



## ELŐTERJESZTÉS

Szigetvár Város Önkormányzati Képviselő-testülete  
2015. december 17-i ülésére

**Tárgy:** Előterjesztés a 2016. évi folyószámlahitel keret igényléséről

**Melléklet:** 1. Folyószámla-hitelszerződés tervezete

<b>Előterjesztő:</b>	Dr. Vass Péter polgármester	
<b>Az előterjesztést készítette:</b>	Csordás Árpádné pénzügyi osztályvezető	
<b>Előadó:</b>	Dr. Vass Péter polgármester	
<b>Tárgyalja:</b>	Gazdasági, Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottság	
	Jogi és Ügyrendi Bizottság	
<b>Véleményezésre megkapta:</b>	Dr. Vass Péter polgármester	<i>elvá -</i>
	Varga Zoltán alpolgármester	
	Fazekas Róbert önkormányzati tanácsadó	
	Titkársági Osztály	<i>cszdi sa.</i>
	Költségvetési és Pénzügyi Osztály	
<b>Határozat/rendelet elfogadása:</b>	Minősített többség	
<b>Törvényességi véleményezésre bemutatva:</b>	Csökliné dr. Valler Mária jegyző	
<b>Törvényességi észrevétel:</b>	Csökliné dr. Valler Mária jegyző <i>cszdi sa.</i>	Nincs/az alábbi:
<b>Előzmény/korábbi döntés:</b>	-	
<b>Terjedelem:</b>	14 oldal	

## ELŐTERJESZTÉS

### Szigetvár Város Önkormányzata Képviselő-testülete 2015. december 17-ei ülésére

**Tárgy: Előterjesztés a 2016. évi folyószámlahitel keret igényléséről**

**Előterjesztő: Dr. Vass Péter polgármester**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Szigetvár Város Önkormányzatának 2015. évi folyószámla-hitelkerete 2015. december 31-én lejár.

Az önkormányzatok bevételeinek típusossága miatt szükséges, hogy Szigetvár Város Önkormányzata rendelkezzen év elején likviditási hitelkerettel a gazdálkodás folytonossága érdekében.

Az OTP Bank Nyrt. részünkre megküldte a szerződés tervezetét, amely az előterjesztés mellékletét képezi. A tervezet tartalmazza a hitelkeret rendelkezésre tartásának ütemét. A hitelkeret 2016. január 4-től áll az önkormányzat rendelkezésére.

Kérem a T. Képviselő-testületet, hogy a szerződés tervezetben foglaltakat megtárgyalni és a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjék.

#### **Határozati javaslat:**

Szigetvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az "Előterjesztés a 2016. évi folyószámlahitel keret igényléséről" tárgyú napirendi pontot megtárgyalta és az alábbiak szerint határozott:

1. Szigetvár Város Önkormányzat Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt.-vel folyószámlahitel szerződést kíván kötni.
2. Szigetvár Város Önkormányzat Képviselő-testülete a hitelszerződésben szereplő feltételeket tudomásul veszi és elfogadja.
3. A folyószámlahitel jogi biztosítékai megegyeznek a korábbi folyószámlahitel szerződésben szereplőkkel. (Az önkormányzat bevételei, állami támogatás és adóbevételei, valamint a meglévő keretbiztosítéki jelzálogszerződés 300 millió Ft keretösszeg erejéig.)
4. A Képviselő-testület felhatalmazza Dr. Vass Péter polgármestert és Csordás Árpádné pénzügyi ellenjegyzőt a folyószámla-hitelszerződés aláírására.

Felelős: Dr. Vass Péter polgármester

Közreműködő: Csordás Árpádné pénzügyi osztályvezető

Határidő: azonnal, illetve 2016. január 04.

Szigetvár, 2015. december 08.



  
Dr. Vass Péter  
polgármester



**Önkormányzati folyószámla-hitelszerződés**  
(sz.:1-2-15-3100-0815-9)

amely létrejött egyrészről

**Szigetvár Város Önkormányzat** (cím:7900 Szigetvár, Zrínyi tér 1., törzsszám:724199, adószám:15724193-2-02) képviselőjében **Dr. Vass Péter polgármester és Csordás Árpádné Pénzügyi ellenjegyző** (a továbbiakban: **Ügyfél**),

másrészről az

**OTP Bank Nyrt.** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, adószáma: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01) kapcsolattartó: **Dél-dunántúli Régió Pécsi Fiók** (levelezési cím: 7621 Pécs, Rákóczi út 44. (a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**) (az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a szerződés alkalmazásában együttesen: **a Felek**) között a következő feltételekkel:

**I.**

**A hitel összege, célja, igénybevétele és lejárata**

**I.1.**

Az OTP Bank Nyrt. jelen szerződésben meghatározott feltételekkel **180.000.000 Forint**, azaz Egyszáznyolcvanmillió forint összegű folyószámlahitelt (a továbbiakban: **Hitel**) tart az Ügyfél rendelkezésére.

