

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: Adós),

másrészről az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1051. Budapest, Nádor u. 16. Cg. 01-10-041585, adószáma:10537914-4-44, statisztikai számjele:10537914-6419-114-01) **Budapesti Régió Önkormányzati Fiókja** (székhely: 1054 Budapest, Báthori u. 9.) (a továbbiakban: OTP Bank Nyrt.), között a következő feltételekkel:

1. Jelen hitelszerződés a 2001. december 17. napon 11784009-15519009 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott, többször módosított költségvetési elszámolási számlára vonatkozó Bankszámlaszerződéshez kapcsolódik
2. Az OTP Bank Nyrt. 2008. július 1-jétől 2009. június 30-ig **1.500.000.000,- Ft**, azaz **Egymilliárd-ötszázmillió forint** összegű folyószámla hitelkeretet (továbbiakban: hitelkeret) tart a Adós rendelkezésére.
Az OTP Bank Nyrt. a költségkeretet az Adós költségvetési elszámolási számláján tartja rendelkezésre, arra külön hitelszámlát nem vezet.
Az Adós 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 – az Adós külön rendelkezése nélkül – kölcsönt folyósít akkor és olyan mértékben, amikor és amennyiben az az Adós 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 az Adós költségvetési elszámolási számláján nincs kellő fedezet.
5. A folyószámlahitel visszafizetése az Adós elszámolási számlájáról esetenkénti átvezetéssel történik. Az Adós 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.
Adós a felhasznált kölcsönt a futamidőn belül – a jelen szerződésben foglalt feltételekkel – a visszafizetett összegek erejéig ismételtlen igénybe veheti.
6. Jelen szerződés 2008. július 1. napján lép hatályba. A hitelkeret lejáratáa:**2009. június 30.**

7. Az 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, **1 hónapos BUBOR fixingje + 0,7%** kamatot. 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. rendelkezésre tartási jutalékot, kezelési költséget, illetve egyéb díjat vagy jutalékot nem számít fel.
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 az Adós kölcsöntartozása – 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.
10. Az Adós 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. Adós 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:
- az Adós – 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 szerződés felmondásával, ill. a szerződés megszűnésével a fennálló kölcsöntartozás kamataival együtt azonnal esedékessé válik.
14. Adós felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy - amennyiben a hiteligonozás 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. mindenkori Általános Üzletszabályzatában, az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatban, a Ptk-ban, valamint a bankhitelre vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadók.
16. Egyéb kikötések:
- 16.1. Adós vállalja, hogy jelen hitelkeret futamideje alatt az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátja költségvetési terveit és beszámolóit (beleértve a féléves beszámolót is) a hozzá kapcsolódó MÁK-úrlapokkal együtt
- 16.2. Az OTP Bank Nyrt-t az Adós fizetési kötelezettsége biztosítékául az alábbiak illetik meg: a hitel fedezete az Adós költségvetése a hitel futamideje alatt.
- 16.3. Jelen folyószámla hitelkeret szerződés hatályba lépésével a 318/2007. c.jkv. számon megkötött folyószámla hitelkeret szerződés érvényét veszti.
17. Jelen szerződés 4 eredeti példányban készült, melyből 3 db eredeti példányt aláírásakor az OTP Bank Nyrt. átadott az Adós részére.

Budapest, 2008. június 20.

Gajda Péter sk.

Adós képviselőként
Gajda Péter polgármester

Dr. Muhoray Árpád Andrásné sk.
dr. Zsolnai Katalin Emőke sk.
OTP Bank Nyrt.

Ellenjegyezve:

Dr. Istvánfi Sándor jegyző
helyett
Dr. Kiss Anna sk.
aljegyző