

FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az **OTP Bank Nyrt.**

(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg.01-10-041585,
adószám: 10537914-4-44, csoportosítási szám: 11780010-5-44)

képviselésében eljáró

Északkelet-magyarországi Régió Egri Fiókja (3300 Eger, Hatvani kapu tér 7.)

képviseli: Für Dezső Kereskedelmi Banki Centrum vezető, Bazsó Marianna tanácsadó)

- a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**

másrészről a

Név:

Füzesabony Város Önkormányzata

Székhely:

3390 Füzesabony Rákóczi út 48.

Törzsszám:

15380580

képviseli: **Gulyás László polgármester**

Hidvéginé dr. Szigetvári Erika jegyző

- a továbbiakban: **Számlatulajdonos** - ,

között a következő feltételekkel:

1.

Jelen hitelszerződés kiegészítése a 2009. 03. 01. napon 11739023-15380580 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott költségvetési elszámolási számlára vonatkozó Bankszámlaszerződésnek.

2.

Az OTP Bank Nyrt. **2011.06.30. -tól 2012.06.29.-ig**
200.000.000 Ft,
azaz Kettőszázmillió 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: **2012. június 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 havi Bubor (jelenleg 6,05 %) + 3,7 %** kamatot,
- a kölcsön összege után változó, jelenleg évi **0 %** kezelési díjat,
- a hitelkeret megnyitásától a folyósításig terjedő időre rendelkezésre tartási jutalékot, melynek mértéke változó, jelenleg évi **0 %**.

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

A hitel fedezete: Az önkormányzat futamidő alatti költségvetése a 2/2011.(II.22) sz. Képviselőtestületi határozat alapján

8.

Az OTP Bank Nyrt. fenntartja magának a jogot, hogy amennyiben az adós a hitelkeret megújítását kéri, úgy a Bank a hitelösszeget, a hitel fedezetét felülvizsgálja, és annak eredményétől függően ezeket megváltoztassa. A kondíciók megváltoztatására különösen akkor kerül sor, ha a banki szabályozórendszer, a banki forráshelyzet, a banki hitelkereslet, a pénzügyi kamatláb, a jegybanki alapkamat, az állampapírok hozama és az OTP Bank Nyrt. üzletpolitikája megváltozik.

9.

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.

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 kamatot 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, ezek hiányában 15 napos felmondási idővel 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 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.

15.

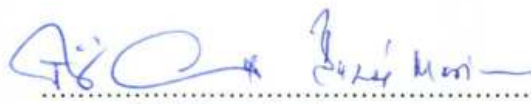
Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bankszámlaszerződésben, az OTP Bank Nyrt. mindenkor Általános Üzletszabályzatában, az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatban, a Ptk-ban, valamint a bankhitelre vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadók.

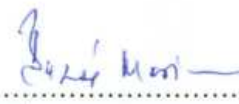
16.

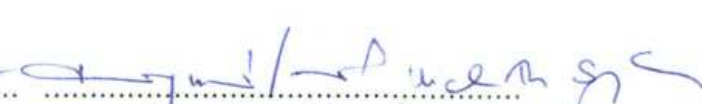
Egyéb kikötések:

- Adós vállalja, hogy a gazdálkodásával kapcsolatosan mindenben az OTP Bank Nyrt. által kért adatszolgáltatást teljesít. Ennek keretében a költségvetési rendeletét, annak módosításait, valamint zárszámadási beszámolóját, elfogadásukat követően 15 napon belül hiteles másolatban benyújtja az OTP Bank Nyrt. hez.
- Az Önkormányzat a folyószámla hitelkeret lejáratá előtt legalább 30 nappal köteles a megújításra irányuló kérelmét benyújtani.
- Amennyiben Adós a hitel futamideje alatt számlavezetésével más pénzügyintézetet bíz meg, úgy jelen folyószámlahitel a bankváltás napjával lejárttá válik.

Kelt: Füzesabony, 2011. június 28.


OTP Bank Nyrt.
Für Dezső
KBC vezető


Bázso Marianna
tanácsadó


Füzesabony Város Önkormányzata
Gulyás László Hidvéginé dr. Szigetvári Erika
polgármester jegyző

OTP BANK Nyrt.

