

FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET SZERZŐDÉS

amely létrejött

egyrésztől **Budapest Főváros XI. kerület Újbuda Önkormányzata** (cím: 1113 Budapest, Bocskai út 39-41., képviseli: Dr. Hoffmann Tamás polgármester), a továbbiakban: **Számlatulajdonos**,

másrésztől **OTP Bank Nyrt.** (cím: 1051 Budapest, Nádor u. 16., adószáma: 10537914-4-44, cégjegyzékszám: 01-10-041585) képviselétében eljáró OTP Bank Nyrt. Budapesti Régió Önkormányzati Centrum (cím: 1054 Budapest, Báthory u. 9., képviseli: Szilveszter József, ügyfélkapcsolati manager, Illing Szabolcs, senior tanácsadó) a továbbiakban: OTP Bank Nyrt.

között az alulírott helyen és időben a következő feltételekkel:

Előzmények:

A Számlatulajdonos, mint ajánlatkérő „Folyószámla hitelkeretszerződés” tárgyban hirdetmény közzététele nélküli tárgyalásos közbeszerzési eljárást folytatott le, melynek során az OTP Bank Nyrt. ajánlattevőt hirdette ki az eljárás nyerteseként. Ennek értelmében a felek az ajánlattételi felhívás és a nyertes ajánlat tartalmának megfelelően kötik meg a szerződést, melyek jelen szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezik.

1.
Jelen hitelszerződés kiegészítése a 11784009-15511001 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott költségvetési elszámolási számlára vonatkozó Bankszámlaszerződésnek.

2.
Az OTP Bank Nyrt. 2012. január 1. napjától

1.000.000.000,- Ft,
azaz Egymilliárd 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 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 folyószámlahitel tartozásának összegét.

6.

A hitelkeret lejárat: **2012. december 31.**

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 + 1,5 % 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 folyószámlahittel kapcsolatosan egyéb díj, költség nem kerül felszámításra.

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

Az egy 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 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.

8.

Amennyiben a hitelszerződés lejáratkor 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.

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 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.

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.

Egyéb kikötések:

- A Számlatulajdonos köteles a hitel tárgyában minden, a gazdálkodására vonatkozó információt 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, 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.
- A Számlatulajdonos köteles az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett 11784009-15511001 számú költségvetési elszámolási számláját, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját a hitelszerződés/kölcsönszerződés fennállása alatt fenntartani. A Számlatulajdonos jelen szerződés aláírásával hozzájárul és tudomásul veszi, hogy a költségvetési elszámolási számla, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számla megszüntetése vagy megszűnése esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult a hitelszerződést/kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

15.

Az OTP Bank Nyrt. késedelmes teljesítése esetén késedelmi kötbért tartozik fizetni Számlatulajdonosnak, melynek mértéke a felveendő összeg 0,5%-a naponta, de maximum a kötbéralap 15%-a.

Amennyiben a szerződés az OTP Bank Nyrt.-nek felróhatóan megghiúsul, úgy megghiúsulási kötbért köteles fizetni Számlatulajdonosnak, melynek mértéke a megghiúsulással érintett felveendő összeg 15%-a.

16.

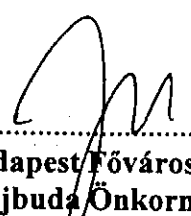
A jelen szerződés rendelkezésre irányadó, a Polgári Törvénykönyvben, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben, a pénzforgalomról és a bankhitelekéről szóló jogszabályokban, a közbeszerzésekről szóló, 2003. évi CXIX törvény, továbbá az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Díjhirdetményében, Általános Üzletszabályzatában, és az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatban foglaltakat („Általános Szerződési Feltételek”) jelen szerződés rendelkezéseivel összhangban, azokkal együttesen kell értelmezni.

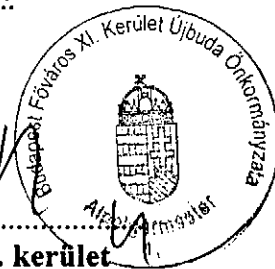
Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően jelen szerződést, az Általános Szerződési Feltételeket megismerte, az azokban foglaltakat magára nézve kifejezetten elfogadja.

17.

A hitel fedezete: a Számlatulajdonos futamidő alatti költségvetése.

Budapest, 2011. december 30.


 Budapest Főváros XI. kerület
 Újbuda Önkormányzata



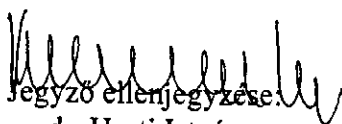
képviseli: Dr. Hoffmann Tamás polgármester

OTP BANK Nyrt.

Budapesti Régió
 V. Báthory u. 8. Fiók


 OTP Bank Nyrt.
 Önkormányzati Centrum

képviseli: Szilveszter József / Illing Szabolcs
 ügyfélkapcsolati manager senior tanácsadó


 Jegyző ellenjegyzése:
 dr. Horti István