**I.1.1.**

A Hitel célja: átmeneti likviditási problémák kezelése

**I.2.**

Az OTP Bank Nyrt. a Hitelt az Ügyfél **11731094-15332233** sz. fizetési számláján (a Szerződés alkalmazásában: **Fizetési Számla**) tartja rendelkezésre, arra külön hitelszámlát nem vezet.

**I.3.**

A Hitel összegét az OTP Bank Nyrt. **a folyósítási feltételek teljesítésétől, de legkorábban 2016. január 4-től**, az alábbiak szerint tartja az Ügyfél rendelkezésére:

2016. március 31-ig:	180 000 000 Ft,
2016. április 1. – 2016. szeptember 30-ig:	150 000 000 Ft,
2016. október 1. – 2016. december 31.-ig:	70 000 000 Ft

**Az első folyósítás feltétele:**

- A fedezetül szolgáló ingatlanok vagyont biztosítási kötvényén a Biztosító záradékának visszaigazolása

**I.4. A Hitel igénybevételének feltételei**

**I.4.1.**

Az Ügyfél vállalja, hogy a Hitel kamatát és járulékos költségeit a Hitel teljes futamideje alatt beépíti a költségvetésébe és az OTP Bank Nyrt. részére más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett vagy későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési

számlájára (beleértve a Fizetési Számlát és az egyéb számlákat) ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít.

#### **1.4.2.**

Az Ügyfél visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a Hitel futamideje alatt amennyiben a Fizetési Számláján a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében jelen Szerződés fennállása alatt és a Kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók és a gépjárműadó, illetve Start munkaprogram keretében beérkező bértámogatás fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget Ügyfél Fizetési Számlájára átvezesse.

### **1.5. A Hitel igénybevétele**

#### **1.5.1.**

Az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy a rendelkezésre tartási időn belül a Hitel terhére – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – kölcsönt (a továbbiakban: Kölcsön) nyújt az Ügyfél részére akkor és olyan összegben, amennyiben az Ügyfél Fizetési Számlája terhére teljesítendő fizetési rendelkezések teljesítéséhez szükséges.

#### **1.5.2.**

Az OTP Bank Nyrt. a Hitel terhére teljesíti azokat a fizetési rendelkezéseket, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél Fizetési Számláján nincs kellő fedezet.

#### **1.5.3.**

Az OTP Bank Nyrt. jogosult az igénybe vehető Kölcsön összegét felülvizsgálni és amennyiben az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél a Hitel összegének megállapításánál figyelembe vett költségvetéshez képes a finanszírozási tételek (hitelfelvétel, pénzmaradvány felhasználás, stb.) nélküli bevételek az Önkormányzat saját döntése, jogszabályi változások vagy egyéb tényezők hatására 10%-ot meghaladó mértékben csökkennek, jogosult a Hitel 1.1. pont szerinti keretösszegét a bevételkieséssel arányosan csökkenteni vagy a bevételkieséssel arányos összegben pótfedezetet kérni. Ügyfél a csökkentett kereten felül fennálló Kölcsön összeg visszafizetését vagy a kért pótfedezet nyújtását a Bank által megadott határidőre köteles teljesíteni. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. a Hitel 1.1. pont szerinti keretösszegét csökkenti, arról – annak hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően – írásban tájékoztatja az Ügyfelet.

### **1.6. A Kölcsön visszafizetése**

#### **1.6.1.**

A Hitel végső lejárata: **2016.12.31.**

#### **1.6.2.**

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Ügyfél Fizetési Számláján jóváírt összegek meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét, úgy azok az Ügyfél külön rendelkezése nélkül csökkentik a jelen szerződés alapján fennálló tartozás összegét. Az Ügyfél a törlesztett Kölcsönt a Hitel rendelkezésre tartási idején belül jogosult ismételt igénybe venni.



### **I.6.3.**

Az Ügyfél a Kölcsönt legkésőbb az I.6.1.) pontban meghatározott lejáratkor köteles megfizetni az OTP Bank Nyrt. részére.

## **II.**

### **A Kölcsön kamata és járulékai (hiteldíj)**

#### **II.1.**

Ügyfél a Kölcsön összege után kamatot, jutalékot, díjat és költséget - a továbbiakban: hiteldíj - tartozik fizetni, amely az alábbiakból tevődik össze:

##### **II.1.1. Kamat**

A kamat változó. Mértéke jelenleg évi **4,60 %**.

