

FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az

OTP Bank Nyrt.

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

képviselésében 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. **2009. június 11.-től – 2010. 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 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 2009. június 8-án kelt 1-2-09-4600-0168-3 számú Folyószámla-hitelkeret szerződéssel együtt érvényes, annak elválaszthatatlan részét képezi.

Kelt: Szekszárd, 2009. június 8.

OTP BANK Nyrt



Dr. Puskás Imre Dr. Bartos Georgina
a Közgyűlés elnöke megyei főjegyző
Tolna Megyei Önkormányzat - Adós

Dél-dunántúli Régió
Szekszárdi Igazgatóság
10



Kovács József Fehérné Priger Jolán
igazgató tanácsos
OTP Bank Nyrt.

Országos Takarékpénztár
és Kereskedelmi Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-08-4600-0168-3 /1.
Előadó:

Melléklet

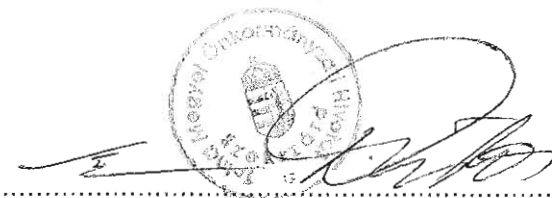
Az **OTP Bank Nyrt (1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585)** képviselőjében eljáró **Dél-dunántúli Régió Szekszárdi Igazgatóság (7100 Szekszárd, Szent István tér 5-7)** és **Tolna Megyei Önkormányzat** mint Adós között létrejött engedményezési szerződéshez.

Az Adós a **2009. év június** hó 8. napján kelt **1-2-09-4600-0168-3** számú kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségei teljesítésének biztosítékául a Bankra engedményezi az önkormányzat 2009-2010. évi illetékebevételek összegét 700.000.000 Ft tőke és járulékai erejéig.

Esedékessége: **2010. június 10.**

Kelt: Szekszárd, 2009. június 8.

OTP BANK NYRT



Dr. Puskás Imre
a Közgyűlés elnöke

Dr. Bartos Georgina
megyei főjegyző
Tolna Megyei Önkormányzat - Adós



Kovács József
igazgató

Fehérné Priger Jolán
tanácsos
OTP Bank Nyrt.

Országos Takarékpénztár
és Kereskedelmi Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-09-4600-0168-3 /1.
Előadó: Gróf Ildikó

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

OTP Bank Nyrt.

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

képviselőjében eljáró

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

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

1.)

Az Adós a **2009. június 8.** napján kelt **1-2-09-4600-0168-3** 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.

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 lejáratát: **2010. 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 **1 hónapos BUBOR + 2,25 %**, jelenleg évi 11,85 % kamatot,
- a kölcsön összege után évi **0,25 %** kezelési díjat,
- a hitelkeret megnyitásától a folyósításig terjedő időre rendelkezésre tartási jutalékot, melynek mértéke évi **0,25 %**.

Az OTP Bank Nyrt. a kamatot a kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a jelen szerződés aláírásának napjától - a szerződés aláírásával érintett - naptári hónap végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig egy havi időtartamúak. Az új kamat-megállapításra a naptári hónap végét megelőző ötödik munkanapon kerül sor, és az új kamatláb a következő naptári hónap első napjától érvényes. A kamat-megállapítás alapja a kamat-megállapítást megelőző napon jegyzett 1 hónapos BUBOR kamatláb mértéke.

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.

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.

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

15.

Egyéb kikötések:

15.1.

Szerződéskötési feltétel:

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

15.2.

Folyósítási feltétel:

- a hitel- és engedményezési szerződés aláírása.

15.3.

Biztosítékok:

- A hitel fedezete az Önkormányzat 2009.-2010. évi költségvetése.
- jogi biztosítékként az önkormányzattól származó 2009.-2010. évi illetékbevételeknek csendes engedményezése a Számlatulajdonossal 2009. június 8-án megkötött 1-2-09-4600-0168-3/1. 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, Béri Balogh Ádám u. 5-7.

Tul.lap száma: 13250

Helyrajzi szám: 4727/1

Bejegyző határozat száma: 45467/2001.11.26.

15.4.

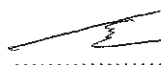
Egyéb feltételek:

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.

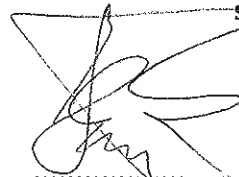
OTP BANK Nyrt.

Kelt: Szekszárd, 2009. június 8.



Dr. Puskás Imre Dr. Bartos Georgina
a Közgyűlés elnöke megyei főjegyző
Tolna Megyei Önkormányzat - Számlatulajdonos

Dél-dunántúli Régió
Szekszárdi Igazgatóság
10.



Kovács József Fehérné Priger Jolán
igazgató tanácsos
OTP Bank Nyrt.