



RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK KÉPVISELŐ-TESTÜLETE

2651 Rétság, Rákóczi út 20. Telefon: 35/550-100

www.retsag.hu Email: hivatal@retsag.hu

Előterjesztést készítette és előterjeszti: Vargáné Fodor Rita pénzügyi csoportvezető

FOLYÓSZÁMLA- ÉS MUNKABÉRHITEL SZERZŐDÉS JÓVÁHAGYÁSA

ELŐTERJESZTÉS

a képviselő-testület 2011. augusztus 26-i ülésére

Tárgyalja	Ülés	Szavazás
<input type="checkbox"/> Szociális bizottság	<input checked="" type="checkbox"/> Nyílt	<input checked="" type="checkbox"/> Nyílt szavazás
<input checked="" type="checkbox"/> Pénzügyi és Városüzemeltetési Bizottság	<input type="checkbox"/> Zárt	<input type="checkbox"/> Titkos szavazás
<input type="checkbox"/> Közbeszerzési Bizottság		<input type="checkbox"/> Egyszerű többség
<input checked="" type="checkbox"/> Képviselő-testület		<input checked="" type="checkbox"/> Minősített többség

1 A tárgyalandó témakör tárgyilagosa és tényszerű bemutatása

Tisztelt Képviselő-testület!

Az OTP Bank Nyrt. megküldte a hitelevenőr által jóváhagyott, az önkormányzat részéről **aláírható folyószámla-hitelkeret szerződést**. A munkabérhitel szerződést és az engedményezési szerződést még nem hagyta jóvá a hitelevenőr, azok csak tervezetek. A szerződésekkel kapcsolatban néhány pont aggályos, mindenképp testületi jóváhagyást igényel. Az OTP ügyintézőjével felvettem a kapcsolatot, de kifogásaimra, kérdéseimre nem tudott válaszolni. Egyeztet a hitelengedélyezővel. Amennyiben a szerződésekkel kapcsolatban új információhoz jutok, az előterjesztést tárgyalásig kiegészítem. A csatolt mellékletek az egyeztetést követően érkeztek.

Aggályos rendelkezések

Folyószámla-hitelkeret szerződés (az előterjesztés 1. sz. melléklete)

Egyéb rendelkezések

3) A Számlatulajdonos köteles az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett 11741031-15451615 sz. költségvetési elszámolási számláját, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját a hitelszerződés 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 hitel kamatát, díjait és a hitelkezelési díj mértékét egyoldalúan módosítani.

Tenni nem tudunk ellene, de gyakorlatilag felhatalmazást kap az OTP egyoldalú szerződésmódosításra

7) Amennyiben lehetséges, a Számlatulajdonos vállalja, hogy a folyószámla-hitelkeret szerződés megkötésétől számított **60 napon belül forgalomképes, törzsvagyona nem tartozó terheletlen ingatlan fedezeti körbe való bevonását felajánlja az ehhez szükséges**

megfelelő tartalmú Képviselő-testületi határozat becsatolásával. A bevonandó ingatlan megfelelőségéről annak felajánlása előtt a Számlatulajdonosnak és az OTP Bank Nyrt-nek egyeztetni szükséges.

8) Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen folyószámlahitelhez nem kerül megfelelő ingatlan felajánlásra a jelen hitelkeret szerződésben szabott határidőben, az a kamatfelár növekedését vonhatja maga után. A kamatfelár emelése Számlatulajdonost nem mentesíti a szerződésben rögzített egyéb jogkövetkezmények alól.

A szerződés kezdete mindenképp módosítandó, június 5. nappal már nem lehet aláírni a szerződést. Ebben az esetben a 60 napos határidő az ingatlan felajánlásra már nem tartható, tehát az OTP egyoldalúan élhet a kamatfelár növeléssel..

A 7-8. pontok vonatkozásában vártam a kolléganő válaszát. Nem egyértelmű a fogalmazás. „Amennyiben lehetséges” ingatlant felajánlani mindenképp javítandó és konkrét, névre szóló szerződésben. A „kamatfelár növekedését vonhatja maga után” szintén egyértelműsítendő. Szóbeli kifogásomra az OTP nem reagált.

Munkabérhitel szerződés (az előterjesztés 2. számú melléklete)

I.5.5) Jogász által jóváhagyott szerződés szöveg

Az OTP Bank Nyrt. jogosult az igénybe vehető Kölcsön összegét felülvizsgálni és csökkenteni, amennyiben a folyósítandó Kölcsön összegétől tartósan vagy az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint jelentősen elmarad az állami normatív hozzájárulás Kölcsön folyósítását megelőző két (2) hónapban kiutalt és/vagy várható havi összege vagy változik a személyi juttatások előirányzatainak összege.

Adós tudomásul veszi, hogy a Kölcsön összege nem haladhatja meg a Lehívó Levélben megjelölt várható következő havi nettó állami normatív hozzájárulás összegét.

III.8)

Adós 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 kötelezettségeik teljesítését. Az Adós tájékoztatási kötelezettsége fennáll a vezető tisztségviselők személyében történt változás esetén is.

Adós köteles haladéktalanul írásban értesíteni az OTP Bank Nyrt-t az Adóst érintő minden lényeges változásról.