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

Kamatbázis: 1 havi BUBOR

Kamatfelár: 3,25 %

A kamat megállapítása és átárazása:

Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét minden naptári hónap/negyedév utolsó banki munkanapját megelőző második banki munkanapon jegyzett Kamatbázis értéke alapján állapítja meg, és az így megállapított kamatot a naptári hónap/negyedév utolsó banki munkanapjától számítja fel. Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét első alkalommal a rendelkezésre tartási időszak megnyílásának naptári hónapját megelőző naptári hónap/negyedév utolsó banki munkanapját megelőző második banki munkanapon jegyzett Kamatbázis értéke alapján állapítja meg és az így megállapított kamatot a folyósítás napjától számítja fel.

Jelen szerződés alkalmazásában BUBOR: a Budapest Interbank Offered Rate, amely a mindenkor kamatperiódus hosszának megfelelő időtartamra szóló, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat jelenti, amelyet a kamat megállapítás napján budapesti idő szerint 12 órakor tesznek közzé a Reuters terminál BUBOR képernyőjén.

##### **II.1.2. Kamat megfizetése**

A kamat megfizetése

- a naptári negyedév utolsó banki munkanapján,
- illetve a Hitel lejáratkor esedékes.

A kamatszámítás kezdő időpontja a Kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés jóváírását megelőző nap.

##### **II.1.3. Kezelési költség**

Ügyfél a Kölcsön összege után változó, jelenleg évi **0,5 %** kezelési díjat tartozik megfizetni.

A kezelési költség megfizetése a kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes.

##### **II.1.4. Rendelkezésre tartási jutalék**

Ügyfél a rendelkezésre tartási időszak alatt a Hitel igénybe nem vett összegére rendelkezésre tartási jutalékot tartozik fizetni, melynek mértéke változó, jelenleg évi **3,0 %**.

A rendelkezésre tartási jutalék megfizetése a kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes.

##### **II.1.5. További díjak**

- a) Az Ügyfél által a Hitellel kapcsolatban fizetendő egyéb költségek a Díjhirdetményben található az alábbiak kivételével:

Az Ügyfél köteles a Banknak legkésőbb a Szerződés létrejöttének napján Szerződéskötési díjat fizetni. **A Szerződéskötési díj összege 180.000.- HUF.**



- b) Az OTP Bank Nyrt. jogosult a Kölcsön visszafizetéséig a jelen szerződés szerinti, biztosítékként szolgáló ingatlanok vonatkozásában az elektronikus szolgáltatásokat nyújtó országos földhivatali rendszer (TAKARNET) igénybe vétele miatt az OTP Bank Nyrt. által megfizetett költségeket az Ügyféllel szemben jelen szerződés rendelkezései szerint érvényesíteni, ideértve különösen a TAKARNET rendszerhasználati díjat, a TAKARNET változásfigyelő szolgáltatásával kapcsolatos éves regisztrációs díjat, valamint a TAKARNET által változással kapcsolatban küldött értesítéshez kapcsolódó tulajdoni lap lekérdezés díját.

## II.2.

A hiteldíj megfizetése úgy történik, hogy az OTP Bank Nyrt. az esedékes hiteldíj összegével megterheli az Ügyfél Fizetési Számláját. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy esedékességkor a hiteldíj megfizetéséhez szükséges fedezet a fenti számlán rendelkezésre álljon. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy OTP Bank Nyrt. ezen összeggel esedékességkor megterhelje az Ügyfél Fizetési Számláját.

## II.3. Késedelmi kamat

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a lejárt tőketartozás után a késedelem idejére a II.1.1. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.

A lejárt hiteldíj összege után késedelem idejére a II.1.1. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.

## II.4.

Az OTP Bank Nyrt. jelen szerződés fennállása alatt jogosult a jelen szerződés kamatát, díjakat és költségeket, valamint a szerződés egyéb feltételeit – a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatokat és a díjhirdetményt is - egyoldalúan módosítani, ha

- a) a felek szerződés hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen szerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése,
- b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy az OTP Bank Nyrt.-re kötelező egyéb szabályozók megváltozása, az OTP Bank Nyrt. közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzügyi devizakamatok mértéke, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Banknál lekötött ügyfélbetétek kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, a számlavezetés költségeinek változása, az önkormányzati hitelek kockázatának változása, az Ügyfélnek nyújtott



szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő egyéb költségek változása,

