajdonos kölcsöntartozása – fedezethiány miatt – részben vagy egészben nem nyert kiegyenlítést, a számla egyenlegét az OTP Bank Nyrt. lejárt hitelként kezeli és a Bankszámlaszertződésben foglaltak szerint jár el.

10. 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.

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

12. 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 jogosult felmondani.

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

14. Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy - amennyiben a hitelgondozás során a kölcsöntartozás kiegyenlítése a hitelkeret végső lejáratáig a költségvetési elszámolási számláról nem látszik biztosítottnak, a folyószámlahitel és járulékai törlesztéséhez szükséges fedezetet az állami hozzájárulások számláról az elszámolási számlára átvezesse.

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

Számlatulajdonos a szerződés aláírásával tanúsítja, hogy jelen hitelszerződést, az Általános Üzletszabályzat és az Üzletági Üzletszabályzat tartalmát megismerte, és az abban foglaltakat magára nézve kötelező érvényűnek tekinti.

16. Egyéb kikötések:

- A hitel fedezete a Számlatulajdonos költségvetése a hitel futamideje alatt.
- A hitel futamideje alatt Számlatulajdonos az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátja költségvetési terveit és beszámolóit (beleértve a féléves beszámolót, és a korosított vevő és szállítóállományról szóló kimutatást is) a hozzá tartozó MÁK-úrlapokkal együtt.

17. Jelen szerződés a Budapest Főváros XIX. kerületi Önkormányzatának (1195 Bp. XIX. Városház tér 18-20.) Költségvetési és Közbeszerzési Bizottsága **109/2009.(VI.02.) KKB határozata** alapján jött létre.

18. Jelen szerződés 6 eredeti példányban készült, melyből 3 db eredeti példányt aláírásakor az OTP Bank Nyrt. átadott a Számlatulajdonos részére.

Budapest, 2009. június 11.

<b>Gajda Péter sk.</b>	<b>Muhoray Árpádné sk.</b>	<b>Badics László sk.</b>
<b>Adós</b>	<b>OTP Bank Nyrt.</b>	
<b>Gajda Péter</b>	<b>Muhoray Árpádné</b>	<b>Badics László</b>
<b>polgármester</b>	<b>ügyfélkapcsolati igazgató</b>	<b>ügyfélkapcsolati irányító</b>
<b>Budapest Főváros XIX. ker. Kispest Önkormányzat</b>		

Az okiratot ellenjegyzem Budapesten , 2009. június 11-én.

**Dr. Istváni Sándor sk.**  
**jegyző**  
**Budapest Főváros XIX. ker. Kispest Önkormányzat**