Látszólag egy egyszerű adatváltozás bejelentésről van szó. Azonban, ha a III/12. ponttal összevetjük, az változás bejelentés elmaradása szerződésszegésnek minősül és a szerződés azonnal felmondható az OTP részéről.

III.11)

Az Adós 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 Adós 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 az OTP Bank Nyrt. számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

A pont még az OTP munkatársának sem volt egyértelmű. Nem egyértelmű, hogy mely időszakra vonatkozik (szerződés futamideje alatt, vagy ha csak munkabérhitel állományunk van), gyakorlatilag a képviselő-testület önállóságát vonja el. Az OTP ügyintézője ebben a pontban is egyeztetett a hitelengedélyezővel. Kértem a feltétel egyértelmű megfogalmazását. A jogász a III.11) pontot változatlan formában hagyta jóvá.

III.12)

Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt. akkor is, amennyiben az Adós (i) a közte és az OTP Bank Nyrt. között, vagy (ii) a közte és a Bankcsoport tagja között létrejött bármely szerződésben vállalt fizetési kötelezettségét esedékeskor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el, továbbá (iii) az Adós az OTP Bank Nyrt.-től eltérő és a Bankcsoportba nem tartozó személlyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségét esedékeskor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el.

Jelen 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 viszonyban rendelkezik.

Engedményezési szerződés (az előterjesztés 3. számú melléklete)

Új szerződésforma, eddig nem volt gyakorlat az engedményezési szerződés.

2 Előzmények, különösen a témában hozott korábbi testületi döntések, azok végrehajtása

154./2011. (VI.01.) kt. határozata

Tárgy: Folyószámla és munkabér hitelkeret

Rétság Város Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta a folyószámla-hitel 2011/2012 évi meghosszabbítása érdekében készített előterjesztést, azt támogatja.

Rétság Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az önkormányzat finanszírozási problémáinak áthidalása céljából 60.000.000 Ft azaz hatvan-millió forint összegű folyószámlahitel felvételéről döntött. A hitel biztosítékként a hitel futamideje alatti költségvetési bevételeit ajánlja fel, továbbá kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére és arra, hogy a hitelt és járulékait a mindenkor éves költségvetésébe betervezi és jóváhagyja. Egyidejűleg nyilatkozik arról, hogy a hitel felvétele nem esik törvényi (1990. évi LXV.tv.88.§) korlátozás alá. Felhatalmazza a polgármestert és a jegyzőt a hitel felvételével kapcsolatos intézkedések megtételére és a szerződés aláírására.

Határidő: azonnal

Felelős: Mezőfi Zoltán polgármester
Hutter Jánosné aljegyző

- 193/2011. (VII.15.) sz. Kt. határozata

Tárgy: Tájékoztatás folyamatban lévő hitelkérelmeinkről

- Rétság Város Önkormányzat Képviselő-testülete megismerte a folyamatban lévő hitelkérelmekről készített tájékoztatót, azt tudomásul veszi.
-
- Az előterjesztés mellékletét képező fejlesztési célú 50.000.000 Ft összeg felvételéről szóló hitelszerződést jóváhagyja.

- Utasítja Mezőfi Zoltán polgármestert és Hutter Jánosné aljegyzőt a hitelszerződés azonnali aláírására.
-
- **Felelős:** Mezőfi Zoltán polgármester
Hutter Jánosné aljegyző
- **Határidő:** aláírásra azonnal,
szerződés megküldésére a számlavezetőnek 2011.
július 18.

3 **Határozati javaslatok**

„A” Változat
RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK
. /2011.(VIII.26.) KT. HATÁROZATA

Rétság Város Önkormányzat Képviselő-testülete megismerte az OTP Bank Nyrt. által megküldött folyószámlahitel- és munkabér hitel szerződéseket, azokat jóváhagyja.
Felkéri Mezőfi Zoltán polgármestert, Hutter Jánosné aljegyzőt a hitelszerződések aláírására.

Felelős: Mezőfi Zoltán polgármester
Hutter Jánosné aljegyző
Határidő: azonnal

„B” Változat
RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK
. /2011.(VIII.26.) KT. HATÁROZATA

Rétság Város Önkormányzat Képviselő-testülete megismerte az OTP Bank Nyrt. által megküldött hitelszerződéseket. A szerződések tartalmáról, a hitelfeltételekről további egyeztetést tart indokoltnak.
Felkéri Mezőfi Zoltán polgármestert, Hutter Jánosné aljegyzőt Dr. Szájbely Ernő bizottság elnököt és Vargáné Fodor Rita pénzügyi csoportvezetőt az egyeztetések lefolytatására.

Felelős: szöveg szerint
Határidő: szeptember 15.

Rétság, 2011. augusztus 15.

Vargáné Fodor Rita sk.
pénzügyi csoportvezető

Záradék:

A tájékoztatás szabályszerű, a határozati javaslat jogszabálysértést nem tartalmaz.

Hutter Jánosné
aljegyző

1. számú melléklet

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: **1-2-11-4100-0226-6**Előadó: **Horváthné Szabó Zsuzsanna**Cjkv. szám: **Ö 4100 2011 0062****FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET SZERZŐDÉS**

amely létrejött egyrészről az

OTP Bank Nyrt.**(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585)****képviselésében eljáró****Északkelet-magyarországi Régió Salgótarjáni Igazgatóság (3100 Salgótarján, Rákóczi út 22., Posta cím: 3101 Salgótarján, Pf: 90)**- a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** -

másrészről a

Név:

RÉTSÁG Város Önkormányzata

Székhely:

2651 Rétság, Rákóczi út 20.

Törzsszám:

45161

Képviselésében

Mezőfi Zoltán polgármester és Hutter

eljáró neve és

Jánosné aljegyző

beosztása:

- a továbbiakban: **Számlatulajdonos** - ,

között a következő feltételekkel:

1.