- d) Piacösszeomlás következik be. Piacösszeomlás az, ha (i) a kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a kamatlábjegyzési napon a kamatidőszakra vonatkozóan a kamatbázis nem áll rendelkezésre; vagy (ii) az OTP Bank Nyrt. véleménye szerint a kölcsönnek megfelelő forrás számára nem elérhető az adott bankközi piacon arra vonatkozóan, hogy a kölcsönt refinanszírozza a kamatidőszak alatt.
- e) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – ideértve az ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az Ügyfélnek nyújtott termék kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának, az Ügyfél kockázatának változása, amelyet az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél pénzügyi-gazdasági helyzete, illetve a banki pénzforgalmának nagysága, összetétele és ezek változása alapján állapít meg,
- f) a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatok hatálya alá tartozó új szolgáltatások, ügyletek bevezetése, az Ügyfél részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy az Ügyfél részére történő elérhetetlenné válása, vagy
- g) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (ideértve az ügylet refinanszírozásában részt vevő személyt is) általi megváltoztatása,

a módosítást indokolják.

## II.5.

### Díj és költség automatikus módosulása

A jelen szerződés alapján felszámított díj, költség automatikus módosulásának esetei a következők:

- i) A jelen szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a Központi Statisztikai Hivatal (vagy jogutódja, illetve a feladatát ellátó személy) által közzétett inflációs ráta mértékével nőnek a közzétételt követő hónap 15. napjától.
- ii) Az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén nőnek az OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi alkalmazás időpontjától.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj- és költségváltozástól eltérően az Ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni.

## II.6.

### A módosítás tartalma

Módosításnak minősül a jelen szerződés bármely rendelkezésének módosítása, a szerződés új rendelkezésekkel történő kiegészítése, egyes rendelkezések hatályon kívül helyezése vagy a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatok, illetve a díjhirdetmény teljes egészének hatályon kívül helyezése és új üzletszabályzatok, illetve

díjhirdetmény bevezetése. Az OTP Bank Nyrt. az egyoldalú szerződésmódosítás jogát a Hpt.-ben (ahogy az alább meghatározásra került) meghatározott keretek között gyakorolhatja.

## II.7.

### A módosítás közlése

A jelen szerződés Ügyfél számára kedvezőtlen módosításáról (módosulásáról) az OTP Bank Nyrt. a módosítás (módosulás) hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően, hirdetmény formájában is értesítheti az Ügyfelet. A jelen szerződés Ügyfél számára kedvező módosításáról (módosulásáról) a módosítás hatálybalépésének napján, hirdetmény formájában is értesítheti az Ügyfelet. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Ügyfelet a szerződés módosításáról (módosulásáról) postai úton vagy elektronikus úton értesíteni.

## II.8.

### Az Ügyfél módosítással kapcsolatos jogai

Hirdetményi értesítés esetén, amennyiben az Ügyfél a közzétételtől számított 15 (tizenöt) napon belül írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy a szerződés módosítását (módosulását) részéről elfogadottnak kell tekinteni.

Postai vagy elektronikus úton történő értesítés esetén, amennyiben az Ügyfél a közléstől számított 15 (tizenöt) napon belül írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy a szerződés módosítását (módosulását) részéről elfogadottnak kell tekinteni.

Ha az OTP Bank Nyrt. a szerződés módosításáról (módosulásáról) (i) hirdetményi és (ii) postai vagy elektronikus úton is értesíti az Ügyfelet, akkor a hirdetményi értesítés szabályai az irányadók.

Amennyiben az Ügyfél a szerződés módosítása (módosulása) következtében a továbbiakban nem kívánja az OTP Bank Nyrt. szolgáltatásait igénybe venni, úgy jogosult a szerződést – az önkéntes, teljes előtörlesztésre vonatkozó szabályok szerint – 15 (tizenöt) napos határidővel írásban felmondani.

## III.

### A Kölcsön biztosítékai

#### III.1.

Az OTP Bank Nyrt.-t a jelen szerződésből eredő követeléseinek teljesítésének biztosítására az alábbi biztosítékok illetik meg:

- **Ingtalan jelzálogjog** tartós finanszírozási jogviszony esetén a Felek között 2014.június 26.-án létrejött 1-2-14-0018-5.sz. Jelzálogszerződés alapján a **Szigetvár belterület 302., 1786/18/A/13 és 1787/124. hrsz.-ú ingatlanokra** vonatkozóan. A jelzálogbejegyzés a BAMKH Szigetvári Járási Hivatal ingatlan-nyilvántartásában 33283/2014.07.03. számon 1. ranghelyen bejegyzést nyert.



### III.2.

Az Ügyfél köteles a jelen szerződés szerinti biztosítékokkal kapcsolatban szerződés vagy jogszabály alapján felmerülő valamennyi díjat esedékességkor a jogosultnak megfizetni. Amennyiben az Ügyfél esedékességkor e fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult e költséget, illetve díjat az Ügyfél helyett a jogosultnak megfizetni és jogosult az ily módon megfizetett díj és költség összegével az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett bármely számláját megterhelni.

