



## BUDAKESZI VÁROS POLGÁRMESTERE

Előterjesztés száma: 165

Cserép Zsolt	Leadás		Előterjesztés			
	Dátum	Aláírás	Nyílt	Zárt	Egyszerű	Minősített
Ügyintéző			X		X	
Pénzügyi osztályvezető	II. 18.		Bizottsági tárgyalás időpontja			
Osztályvezető						
Aljegyző	V. 19.	Thér				
Jegyző	05. 20.		PKB	KFB	KKKB	OKEB
Polgármester						

Meghívott személy: -

Melléklet: 1. módosító javaslat az önkormányzat 2020. évi költségvetéséről szóló 5/2020 (II.18.) rendelet 23. mellékletének módosítására  
2. fejlesztési hitel szerződés  
3. folyószámlahitel szerződés

### ELŐTERJESZTÉS

**Tárgy: Döntés egyes 2020. évi fejlesztések megvalósításához szükséges költségvetés módosításáról valamint forrás biztosításáról**

*A katasztrófavédelemről és a hozzá kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46. § (4) bekezdése, valamint a koronavírus elleni védekezésről szóló 2020. évi XII. törvény 1. §-a alapján, a veszélyhelyzet kihirdetéséről szóló 40/2020. (III. 11.) Korm. rendeletre való hivatkozással a Képviselő-testület feladat- és hatáskörét a polgármester gyakorolja.*

#### Indoklás az I. határozati javaslatához:

Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az önkormányzat 2020. évi költségvetéséről szóló 5/2020. (II.18.) önkormányzati rendelet 2. § (3) pontja alapján 350 millió forint fejlesztési hitel felvételét tervezte.

A fejlesztési hitel felvétellel kapcsolatos pályázatot az Önkormányzat 2019. évben lefolytatta, a nyertes számlavezető OTP Nyrt-vel letárgyalt szerződés aláírható. A 2020. évben a felvett hitelhez kapcsolódóan tőke törlesztési kötelezettsége nincs az önkormányzatnak.

A szerződés alapján a fejlesztési célokat az Önkormányzat a 2020. évi költségvetési rendeletében határozza meg.

Ennek alapján az I. határozati javaslat az önkormányzat költségvetési rendeletének 23. számú – Beruházások mellékeltek módosítására, valamint a fejlesztési hitel szerződés aláírásának jóváhagyására vonatkozik.

A meghatározott hitelcélok közé az önkormányzat 2020. évi költségvetésének védelme érdekében részben utófinanszírozás keretében a régi szennyvíztelep bontási munkálatainak költsége került beemelésre. Erre mindösszesen bruttó 157.319.000,- Ft kerül tervezésre. Ezen felül a NEAK 2020. április 6-án megjelent döntése alapján, a járóbeteg szakellátás kapacitás

bővítése miatt szükségessé váló egészségügyi infrastruktúra fejlesztésre – épület és eszköz fejlesztés – 192.681.000,- Ft kerül elkülönítésre.

Mindezekben túl mellékelten átvezetésre kerülnek a 2020. évben már lezajlott beruházásokhoz kapcsolódóan szükséges előirányzat módosítások.

Egyes beruházásokat az időközben kialakult járványhelyzet és ehhez kapcsolódva várható gazdasági visszaesés, valamint az önkormányzatoktól elvont gépjármű adó bevételek kiesése miatt indokolt 2021. évre halasztani.

#### **Indoklás az II. határozati javaslatához:**

Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 200/2019. (V.30.) Kt határozatának 4. pontjában határozott arról, hogy éven belül felhasználható, folyószámla-hitelszerződést köt az OTP Bank Nyrt.-vel. 2019-ben a szerződés nem került aláírásra, az önkormányzatnak nem volt szüksége a folyószámla-hitelkeretre. 2020. évre vonatkozóan ismét ajánlatot kértünk a számlavezető banktól folyószámla-hitel szerződés megkötésére. Az előterjesztés 3. számú mellékletében szereplő ajánlat alapján, az OTP Bank Nyrt. 2020.09.30-ig 300.000.000,- Ft összegű, 2020.12.21-ig 100.000.000,- Ft összegű folyószámla-hitel keretet tud biztosítani az önkormányzat részére. A folyószámlahitelnek rendelkezésre tartási, illetve egyéb díja nincs. Ha az önkormányzat nem veszi igénybe, akkor költség nem keletkezik általa, viszont a jelenlegi helyzetben minden olyan eszközt érdemes megragadni, mely a pénzügyi stabilitást biztosítja.