Jelen hitelszerződés kiegészítése a 11741031-15451615-00000000 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott költségvetési elszámolási számlára vonatkozó Bankszámlaszerződésnek.

2.

Az OTP Bank Nyrt. a jelen hitelkeret szerződés aláírását követően 2012. június 15-ig

60 000 000 Ft,**azaz Hatvanmillió 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.

Folyósítási feltétel: a folyószámla-hitelkeret szerződés aláírása.

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: **2012. június 15.**

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 havi BUBOR + 3 %, jelenleg évi **9,09 %** kamatot,
- a kölcsön összege után változó, jelenleg évi **0,5 %** kezelési díjat,
- a hitelkeret megnyitásától a folyósításig terjedő időre rendelkezésre tartási jutalékot, melynek mértéke változó, jelenleg évi **1,0 %**.

A három hónapos BUBOR-hoz kötött hiteleknel az OTP Bank Nyrt. a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a szerződés aláírásának napjától - szerződés aláírásával érintett - a naptári hónap végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig havi időtartamúak. Az új kamat megállapítására 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 három hónapos BUBOR kamatláb mértéke. Az első kamatperiódus konkrét kamatmértéke a szerződéskötés napját megelőző napon érvényes BUBOR mértékkel azonos. A kamatkedvezmény mértéke, illetve a kamat három hónapos BUBOR kamatlábhöz, mint referencia-kamatlábhoz való kötése a hitel esetleges újratárgyalása, illetve az adósminőség-, a pénzügyi helyzet-, a referencia kamatláb jelentősebb változása, a központi kamat felülvizsgálat vagy üzletpolitikai változás esetén felülvizsgálatra került, melynek eredményeként az OTP Bank Nyrt. jogosult egyoldalú nyilatkozattal a nyújtott kedvezmény, illetve a kamat három hónapos BUBOR-hoz kötésének 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.

Az OTP Bank Nyrt. a hitel fennállása alatt jogosult a hiteldíjat és az egyéb szerződési feltételeket egyoldalúan megváltoztatni, ha a jegybanki alapkamat, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségei, a bankközi hitelkamatok, az állampapírok és a diszkont kincstárjegy hozama, illetve az Adós kockázata változik. A Bank az Adós kockázatát a pénzügyi-gazdasági helyzete, ágazatának helyzete, az Adós piacon betöltött szerepe, illetve a banki pénzforgalmának nagysága, összetétele és ezek változása alapján állapítja meg. Az OTP Bank Nyrt. a hiteldíj módosulásról az esedékességet megelőzően tájékoztatja az Adóst. Tájékoztatásnak minősül a módosításnak Hirdetmény útján történő kifüggesztése. A változás a tájékoztatásban megjelölt időpontot megelőző időszakra hatályos mértékeket nem érinti.

9.

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.

10.

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.

11.

Számlatulajdonos kötelezi magát arra, hogy a jelen szerződés fennállása alatt a vele szemben folyamatba tett végrehajtási eljárásról az OTP Bank Nyrt.-t tájékoztatja.

12.

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.

13.

A kölcsön felmondásával, ill. a szerződés megszűnésével a fennálló kölcsöntartozás kamataival együtt azonnal esedékessé válik.

14.

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.

15.

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

16.

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

17.**Egyéb kikötések:**

1) Számlatulajdonos a Képviselő-testület 154/2011.(VI.01.) kt. sz. határozata alapján kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel és járulékai visszafizetését a futamidő alatt a költségvetésbe betervezi és jóváhagyja.

2) Számlatulajdonos vállalja és tudomásul veszi, hogy a hitel futamideje alatt a tárgyévi előzetes adatokat tartalmazó MÁK információs adatlapokat, a tárgyévi költségvetését, az előző év végi beszámolóit, a könyvvizsgálói jelentéseit és záradékot, valamint a kapcsolódó MÁK űrlapokat, a tárgyévi költségvetés módosításait, valamint az évközi beszámolóit az elfogadásukat követő 30 napon belül az OTP Bank Nyrt. Északkelet-magyarországi Régió Salgótarjáni Kereskedelmi Banki Centrum rendelkezésére bocsátja.

3) A Számlatulajdonos köteles az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett 11741031-15451615 sz. költségvetési elszámolási számláját, illetve a mindenkor pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját a hitelszerződés fennállása alatt fenntartani. A Számlatulajdonos jelen szerződés aláírásával hozzájárul és tudomásul veszi, hogy a költségvetési elszámolási számla, illetve a mindenkor pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számla megszüntetése vagy megszűnése esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult a hitel kamatát, díjait és a hitelkezelési díj mértékét egyoldalúan módosítani.

4) Számlatulajdonos vállalja és tudomásul veszi, hogy a hitel futamideje alatt vevő/szállító/adós korosított listáját minden naptári negyedévet követő hó 10. munkanapjáig becsatolja.