### III.3.

A III.1. pontban felsorolt biztosítéki szerződés(ek) jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi(k).

### III.4.<sup>1</sup>

Az OTP Bank Nyrt. jogosult meghatározni, hogy a jelen szerződésben felsorolt biztosítékok közül melyiket érvényesíti, illetve milyen sorrendben kívánja a biztosítékok közül követelését kielégíteni.

## IV.

### Egyéb kötelezettségek és a szerződés felmondása

#### IV.1.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy fizetési számlát, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számlát más számlavezetőnél kizárólag az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult nyitni.

#### IV.2.

Ügyfél a jelen szerződés által tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a pénz- és elszámolás forgalomra vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályokban és rendelkezésekben megjelölt, kötelezően sorbaállítandó fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, a vonatkozó jogszabályok által lehetővé tett körben a lejárt Kölcsön és annak járulékai összegével az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél és más pénzügyi intézménynél vagy Magyar Államkincstárnál vezetett bármely számláját (ahol ezt jogszabály nem zárja ki) jogosult megterhelni, illetve követelését felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás útján érvényesíteni.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a Fizetési Számláját, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját jelen szerződésből eredő tartozásának maradéktalan visszafizetéséig köteles fenntartani és teljes pénzforgalmát ezen számlán bonyolítani. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy e kötelezettségének megszegése felmondási eseménynek minősül tekintettel arra, hogy a fizetési számlája és az azon bonyolított pénzforgalom hatályos jogszabályok által figyelembe vehető része a banki kockázatvállalás szempontjából lényeges és a jelen szerződésből eredő követelés megtérülését biztosító olyan körülmény, melynek hiányában az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződést nem kötötte volna meg.

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a pénzforgalmának lebonyolítására kötelező jogszabályi rendelkezés következtében az OTP Bank Nyrt. mellett másik számlavezetőt is igénybe kell vennie, akkor a más számlavezetőnél vezetett fizetési számláján, a helyi adó és gépjárműadó fogadására szolgáló számláin az OTP Bank Nyrt.-vel óvadéki szerződést, valamint a másik számlavezetővel és az OTP Bank Nyrt.-vel háromoldalú megállapodást köt a másik számlavezetővel megkötött számlaszerződés

<sup>1</sup> ez a rendelkezés csak abban az esetben alkalmazandó, ha több biztosíték is kikötésre kerül.



aláírását követő 15 napon belül. Az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy az esetleges jövőbeli pénzforgalmi szolgáltatójánál a pénz- és elszámolás forgalomra vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazó levélben bejelenti a Bank beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát, továbbá a más pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt felhatalmazó levelet a Banknak átadja. E kötelezettségének az Ügyfél a jelen szerződés megkötését követően esetlegesen – a szerződés vonatkozó rendelkezéseivel összhangban – megnyitott fizetési számlák esetében az azokra vonatkozó számlaszerződés hatálybalépését követő 10 napon belül köteles eleget tenni. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Ügyfél a felhatalmazást kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

A Bankot a jelen pont alapján megillető beszedési megbízáshoz való jog, illetve az Ügyfél bejelentési kötelezettsége a Tartozás összes elemének maradéktalan megfizetéséig áll fenn.

#### **IV.3.**

Az OTP Bank Nyrt. előzetes hozzájárulása nélkül az Ügyfél a jelen szerződésből eredő jogait másra nem engedélyezheti, egyéb módon nem terhelheti meg, e tilalomba ütköző rendelkezés nem teremt lehetőséget jelen szerződés felmondására, mely azonban nem érinti az Ügyfél felelősségét az engedélyezést (jogát ruházást) kizáró kikötés megszegéséért.

#### **IV.4.**

Ügyfélnek a jelen szerződés alapján teljesítendő valamennyi fizetést mindennemű levonás és visszatartás nélkül kell teljesítenie.

Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt.-nek megfizetni mindazon költséget, amelyet a jelen szerződéshez kapcsolódóan jogszabályi, jegybanki rendelkezés előír. Amennyiben a jelen szerződés teljesítése során az Ügyfél felróható magatartásával összefüggésben az OTP Bank Nyrt.-nek bármilyen fizetési kötelezettsége keletkezik, úgy azt az Ügyfél köteles megtéríteni.

#### **IV.5.**

Kötelezettséget vállal arra, hogy évközi beszámolóit, zárszámadási, költségvetési rendeleteit és ezek módosításait a kapcsolódó mellékletekkel és a Magyar Államkincstár részére készülő űrlapokkal együtt a képviselő-testületi/közgyűlési jóváhagyást követő 5 napon belül az OTP Bank Nyrt. részére benyújtja, a gazdálkodására, pénzügyi helyzetére vonatkozó információkat az OTP Bank Nyrt. kérésére haladéktalanul megadja.

