

10.
Dél-alföldi Régió
Kecskeméti Fiók
OTP BANK NYRT

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-10-3201-0002-0

Ö 3200 2010 0010

Előadó:

Kovács Mariann

FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az

OTP Bank Nyrt.

(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585)

képviselésében eljáró

Dél-alföldi Régió, Kecskeméti fiók (6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.)

- a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** -

másrészről a

Név:

Kalocsa Város Önkormányzata

Székhely:

6300 Kalocsa, Szent István király út 35.

Törzsszám:

33693

Adószám:

15336938-2-03

- a továbbiakban: **Számlatulajdonos** - ,

között a következő feltételekkel:

1.

Jelen hitelszerződés kiegészítése az 1993. november 26. napon 11732040-15336938 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott költségvetési elszámolási számlára vonatkozó Bankszámlaszerveződésnek.

2.

Az OTP Bank Nyrt. szerződéskötéstől, de leghamarabb 2010. január 24-től 2011. január 23-ig

550 000 000 Ft,

azaz Ötszázötvenmillió 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.

1 db. EL

Verziószám: 1217302/2

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: **2011. január 23.**

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, küszöbös kamatot számít fel az OTP Bank Nyrt.

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

- évi **1 hónapos BUBOR + 2,5 %**,
- a kölcsön összege után változó, jelenleg évi **0,1 %** kezelési díjat,
- a hitelkeret megnyitásától a folyósításig terjedő időre rendelkezésre tartási jutalékot számít fel az OTP Bank Nyrt., melynek mértéke változó, jelenleg évi **0,25 %**.

Ha az igénybe vett hitelkeret összege a 150.000.000 Ft-ot meghaladja, a teljes igénybe vett összegre felszámított kamat mértéke:

- évi **1 hónapos BUBOR + 2,85 %**,
- a kölcsön összege után változó, jelenleg évi **0,1 %** kezelési díjat,
- a hitelkeret megnyitásától a folyósításig terjedő időre rendelkezésre tartási jutalékot számít fel az OTP Bank Nyrt., melynek mértéke változó, jelenleg évi **0,25 %**.

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

Az egy hónapos BUBOR-hoz kötött kölcsönöknél az OTP Bank Nyrt. a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a szerződés hatálybalépésének napjától a tárgy hónap végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig havi időtartamúak. Az új kamat-megállapításra a tárgyhónap előtti 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 mértéke a hatálybalépés napján érvényes egy hónapos BUBOR alapján kerül megállapításra.

2 d. 25

Verziószám: 1217302/2

A kamatkedvezmény mértéke, illetve a kamat egy hónapos BUBOR kamatlábhoz, mint referencia-kamatlábhoz való kötése a hitel esetleges újratárgyalása, ill. az adósminősítés-, a pénzügyi helyzet-, a referencia kamatláb jelentősebb változása, központi kamatfelülvizsgálat vagy üzletpolitikai változás esetén felülvizsgálatra kerül, melynek eredményeként az OTP Bank Nyrt. jogosult kezdeményezni a nyújtott kedvezmény, illetve a kamat egy hónapos BUBOR-hoz kötésének módosítását.

8.

Amennyiben a hitelszerződés lejáratakor a Számlatulajdonos folyószámla hitel tartozása - fedezetihiány 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 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 biztosítottnak - a folyószámlahitel és járuléka törlesztéséhez szükséges fedezetet az állami hozzájárulások számláról az elszámolási számlára átvezesse.

14.

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

21 3 di. 21

15.

Egyéb kikötések:

A hitel és járulékaiknak fedezete Kalocsa Város Önkormányzatának a hitel futamideje alatt jóváhagyott költségvetései, amely az Önkormányzat valamennyi számlájának - beleértve az állami hozzájárulások alszámlát is - megterhelhetőségét jelenti.

Az Adós vállalja, hogy a hitel és járulékaik megfizetését az önkormányzat futamidő alatti költségvetési rendeleteiben feltünteti.

Az Adós vállalja, hogy a hitel futamideje alatt

- tárgyévi előzetes adatokat tartalmazó MÁK információs adatlapokat tárgyév február 28-ig,
- előző év végi beszámolóit, a könyvvizsgálói jelentéseit, valamint a kapcsolódó MÁK infókat a tárgyév május 15-ig,
- a tárgyévi költségvetés módosításait valamint az évközi beszámolóit az elfogadásukat követő 30 napon belül,
- a korosított vevő-szállító kimutatását a tárgynegyedévet követő hónap 25-ig




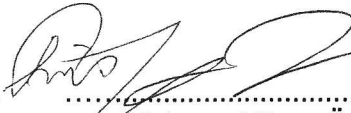
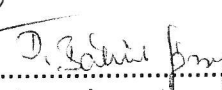
az OTP Bank Nyrt. Dél-alföldi Régió Kereskedelmi Banki Centrum rendelkezésére bocsátja.

Az Adós köteles a 2010. évi jóváhagyott költségvetését az elfogadást követően haladéktalanul az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátani.

A benyújtott adatok alapján a Bank az önkormányzati gazdálkodásra vonatkozó aktuális törvényi és jogszabályi előírásoknak, valamint a mindenkori belső üzletpolitikai irányelveinek és szabályzatainak megfelelően felülvizsgálja az Adós hitelképességét és a folyószámla-hitelkeret szerződés feltételeit, mely alapján az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot a szerződés egyes feltételeinek újratárgyalására.

Jelen szerződés 2010. január 24-én lép hatályba.

Kelt: Kecskemét, 2010. január 22.

  OTP BANK Nyrt. Dél-alföldi Régió Kecskeméti Fiók Szabó László igazgató	 Radosné Hajdu Tünde KBC vezető-helyettes	 Kalocsa Város Önkormányzata Török Gusztáv Andor polgármester	 Dr. Bálint József címzetes főjegyző
		Adós	