5) Számlatulajdonos vállalja és tudomásul veszi, hogy amennyiben jelen szerződésének fennállása alatt nem az OTP Bank Nyrt. vezeti költségvetési elszámolási számláját, a számlavezető hitelintézetének a pénz- és elszámolás-forgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok és rendelkezések szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. jelen szerződésen alapuló beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy a Számlatulajdonos a felhatalmazását csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a hatályos bankszámlaszerződés vonatkozó pontja értelmében a bankváltás feltétele a szerződő felek egymással szemben fennálló tartozásainak rendezése, követeléseinek elszámolása. Ameddig az OTP Bank Nyrt.-vel szemben a Számlatulajdonosnak tartozása áll fenn, a bankszámlaszerződés csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulása mellett szüntethető meg.

6) Jelen folyószámla-hitelkeret az 1-2-10-4100-0335-4 számú folyószámla-hitelkeret megújítása 2012.06.15-ig.

7) Amennyiben lehetséges, a Számlatulajdonos vállalja, hogy a folyószámla-hitelkeret szerződés megkötésétől számított 60 napon belül forgalomképes, törzsvagyonba nem tartozó terheletlen ingatlan fedezeti körbe való bevonását felajánlja az ehhez szükséges megfelelő tartalmú Képviselő-testületi határozat becsatolásával. A bevonandó ingatlan megfelelőségéről annak felajánlása előtt a Számlatulajdonosnak és az OTP Bank Nyrt.-nek egyeztetni szükséges.

8) Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen folyószámlahitelhez nem kerül megfelelő ingatlan felajánlásra a jelen hitelkeret szerződésben szabott határidőben, az a kamatfelár növekedését vonhatja maga után. A kamatfelár emelése Számlatulajdonost nem mentesíti a szerződésben rögzített egyéb jogkövetkezmények alól.

9) Számlatulajdonos jelen hitelkeret szerződés aláírásával egyben igazolja, hogy jelen szerződés alapján felvételre kerülő bankhitel nem közbeszerzés köteles.

Kelt: Salgótarján, 2011. augusztus 5.

.....
Sándor Zoltán
igazga-
tó

OTP Bank Nyrt.

.....
Horváthné Szabó Zsuzsanna
ügyfélkapcso-
lati tanácsadó

.....
RÉTSÁG Város Önkormányzata
Mezőfi Zoltán Hutter Jánosné

Számlatulajdonos

2/1. számú melléklet

HITELSZERZŐDÉS

önkormányzati munkabérhitel nyújtására
(szerződés szám: 1-2-11-4100-0227-7)

amely létrejött egyrészről

Rétság Város Önkormányzata (cím: **2651 Rétság, Rákóczi út 20.**, törzsszám: 45161 adószám:15451615-2-12) képviseletében Mezőfi Zoltán polgármester és Hutter Jánosné aljegyző (a továbbiakban: **Adós**),

másrészről az

az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10041585, adószáma: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01) kapcsolattartó: **Északkelet-magyarországi Régió Salgótarjáni Fiók** (3100 Salgótarján, Rákóczi út 22., Posta cím: 3101 Salgótarján, Pf: 90) a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** - között a következő feltételekkel:

A Szerződő felek megállapítják, hogy a 2006. december 20-án megkötött bankszámlaszerződés keretein belül az Adós, mint számlatulajdonos munkabérekkel kapcsolatos fizetési kötelezettségei teljesítéséhez munkabérhitel biztosítására közöttük megállapodás jött létre. A szerződő felek az Adós munkabérekkel kapcsolatos fizetési kötelezettségeinek részletes szabályozása céljából az alábbi hitelszerződést kötik meg az alulírott napon és helyen:

I.**A hitel összege, célja, igénybevétele és lejáratja****I.1)**

Az OTP Bank Nyrt. az Adósnak **20.000.000.- Ft**, azaz **Húszmillió forint** összegű rulírozó hitelt (a továbbiakban: Hitel) nyújt.

I.1.1)

A Hitel típusa: éven belüli lejáratú rulírozó forint hitel.

Rulírozó hitel esetén a felhasznált Kölcsön a futamidőn belül a visszafizetett összegek erejéig ismételt igénybe vehető.

I.1.2)

A Hitel célja: személyi juttatások finanszírozása.

I.2)

A hitelszámla elnevezése: önkormányzatok éven belüli lejáratú munkabér forint hitele

A hitelszámla száma: 11741031-15451615-80010007 (a továbbiakban: Hitelszámla)

I.3)

A Hitel összegét az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés aláírásának napjától - 2012. június 15. napjáig tartja az Adós rendelkezésére.

A Hitel terhére az I.5) pont szerinti folyósítási feltételek teljesítését követően a rendelkezésre tartási időszakon belül vehető igénybe kölcsön (a továbbiakban: Kölcsön) az Adós által a jelen szerződés 1. számú melléklete szerinti formában elkészített, Adósra vonatkozó jogszabályoknak megfelelően aláírt és az OTP Bank Nyrt. által visszaigazolt Lehívó Levél alapján.

I.4)**A Kölcsön folyósításának módja**

Lehívó Levél alapján, alkalmanként maximum 20.000.000 Ft erejéig

I.5.)**A Kölcsön folyósításának feltételei**

I.5.1) Jelen szerződés felek által történő aláírása.