#### **IV.6.**

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy bármely az OTP Bank Nyrt.-n kívüli pénzügyi intézménnyel, belföldi vagy külföldi személlyel történő, kölcsön- vagy hitelszerződés, ezzel azonos gazdasági rendeltetésű szerződés megkötéséhez az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulására van szükség. Ilyen szerződésnek minősül különösen a pénzügyi intézmény, belföldi vagy külföldi személy szempontjából az Ügyféllel szembeni, a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) meghatározott kockázatvállalás. Az OTP Bank Nyrt. a hozzájárulás megadására vonatkozó döntését a kérelem OTP Bank Nyrt. általi kézhezvételétől számított 30 napon belül közli az Ügyféllel.

#### **IV.7.**

Az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt. részére haladéktalanul bejelenteni valamennyi, jelen szerződés biztosítékának értékében bekövetkezett bármely kedvezőtlen változást, továbbá pótfedezet nyújtására köteles az OTP Bank Nyrt. írásos felhívására, az OTP Bank Nyrt. által megjelölt határidőn belül és értékben. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a pótfedezet nyújtási kötelezettségének az OTP Bank Nyrt. felhívásában közölt határidőn belül és értékben nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult jelen szerződés azonnali hatállyal felmondani.



#### **IV.8.**

Ügyfél köteles a gazdálkodásában (vagyon helyzetében, likviditásában, adósságai mértékében és lejáratában), illetve szervezetében (képviselő testület, közgyűlés elnöke személyében, ügyvivő kijelölése, stb) bekövetkezett minden olyan változást haladéktalanul írásban közölni az OTP Bank Nyrt.-vel, amely érinti vagy érintheti a jelen szerződésben foglalt kötelezettségei teljesítését. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége fennáll a vezető tisztségviselők személyében történt változás esetén is.

Ügyfél köteles haladéktalanul írásban értesíteni az OTP Bank Nyrt.-t az Ügyfelet érintő minden lényeges változásról.

#### **IV.10.**

Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés I.4.2., 1.5.3., I.6., II.1., II.2., IV.1-9., IV.11-16.. pontban foglaltak megszegése, valamint a Polgári Törvénykönyv 6:387. §-ában rögzített esetekben jogosult - akár azonnali hatállyal is - a szerződést felmondani, a Kölcsönt azonnal egy összegben esedékessé tenni, a folyósítást felfüggeszteni, illetve megtagadni.

#### **IV.11. Pari Passu**

Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig az OTP Bank Nyrt. követelése legalább azonosan rangsorolódnak az egyéb, már meglévő és jövőben megkötendő nem biztosított, valamint nem alárendelt hitelezői igényekkel, kivéve azokat, amelyeket jogszabály értelmében előnyben kell részesíteni.

#### **IV.12. Terhelési tilalom (Negative Pledge)**

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül nem alapít terhet vagy bármilyen formájú ügyleti biztosítékot jogain, eszközein, bevételein, ingó és ingatlan vagyonán. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra is, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, amennyiben más harmadik személlyel az általa kötött szerződésben a jelen szerződést biztosító fedezeteknél kedvezőbb biztosítékot nyújt, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

#### **IV.13.**

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Magyar Államkincstárral – bármely, az OTP Bank Nyrt.-vel fennálló hitel fedezetéül szolgáló bevételének fedezete mellett - munkabérek és segélyek közvetlen kifizetésére vonatkozó megállapodás megkötésére kizárólag a Bank erre vonatkozó előzetes írásbeli hozzájárulása esetén jogosult.

#### **IV.14. Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default)**

**IV.14.1.** Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben az Ügyfél (i) a közte és az OTP Bank Nyrt. között, vagy (ii) a közte és a Bankcsoport tagja között létrejött bármely szerződésben vállalt fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el, továbbá (iii) az Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-től eltérő és a Bankcsoportba nem tartozó, Hpt. szerinti pénzügyi intézménnyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el.

**IV.14.2.** Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-n, a Bankcsoport tagjain és Hpt. szerinti pénzügyi intézményen kívüli személlyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségei alapján az esedékességet követő 60 naptári napot meghaladóan nem teljesített tartozása áll fenn, vagy egyéb, Ügyféllel szemben pénzügyi követelést keletkeztető szerződésszegést követ el.



**IV.14.3.** Jelen **IV.14.** pont alkalmazásában a Bankcsoport jelenti azon vállalkozások összességét, amelyet az OTP Bank Nyrt. leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az OTP Bank Nyrt. vagy leányvállalata a Hpt. szerint ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik.

