

Országos Takarékpénztár
és Kereskedelmi Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-08-4600-0308-8
Előadó: Gróf Ildikó

FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az

**Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyilvánosan Működő
Részvénytársaság**

**(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585,
adószám: 10537914-2-44)**

képviselőjében eljáró

Dél-dunántúli Régió Szekszárdi Igazgatóság (7100 Szekszárd, Szent István tér 5-7)

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

másrészről a

Név: **Tolna Megyei Önkormányzat**
Székhely: **7100 Szekszárd, Szent István tér 11-13.**
Törzsszám: **41400**

- a továbbiakban: **Számlatulajdonos** - ,

között a következő feltételekkel:

1.

Jelen hitelszerződés kiegészítése a 2002. január 2. napon **11746005-15414007** pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott költségvetési elszámolási számlára vonatkozó Bankszámlaszerződésnek.

2.

Az OTP Bank Nyrt. **2008. június 11.-től – 2009. június 10.-ig**

700 000 000 Ft,

azaz Hétszázmillió 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: **2009. június 10.**

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 **3 hónapos BUBOR + 1,0 %**, jelenleg évi **9,84 %** kamatot,
- a hitelkeret megnyitásától a folyósításig terjedő időre rendelkezésre tartási jutalékot, melynek mértéke változó, jelenleg évi **0,1 %**.

Az OTP Bank Nyrt. a kamatot a kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a jelen szerződés aláírásának napjától - a szerződés aláírásával érintett - naptári negyedév végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig negyedéves időtartamúak. Az új kamat-megállapításra a naptári negyedév végét megelőző ötödik munkanapon kerül sor, és az új kamatláb a következő naptári negyedév első napjától érvényes. A kamat-megállapítás alapja a kamat-megállapítást megelőző napon jegyzett 3 hónapos BUBOR kamatláb mértéke.

A kamatkedvezmény mértéke, ill. a kamat 3 hónapos BUBOR kamatlábhoz, mint referencia-kamatlábhoz való kötése a hitel esetleges újratárgyalása, ill. bizonyos körülmények bekövetkezte esetén (adósminőség megváltozása, pénzügyi helyzet változása, a referencia-kamatláb jelentősebb változása, központi kamat-felülvizsgálat, üzletpolitikai szempontok) felülvizsgálatra kerül, amelynek eredményeként az OTP Bank Nyrt. egyoldalú nyilatkozattal jogosult a nyújtott kedvezmény, ill. a kamat 3 hónapos BUBOR kamatlábhoz történő kötésének - nem visszamenőleges hatályú - visszavonására.

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

8.

Amennyiben a hitelszerződés lejáratakor a Számlatulajdonos folyószámla hitel 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 biztosítottnak - a folyószámlahitel és járulékai 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, az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatban, a Ptk-ban, valamint a bankhitelre vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadók.

15.

Egyéb kikötések:

15.1.

Szerződéskötési feltétel:

A hirdetmény közzététele nélküli tárgyalásos eljárással közzétett ajánlati felhíváshoz kapcsolódóan a hitelnyújtás elnyerésére vonatkozó döntés becsatolása.

15.2.

Folyósítási feltétel:

- a hitel- és engedményezési szerződés aláírása.

15.3.

Biztosítékok:

- A hitel fedezete az Önkormányzat 2008.-2009. évi költségvetése.

- jogi biztosítékként az önkormányzattól származó 2008.-2009. évi illetékbevételeinek csendes engedményezése a Számlatulajdonossal 2008. június 9.-én megkötött 1-2-08-4600-0308-8/1. sz. Engedményezési szerződés alapján.

- a 2001. november 20.-án aláírt 82/2001. számú, 2002. augusztus 5.-én módosított Keretbiztosítéki jelzálogszerződés alapján az OTP Bank Nyrt. 300 millió Ft keretösszeg erejéig első ranghelyen bejegyzett jelzálogjoga az alábbi ingatlanon:

Ingatlan megnevezése: Kórház (irodaház, oktatási létesítmény)

Ingatlan címe: Szekszárd, Béni Balogh Ádám u. 5-7.

Tul.lap száma: 13250

Helyrajzi szám: 4727/1

Bejegyző határozat száma: 45467/2001.11.26.

15.4.

Egyéb feltételek:

A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal, arra vonatkozóan, hogy

- a hitel futamideje alatt az éves költségvetésének összeállításakor a felvett hitelt és járulékait a fejlesztési célú kiadásokat megelőzően betervezi és jóváhagyja.

- éves költségvetéseit, annak módosításait, valamint költségvetési beszámolóit az OTP Bank Nyrt.-nek azok elfogadását követő 10 napon belül megküldi.

Kelt: Szekszárd, 2008. június 9.


Dr. Puskás Imre
község elnöke
Tolna Megyei Önkormányzat - Számlatulajdonos


Haász Tamás
KBC vezető
OTP Bank Nyrt.