I.5.2) Az OTP Bank Nyrt. azzal a feltétellel biztosítja a folyamatos munkabér hitelezést, hogy újabb Kölcsön csak akkor vehető igénybe, ha az előzőleg folyósított Kölcsön - a visszafizetésre rendelkezésre álló 35 napon belül - maradéktalanul kiegyenlítésre került.

I.5.3) Képviselő-testületi határozat benyújtása, melyben az Adós vállalja, hogy a Hitelt beépíti a költségvetésbe és hozzájárul az állami normatív hozzájárulás, az átengedett adóbevételek, helyi adóbevételek, illetékbevételek és a további egyéb saját bevételek (a továbbiakban: Önkormányzati Bevételek) engedélyezéséhez és tudomásul veszi, hogy az Önkormányzati Bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződésből, valamint az OTP Bank Nyrt. és az Adós között 2011. augusztus..... napján megkötött folyószámla-hitelszerződésből eredő tartozás törlesztésére fordítja.

I.5.4)

Adós vonatkozó jogszabályok szerint aláírt nyilatkozatának benyújtása a személyi juttatások - a tárgyévi személyi juttatások tervezett éves összege alapján megállapított - egy havi mértékéről, amelynek esetleges I.1.) pontban meghatározott összeg alatti értéke a havonta igénybe vehető Kölcsön összegét a személyi juttatások éves tervezett összegének egy havi mértékére korlátozza.

I.5.5)

Az OTP Bank Nyrt. jogosult az igénybe vehető Kölcsön összegét felülvizsgálni és csökkenteni, amennyiben a folyósítandó Kölcsön összegétől tartósan vagy az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint jelentősen elmarad az állami normatív hozzájárulás Kölcsön folyósítását megelőző két (2) hónapban kiutalt és/vagy várható havi összege vagy változik a személyi juttatások előirányzatainak összege. Adós tudomásul veszi, hogy a Kölcsön összege nem haladhatja meg a Lehívó Levélben megjelölt várható következő havi nettó állami normatív hozzájárulás összegét.

I.5.6) Az OTP Bank Nyrt.-nek az Adóssal szemben 30 napon túli követelése nem állhat fenn, illetve az Adós sorban álló tétellel 15 napot meghaladóan nem rendelkezhet.

I.5.7) Nyilatkozat benyújtása arról, hogy adósságrendezési eljárás, csődközeli helyzet nem áll fenn.

I.6)

A Kölcsön folyósítása oly módon történik, hogy az OTP Bank Nyrt. az igénybevett kölcsön összegét az I.3) pontban megjelölt időszak alatt, az I.4) pontban foglalt feltételek teljesülése esetén jóváírja az Adós OTP Bank Nyrt.-nél vezetett 11741031-15451615 számú pénzforgalmi számláján (a továbbiakban: Pénzforgalmi Számla).

I.7)**A Kölcsön visszafizetése**

A Hitel végső lejáratát: **2012. június 15.** napja.

Az Adós a folyósított Kölcsönt legkésőbb a folyósítástól számított 35. napon köteles az OTP Bank Nyrt. részére visszafizetni, azonban az OTP Bank Nyrt. jogosult a Pénzforgalmi Számlát, illetve a 11741001-15451615-05120000 sz. Állami hozzájárulások alszámlát (a továbbiakban: Állami Hozzájárulások Alszámla) e követelésével - a pénzforgalmi rendelkezések betartásával - azonnal megterhelni, amint a számlákon fedezet van.

Az Adós a felhasznált Kölcsönt a jelen pont szerinti futamidőn belül - a jelen szerződésben foglalt feltételekkel - a visszafizetett összegek erejéig ismételt igénybe veheti.

I.8)

A Kölcsön törlesztése úgy történik, hogy az OTP Bank Nyrt. a törlesztés esedékességekor az Adós OTP Bank Nyrt.-nél vezetett Pénzforgalmi Számláját vagy az Állami Hozzájárulások Alszámláját a törlesztés összegével megterheli. Az Adós köteles gondoskodni arról, hogy esedékességkor a törlesztéshez szükséges fedezet a fenti számlákon rendelkezésre álljon.

I.9)

Az Adós a jelen szerződésből eredő valamennyi kötelezettsége teljesítéseként – teljesítési célból – az OTP Bank Nyrt.-re engedményezi az Önkormányzati Bevételeket az Adós és az OTP Bank Nyrt. által 2011. augusztus 5. napján megkötött engedményezési szerződésben foglaltak szerint. Az engedményezési szerződés jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

II.**A Kölcsön kamata és járulékai (hiteldíj)****II.1)**

Adós 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.

Az éves kamat mértéke: prime rate + 0,75% (jelenleg évi 15,5 % + 0,75 %)

A prime rate-hez, mint kamatbázishoz kötött hiteleknel a kamatláb a prime rate változásakor, azzal egyező mértékben változik. A kedvezmény mértéke (a prime rate-re rakódó kamatfelár), ill. a kamat prime rate-hez kötése a hitel esetleges újratárgyalása során, ill. az adósminősítés-, a pénzügyi helyzet változása, központi kamat-felülvizsgálat, ill. üzletpolitikai szempontok változása esetén felülvizsgálatra kerül, melynek eredményeként az OTP Bank Nyrt. jogosult egyoldalú nyilatkozattal a nyújtott kedvezmény, ill. a kamat prime rate-hez kötésének visszavonására.