#### **IV.15.**

Az Ügyfél jelen szerződés aláírásakor, továbbá kölcsön folyósításakor, valamint jelen szerződés fennállása alatt mindvégig, illetve a jelen szerződésből eredő tartozás OTP Bank Nyrt. részére történő megfizetéséig a következő nyilatkozatokat és kötelezettség-vállalásokat teszi:

##### **IV.15.1.**

Kijelenti, hogy a vonatkozásában nem áll fenn olyan tartozás, (i) amely a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendezési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a hitelező, akár a helyi önkormányzat számára vagy (ii) amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

##### **IV.15.2.**

Kijelenti, hogy ellene nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírói, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint hátrányos hatása lehet az Ügyfél azon képességére, hogy jelen szerződésből eredő kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse.

##### **IV.15.3.**

Kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul írásban tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t arról, ha ellene végrehajtási eljárás megindítására kerül sor, valamint amennyiben ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítésének érdekében - végrehajtható okirat alapján - végrehajtás megindítására, vagy zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésre jogosult.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen IV.14.3. pontban tett nyilatkozatait a Kölcsön folyósításai alkalmával, valamint jelen szerződés fennállása alatt mindvégig, illetve a jelen szerződésből eredő tartozás OTP Bank Nyrt. részére történő megfizetéséig megismételtnek kell tekinteni.

#### **IV.16. Egyéb kötelezettségek**

a) Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés hatálya alatt a szerződés alapján keletkező tartozás OTP Bank Nyrt. részére történő maradéktalan teljesítéséig a költségvetési számlaforgalom bármely más személynél történő - akár részleges - bonyolítása súlyos szerződésszegésnek minősül.

b) Ügyfél kötelezettségvállalása arra, hogy más pénzügyintézetnél csak a Bank előzetes hozzájárulása mellett vehet fel kölcsönt, vagy köthet egyéb kölcsönfelvétellel azonos gazdasági rendeltetésű szerződést, vállalhat készfizető kezességet, ide nem értve a jelenleg fennálló hitelek, kezességek megújításának, illetve devizanem-váltásához kapcsolódó hitelnyújtás eseteit. A bank döntését a kérelem benyújtásától számított 30 napon belül hozza meg.

c) A hitel futamideje alatt a Bank a szerződésben előírt adatszolgáltatás alapján nyomon követi az önkormányzat gazdálkodását és amennyiben a szerződés megkötése után akár az Ügyfél, akár a Hitelező körülményeiben olyan lényeges változás állt be - a szerződéskötéskor előre nem látott ok következtében - amely valamely fél lényeges, jogos



érdekét sérti, akkor a Felek haladéktalanul tárgyalásokat kezdeményeznek a szerződés módosítására, amelynek eredményeként törekszenek a folyószámla hitelkeret összegének arányos csökkentésére. Ilyen körülmények különösen:

- " a működési kiadások jelentős csökkenése,
- " adósságszolgálati fedezeti mutató jelentős romlása
- " a szállítóállomány jelentős növekedése
- " költségvetési főösszeg jelentős mértékű csökkenése (ide nem értve a beruházások miatti csökkenést)
- " a saját folyó bevételek jelentős mértékű csökkenése, különös tekintettel az adóbevételek csökkenésére

d) Ügyfél tudomásul veszi, hogy a folyószámlahitel keretet - a hitel jellegének megfelelően - kizárólag likviditásbiztosítási célra használhatja, elsősorban működési kiadások (számlák) kifizetéseire. Felhalmozási (beruházási) kiadások számláinak kifizetésére, csak az esetben vehető igénybe a hitel, ha a beruházás költségei a tárgyévi költségvetésbe betervezettek és a tárgyévi kiadások forrásfedezete a tárgyév időszaka alatt - szerződéskötéssel, vagy egyéb módon igazoltan - rendelkezésre áll, abból a beruházási kiadásra igénybe vett folyószámlahitel rész a tárgyévben biztonsággal megtérül. Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy az ilyen jellegű kifizetésekről a Bankot fenti dokumentumokkal tájékoztatja a kifizetés igénylésével egyidejűleg.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a felhasználást szűrőpróba-szerűen ellenőrzi és a fenti elvárástól eltérő használatot súlyos szerződésszegésnek minősíti, hitelfelmondási okként kezeli.

e) Ügyfél köteles a hitel futamideje alatt jóváhagyott éves költségvetését és beszámolókat a jóváhagyást követő 10 napon belül megküldeni az OTP Bank Nyrt. részére.

f) Ügyfél köteles rendszeres, havi adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítéseként a vevő- és szállító analitikát, valamint negyedévente a költségvetési bevételek és kiadások teljesülésére vonatkozó nyilvántartásokat, űrlapokat az OTP Bank Nyrt részére benyújtani.