Fehérné Priger Jolán
tanácsos

**Engedményezési szerződés
(biztosítéki célú)**

amely létrejött

Név:

Tolna Megyei Önkormányzat

Székhely:

7100 Szekszárd, Szent István tér 11-13.

Adószám:

15414007-217

Törzsszám:

41400

(továbbiakban: Adós),

és az

**Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyilvánosan Működő
Részvénytársaság
(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585,
adószám: 10537914-2-44)
képviselőjében eljáró**

(a továbbiakban: Bank) között az alábbi feltételek mellett:

1.)

Az Adós a **2008. június 9.** napján kelt **1-2-08-4600-0308-8** számú Szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésének biztosítékául a Bankra engedményezi a jelen szerződés részét képező mellékletben - kötelezett, jogcím, összeg, lejárat és esedékesség szerint - részletezett követeléseit.

2.)

A szerződő felek megállapodnak abban, hogy ha az Adós nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti az 1.) pontban megjelölt Szerződés szerinti kötelezettségeit, azzal egyidejűleg a Bank jogosult értesíteni az engedményezett követelések kötelezettjeit az engedményezés megtörténtéről és felszólítani a követeléseknek a Bank részére történő teljesítésére a **11746005-15414007** számú számla javára.

3.)

Az Adós kijelenti, hogy az átruházott követelések tehermentesek. Az Adós köteles az átruházott követelések kötelezettjeivel szemben fennálló kötelezettségeit olyan gondossággal teljesíteni, hogy az a legkisebb mértékben se veszélyeztesse a követeléseknek a Bank javára történő megfizetését, köteles továbbá tájékoztatni a Bankot minden olyan tudomására jutott körülményről, amely kihat akár a követelés fennállására, akár annak érvényesíthetőségére.

Az Adós tudomásul veszi, hogy a követeléseknek a Bankra történő engedményezése nem érinti az engedményezett követelésének kötelezettjeivel szemben fennálló, illetve a későbbiekben keletkező kötelezettségeit.

4.)

A jelen szerződésbe foglalt engedményezés nem érinti az Adósnak a Bankkal szemben az 1.) pontban megjelölt kölcsönszerződés alapján fennálló kötelezettségeit és a Banknak az

Adóssal szemben fennálló jogait. Ha az engedményezett követelés kötelezettje a tartozását az 1.) pontban megjelölt kölcsönszerződésben megjelölt lejáratig a Bank részére nem fizeti meg, a Bank a kölcsönszerződés alapján fennálló jogait az Adóssal szemben érvényesíti.

Ha az engedményezett követelés kötelezettje a Bank javára megfizeti az engedményezés alapjául szolgáló tartozását, akkor az Adósnak az 1.) pont szerinti Szerződésből fakadó tartozása a teljesített összeg erejéig megszűnik. Ha pedig az Adós megfizeti tartozását, a Bank köteles az átruházott követelést visszaengedményezni.

5.)

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek az engedményezésre vonatkozó előírásai (328-330. §-ai), továbbá a Bank Általános és Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzata az irányadók. Adós kijelenti, hogy a Bank Általános és Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatában foglaltakat megismerte, és az abban foglaltakat elfogadja.

6.)

Egyéb kikötések:

Jelen Engedményezési szerződés a 2008. június 9.-én kelt 1-2-08-4600-0308-8 számú Folyószámla-hitelkeret szerződéssel együtt érvényes, annak elválaszthatatlan részét képezi.

Kelt: Szekszárd, 2008. június 9.


Dr. Puskás Imre
községi elnök
Tolna Megyei Önkormányzat - Adós

Dr. Bartos Georgina
megyei főjegyző


Haász Tamás
KBC vezető
OTP Bank Nyrt.

Fehérné Priger Jolán
tanácsos

Országos Takarékpénztár
és Kereskedelmi Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-08-4600-0308-8/1.
Előadó:

Melléklet

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585, adószám: 10537914-2-44) képviselőjében eljáró Dél-dunántúli Régió Szekszárdi Igazgatóság (7100 Szekszárd, Szent István tér 5-7) és Tolna Megyei Önkormányzat Adós között létrejött engedményezési szerződéshez.

Az Adós a 2008. év június hó 9. napján kelt 1-2-08-4600-0308-8 számú kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésének biztosítékául a Bankra engedményezi az önkormányzat 2008-2009. évi illetékbevételek összegét 700.000.000 Ft tőke és járulékal erejéig.

Esedékessége: 2009. június 10.

Kelt: Szekszárd, 2008. június 9.


Dr. Puskás Imre • Dr. Bartos Georgina
közgyűlés elnöke megyei főjegyző
Tolna Megyei Önkormányzat - Adós


Haász Tamás • Fehérné Priger Jolán
KBC vezető tanácsos
OTP Bank Nyrt.