II.1.2) A kamat megfizetése:

A kamat a Kölcsön folyósításától számított 30. napon esedékes.

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

II.2)

A hiteldíj megfizetése úgy történik, hogy az OTP Bank Nyrt. az esedékes hiteldíj összegével megterheli az Adós Pénzforgalmi Számláját, ennek fedezetlensége esetén az Állami Hozzájárulások Alszámláját a hiteldíj összegével. Az Adós köteles gondoskodni arról, hogy esedékességkor a törlesztéshez szükséges fedezet a fenti számlákon rendelkezésre álljon. Az Adós kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy OTP Bank Nyrt. ezen összegekkel esedékességkor megterhelje az Adós fent megjelölt számláit.

II.3)

Amennyiben a Kölcsön lejárat előtt kerül visszafizetésre, úgy a visszafizetés napját kell a hiteldíj esedékessé válásának tekinteni.

II.4)

Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben Adós a jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a lejárt tőketartozás után a késedelem idejére a jelen szerződés szerinti mindenkorai kamatot és évi 6 % késedelmi kamatot számít fel.

A lejárt hiteldíj összege után a jelen szerződés szerinti mindenkori kamatmérték + évi 6 % mértékű késedelmi kamat kerül felszámításra.

II.5)

Amennyiben jogszabály nem zárja ki, az OTP Bank Nyrt. jogosult a kamatot, díjat, költséget, egyéb szerződési feltételt egyoldalúan módosítani, ha

- a) a Felek jelen szerződés alapján létrejött jogviszonyra irányadó rendelkezést tartalmazó jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, 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, vagy
- b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a hitelező közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékosági szabályok változása, vagy
- c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrás-szerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, az OTP Bank Nyrt. lekötött ügyfélbetétei 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, az Adósnak nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása, vagy
- d) az Adósért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – változása, ideértve az Adós hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az önkormányzati hitel termékek kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának változása indokolja.

II.6)

Az Adós köteles az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett 11741031-15451615 sz. költségvetési elszámolási számláját, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját a hitelszerződés fennállása alatt fenntartani. Az Adós 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 hitel kamatát, díjait és a hitelkezelési díj mértékét egyoldalúan módosítani.

III.

Egyéb kötelezettségek és a szerződés felmondása

III.1)

Adós köteles a Pénzforgalmi Számláját a Hitel fennállása alatt fenntartani. Adós tudomásul veszi, hogy a Pénzforgalmi Számlát, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számlát más számlavezetőnél kizárólag az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult nyitni.

III.2)

Adós a jelen szerződés által tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályokban és rendelkezésekben megjelölt, előnyösen rangsorolt fizetési megbízások sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, a lejárt Kölcsön és annak járulékaival az Adós OTP Bank Nyrt.-nél vezetett bármely számláját (kivéve az illetékesbeszedési és az idegenbevételi számlát) jogosult megterhelni, illetve követelését beszedési megbízás útján ér-

vényesíteni. Az Adós tudomásul veszi továbbá, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett Pénzforgalmi Számláját, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját jelen szerződésből eredő tartozásának maradéktalan visszafizetéséig köteles fenntartani és teljes pénzforgalmát ezen számlán bonyolítani. Tudomásul veszi, hogy a pénzforgalom ezen számla és esetlegesen más számlavezetőnél vezetett számla közötti, bármilyen mértékű megosztása esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani.

III.3)

Az OTP Bank Nyrt. előzetes hozzájárulása nélkül az Adós a jelen szerződésből eredő jogait másra nem engedményezheti, egyéb módon nem terhelheti meg.

III.4)

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

Adós 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 Adós felróható magatartásával összefüggésben az OTP Bank Nyrt.-nek bármilyen fizetési kötelezettsége keletkezik, úgy azt az Adós köteles megtéríteni.

III.5)

Adós a Hitel fennállása alatt haladéktalanul köteles az OTP Bank Nyrt. részére megküldeni rendszeres pénzügyi beszámolóit és költségvetését, köteles továbbá az OTP Bank Nyrt. felhívására gazdálkodásával kapcsolatban tájékoztatást adni. Adós kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy könyveibe, pénzügyi nyilvántartásaiba az OTP Bank Nyrt. részére betekintést enged, az általa kért okiratokat rendelkezésre bocsátja.

III.6)

Az Adós 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 Adóssal szembeni, a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 1996. évi CXII. törvényben (Hpt.) meghatározott kockázatvállalás.

III.7.

Az Adós 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. Adós 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.

III.8)

Adós 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 kötelezettségeik teljesítését. Az Adós tájékoztatási kötelezettsége fennáll a vezető tisztségviselők személyében történt változás esetén is.

Adós köteles haladéktalanul írásban értesíteni az OTP Bank Nyrt.-t az Adóست érintő minden lényeges változásról.

III.9)

Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés I.6.), I.7-9), II.1), II.2), III.1-8), III.10-13), valamint a IV.1) pontban foglaltak megszegése, valamint a Polgári Törvénykönyv 525. §-ában rögzített esetekben jogosult

- akár azonnali hatállyal is - a szerződést felmondani, a Kölcsönt azonnal egy összegben esedékessé tenni, a folyósítást felfüggeszteni, illetve megtagadni.