g) Ügyfél hozzájárulását adja a jelen szerződésben közölt adatainak az OTP Bank Nyrt központi illetve bankközi Ügyfél-nyilvántartási rendszerébe történő felvételéhez és ezen adatok kezeléséhez.

h) Ügyfél vállalja, hogy az érvényes Zálogszerződés alapján az OTP Bank Nyrt zálogjogának nyilvántartásba történő bejegyzése/módosítása ügyében minden szükséges esetben az illetékes Földhivatalnál eljár.

i) Amennyiben az Önkormányzat a pénzforgalmi és egyéb elkülönített és alszámláinak vezetése tekintetében számlavezető bankot vált, abban az esetben a szerződésmódosítással, illetőleg megállapodással érintett, fennálló tőke- és kamattartozása egyösszegben esedékessé válik, a pénzforgalmi számla kizárólag a tartozások kiegyenlítésével szüntethető meg.

j) Az Önkormányzat jelen szerződésben vállalja, hogy a pénzforgalmának akár részbeni irányítása esetén az érintett pénzforgalmi szolgáltató, hitelintézet felé az OTP Bank inkasszó jogára felhatalmazást biztosít.

k.) Ügyfél lehetőséget biztosít az OTP Bank Nyrt. számára a 2016. évi költségvetés, a 2015. évi költségvetési beszámoló, valamint közmunkaprogram megvalósításához kötött megállapodások alapján a hitelkeret összegének felülvizsgálatára, módosítására.

I.)Ügyfél a Magyar Államkincstárral banki hitel fedezetűl szolgáló bevétel fedezet mellett munkabérek és segélyek közvetlen kifizetésére vonatkozó megállapodás megkötésére a Bank erre vonatkozó előzetes írásbeli hozzájárulása esetén jogosult. E pont megszegése azonnali felmondási oknak minősül.

## V. Egyéb rendelkezések

### V.1.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvben, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt), a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló jogszabályokban, továbbá az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzatában, Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatában és a Pénzforgalmi Szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatában és Hirdetményeiben (a továbbiakban együttesen: **Általános Szerződési Feltételek**) foglaltak az irányadók.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződés aláírását megelőzően megismerte a Szerződés részét képező Általános Szerződési Feltételeket és – a jogszabályoktól, a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott feltételtől eltérő feltételekre vonatkozó külön figyelemfelhívást követően – a Szerződés aláírásával az azokban foglaltakat kifejezetten elfogadja.

### V.2.

Amennyiben a jelen szerződésben megjelölt bármelyik határnap olyan napra esik, amely nem munkanap, illetőleg az OTP Bank Nyrt.-nél nem banki nap, a határnap az azt követő első banki nap.

### V.3.

A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy az OTP Bank Nyrt. által az Ügyfél részére az alább megjelölt, illetve általa a jelen szerződés aláírását követően írásban bejelentett címre küldött tértivevényes/ajánlott levélpostai küldeményeket vele közölnék, részére kézbesítettnek kell tekinteni, még ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem is volt azon a napon, amelyen az első postai kézbesítést megkísérelték, illetve a kézbesítetlen küldeményt a posta az OTP Bank Nyrt. részére visszaküldte.

**Ügyfél:** Szigetvár Város Önkormányzat

székhely: 7900 Szigetvár, Zrínyi tér 1.  
Ügyintéző: Csordás Árpádné pénzügyi osztályvezető  
Telefon: 06-73-514-306

**OTP Bank Nyrt.:** Dél-dunántúli Régió Pécsi Kereskedelmi Banki Centrum  
számlavezető fiók 7621 Pécs, Rákóczi út 44.  
Ügyintéző:  
Telefon: 72-502-959  
Telefax: 72-502-963



**V.4.**

Az Ügyfél képviselője (képviselőinek mindegyike) megerősíti és kijelenti, hogy megfelelő képviseleti joggal rendelkezik a jelen szerződés aláírásához, az abban foglaltak vállalásához, melyek tekintetében képviseleti joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll.

A Felek a jelen szerződést, az abban foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag megfelelően írják alá.

A jelen szerződés 4 db eredeti példányban készült, amelyből 2 db eredeti példányt aláírásakor az OTP Bank Nyrt. átadott az Ügyfél részére, aki ezt aláírásával elismeri.

Kelt: Pécs, 2015. december .....

Dr. Vass Péter  
Polgármester  
Szigetvár Város Önkormányzat

.....  
OTP Bank Nyrt.

Csordás Árpádné  
Pénzügyi ellenjegyző  
Szigetvár Város Önkormányzat