III.10)

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

III.11)

Az Adós 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 Adós 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 az OTP Bank Nyrt. számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

III.12)

Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt. akkor is, amennyiben az Adós (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 Adós az OTP Bank Nyrt.-től eltérő és a Bankcsoportba nem tartozó személlyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el.

Jelen 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 viszonytal rendelkezik.

III.13)

Az Adós jelen szerződés aláírásakor a következő nyilatkozatokat és kötelezettség-vállalásokat teszi:

III.13.1) Kijelenti, hogy a vonatkozásában nem áll fenn olyan tartozás, (i) amely a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény 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.

III.13.2) Kijelenti, hogy ellene nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírósági, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint hátrányos hatása lehet az Adós azon képességére, hogy jelen szerződésből eredő kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse.

III.13.3) 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, továbbá adósságrendezési eljárás kezdeményezésére jogosult.

Az Adós kijelenti, hogy a jelen III.13) 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. Egyéb rendelkezések

IV.1)

Adós a Kölcsönt kizárólag az I.1.1) pontban feltüntetett kölcsöncélra jogosult igénybe venni. Adós tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. jogosult közvetlenül, vagy megbízottja útján ellenőrizni a Kölcsön céljának megfelelő felhasználását. Amennyiben az Adós a folyósított Kölcsönt nem I.1.1) pontban meghatározott célra használja, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult jelen szerződést az erről való tudomásszerzés napján azonnali hatállyal felmondani.

IV.2)

Adós tudomásul veszi, hogy az e szerződés feltételeit érintő jogszabályok, jegybanki rendelkezések és egyéb jegybanki, hatósági előírások változásai a jelen szerződés módosítását eredményezhetik.

IV.3)

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvben, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv-ben, 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.

Adós kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően az Általános Szerződési Feltételeket megismerte és az azokban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadta.

IV.4)

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.

IV.5)

A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy az OTP Bank Nyrt. által az Adós részére az alább megjelölt, illetve általa a jelen szerződés aláírását követően írásban bejelentett címre küldött tértivevényes/ajánlott levélpostai küldeményeket vele közöltnek, 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.

Adós: Rétság Város Önkormányzata 2651 Rétság, Rákóczi út 20.

OTP Bank Nyrt: 3100 Salgótarján, Rákóczi út 22.

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

Kelt: Salgótarján, 2011. augusztus

.....
Rétság Város Önkormányzata
Mezőfi Zoltán Hutter Jánosné
polgármester aljegyző

.....
OTP Bank Nyrt.
Sándor Zoltán Horváthné Szabó Zsuzsanna
igazgató ügyfélkapcsolati tanácsadó

Mellékletek:

1. sz.: Lehívási értesítő
2. sz.: Nyilatkozat

2/ 2. sz. melléklet

L E H Í V Ó L E V É L

Lehívó: Rétság Város Önkormányzata (cím: 2651 Rétság, Rákóczi út 20., tözsszám: 45161, adószám:15451615-2-12)

A lehívás címzettje:

az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585, adószáma: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01) kapcsolattartó: Északkelet-magyarországi Régió Salgótarjáni Igazgatóság (3100 Salgótarján, Rákóczi út 22., Posta cím: 3101 Salgótarján, Pf: 90)

Önkormányzati munkabér hitelszerződés száma, amelynek terhére a lehívás történik:
szerződésszám: 1-2-11-4100-0227-7

1. Hivatkozunk a 2011. augusztus 5-én az OTP Bank Nyrt., mint hitelező és Rétság Város Önkormányzata által megkötött, 2012. június 15-ig érvényes, 20.000.000 Ft összegű Önkormányzati Munkabérhitel nyújtására létesített Hitelszerződésre (a továbbiakban: **Hitelszerződés**).
2. A Hitelszerződés I.3. pontja alapján értesítjük Önöket, hogy dátummal lehívunk Ft, azaz Forint összeget a Hitelszerződésben foglalt határidők és feltételek figyelembevételével. Kérjük a fenti összeget a 11741031-15451615 számú Pénzforgalmi Számlára átvzetni szíveskedjenek.
3. Kijelentjük, hogy a jelen levéllel lehívott Kölcsönt a Hitelszerződésben rögzített hitelcélra vesszük igénybe, kijelentjük továbbá, hogy a szerződés teljesítésének sem jogi, sem egyéb akadálya nincsen.
4. Személyi juttatások tervezett éves összegének /eredeti, illetve módosított/ 1/12 része:
5. Várható következő havi nettó állami normatív hozzájárulás összege:

Dátum:

.....
Adós aláírása^[1]

Az OTP Bank Nyrt. tölti ki:

A Lehívási értesítő beérkezése:

A lehívás teljesítésének időpontja:

Kelt:

2/3. sz. melléklet

Nyilatkozat

Rétság Város Önkormányzata és intézményeinek 2011. évi várható egyhavi személyi juttatás összegéről

Alulírottak a **Rétság Város Önkormányzata** (cím: 2651 Rétság, Rákóczi út 20.) képviselőiben kijelentjük, hogy önkormányzatunk és intézményei személyi juttatásának 2011. évi egyhavi várható legmagasabb összege: 20.000.000 Ft/hó lesz.

Tudomásul vesszük, hogy az OTP Bank Nyrt. igénybejelentésünk alapján maximum ezen összeg mértékéig nyújthat Önkormányzatunk részére 2011. évben munkabérhitelt.

Jelen nyilatkozatunkat az Önkormányzatunk és az OTP Bank Nyrt. között fennálló munkabérhitel szerződés mellékleteként tettük meg.

Kijelentjük, hogy jelen nyilatkozatunk összhangban áll az Önkormányzat 2011. évi költségvetésével.

Salgótarján, 2011. augusztus 5.

polgármester

jegyző

3. számú melléklet

OTP Bank Nyrt.

Szerződésszám: 1-2-11-4100-0227-7, -0226-6
Előadó: Horváthné Szabó Zsuzsanna**ENGEDMÉNYEZÉSI SZERZŐDÉS
(központi költségvetésből származó, valamint adójelleg
önkormányzati bevételek, illetve mezőgazdasági támogatások engedményezésére)**

amely létrejött egyrészről

Rétság Város Önkormányzata (cím: 2651 Rétság, Rákóczi út 20., törzsszám: 45161 adószám: 15451615-2-12) képviselőjében Mezőfi Zoltán polgármester és Hutter Jánosné aljegyző (továbbiakban: **Adós**), másrészről az**OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585, adószám: 10537914-4-44) képviselőjében eljáró **Északkelet-magyarországi Régió Salgótarjáni Fiók** (3100 Salgótarján, Rákóczi út 22., Posta cím: 3101 Salgótarján, Pf: 90) - a továbbiakban: **Bank**) között az alábbi feltételek mellett:**1.)**

Az Adós a 2011. augusztus napján kelt 1-2-11-4100-0227-7 és 1-2-11-4100-0226-6 számú Hitelszerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéseként a Bankra engedményezi a jelen szerződés mellékletében - kötelezett, jogcím, összeg, lejárat és esedékesség szerint - részletezett követeléseit annak érdekében, hogy az 1.) pont szerinti Hitelszerződésből eredő tartozása az engedményezett követelésekből törlesztésre kerüljön.

2.)

Az Adós kijelenti, hogy az átruházott követelések per-, teher- és igénymentesek. Az Adós köteles az átruházott követelések kötelezettjeivel szemben fennálló kötelezettségeit olyan gondossággal teljesíteni, hogy az ne 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.

3.)

Adós - az engedményezett összeg erejéig - felelősséget vállal az engedményezett követelés kötelezettje által a Bankkal szemben érvényesített mindazokért a kifogásokért és beszámított ellenkövetelésekért, melyekkel a kötelezett az engedményezett követelés alapjául szolgáló jogviszonyra hivatkozva él.

4.)

A jelen szerződésbe foglalt engedményezés nem érinti az Adósnak a Bankkal szemben az 1.) pontban megjelölt Hitelszerződés alapján fennálló kötelezettségeit és a Banknak az Adóssal szemben fennálló jogait. Ha az engedményezett követelés kötelezettje a tartozását az 1.) pontban megjelölt Szerződésben megjelölt esedékességig a Bank részére nem fizeti meg, a Bank a Hitelszerződés alapján fennálló jogait az Adóssal szemben érvényesítheti.

Ha az engedményezett követelés kötelezettje a Bank javára megfizeti az engedményezés alapjául szolgáló tartozását, akkor az Adósnak az 1.) pont szerinti Hitelszerződésből fakadó tartozása a teljesített összeg erejéig megszűnik.

Adós hozzájárul ahhoz, hogy a kölcsön (vagy részlete) esedékessé válása előtt az engedélyezés alapján befolyó összeget a Bank előtörlesztésként kezelje és ezzel az összeggel a számláját külön megbízás nélkül megterhelje.

5.)

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek az engedélyezésre vonatkozó előírásai (328-330.§-ai), a bankszámlaszerződésben foglaltak, továbbá a Bank Általános Üzletszabályzatában, a Pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatában és az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatában foglaltak az irányadók. Az Adós kijelenti, hogy a Bank Általános Üzletszabályzatában, a Pénzforgalmi Szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatában és Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatában foglaltakat megismerte, és az abban foglaltakat elfogadja.

Salgótarján, 2011. augusztus

.....
Sándor Zoltán

igazgató

OTP Bank Nyrt.
Engedményes

Horváthné Szabó
Zsuzsanna
ügyfélkapcsolati
tanácsadó

.....
Rétság Város Önkormányzata
Mezőfi Zoltán Hutter Jánosné
polgármester aljegyző

Adós
Engedményező

Tanácsnoki vélemények
2011.08.26-i testületire

FOLYÓSZÁMLA- ÉS MUNKABÉRHITEL SZERZŐDÉS JÓVÁHAGYÁSA

Az említett pontok nemcsak aggályosak, de visszaélés, zsarolás jellegűek. Számomra elfogadhatatlan és felfoghatatlan feltételek kerülnek sorra elő – már-már megegyezés után - a pénzügyintézet részéről. Amennyiben nem állunk „kényszerhelyzet” alatt, azonnal új pénzügyintézet után kellene néznünk és „végleges”, menet közben nem módosulható ajánlatot kell kérnünk, akár állandó számlavezetésre is. Szerintem részünkről indokolt lenne a diktátumok miatt felfüggeszteni a tárgyalást és más megoldás után nézni. Felháborító. Nem javaslom tárgyalni csak akkor, ha ennek elhalasztása súlyos következményeket jelent a gazdálkodásunkra nézve.

Majnik László
tanácsnok