Budakeszi, 2020. május 18.



dr. Győri Ottilia  
polgármester



## **I. Határozati javaslat:**

### **Budakeszi Város Önkormányzata Képviselő-testületének .../2020. ( ) Kt. határozata költségvetés módosításról és fejlesztési hitel felvételéről**

A katasztrófavédelemről és a hozzá kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46. § (4) bekezdése, valamint a koronavírus elleni védekezésről szóló 2020. évi XII. törvény 1. §-a alapján, a veszélyhelyzet kihirdetéséről szóló 40/2020. (III. 11.) Korm. rendeletre való hivatkozással a Képviselő-testület feladat- és hatáskörét a polgármester gyakorolja és saját hatáskörben az alábbi döntést hozza:

1. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az önkormányzat 2020. évi költségvetéséről szóló 5/2020 (II.18.) ÖR. 23. mellékeltét a határozati javaslat 1. számú mellékletében megjelöltek szerint kívánja módosítani.
2. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felkéri Budakeszi Város Jegyzőjét, hogy a költségvetési rendelet módosítását készítse elő és soron kívül terjessze be elfogadásra.
3. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt-től történő 350 millió Ft összegű célhitel felvételéről dönt az önkormányzat 2020. évi költségvetéséről szóló 5/2020 (II.18.) ÖR. 23. mellékletében szereplő beruházási célok megvalósítása érdekében.
4. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a célhitelt az alábbi konstrukcióban kívánja igénybe venni:
  - a. igényelt maximum hitelösszeg 350 millió Ft
  - b. rendelkezésre tartási idő kezdete: szerződéskötéstől kezdődően 2020. december 31-ig,
  - c. türelmi idő: 2020. december 31.
  - d. Lejárat: 2031. december 31.
5. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete – figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási jogszabályokat – a hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékául felajánlja az Önkormányzat futamidő alatti költségvetéseinek saját bevételeit (helyi adók, egyéb saját bevételek).
6. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel-visszafizetés időtartama alatt a kért hitelt és járulékait a futamidő éveiben – a felhalmozási és tőke jellegű kiadásokat megelőzően – a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve költségvetési előirányzat módosításai során figyelembe veszi.
7. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy a fenti hitelre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt.-nél eljárjon, az ügylet egyéb feltételeiben megállapodjon, és a szerződést a jogi megfelelés igazolása mellett aláírja az Önkormányzat képviselőjében.

**Felelős:** 3.-7. pont: dr. Győri Ottilia polgármester  
1.-2. pont: dr. Szelenczy Gabriella jegyző

**Határidő:** azonnal

## **II. Határozati javaslat:**

### **Budakeszi Város Önkormányzata Képviselő-testületének .../2020. ( ) Kt. határozata folyószámlahitel szerződés megkötéséről**

1. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete elfogadja az OTP Bank Nyrt-től történő folyószámlahitel felvételéről dönt.
2. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a hitel összegét az OTP Bank Nyrt. a folyósítási feltételek teljesítésétől
  - 2020. szeptember 30-ig 300.000.000.-Ft összegben,
  - 2020. október 1-től kezdődően 2020. december 21-ig 100.000.000.-Ft összegben tartja rendelkezésre.
3. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete – figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási jogszabályokat – a hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékául felajánlja az Önkormányzat éves költségvetésében rendelkezésre álló központi támogatásokat, helyi adókat, illetve Start munkaprogram keretében beérkező bér támogatás Önkormányzatot jogszabály alapján mindenkor megillető részét.
4. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel-visszafizetés időtartama alatt a kért hitelt és járulékait a futamidő éveiben – a felhalmozási és tőke jellegű kiadásokat megelőzően – a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve költségvetési előirányzat módosításai során figyelembe veszi.
5. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy a fenti hitelre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt-nél eljárjon, az ügylet egyéb feltételeiben megállapodjon, és a szerződést a jogi megfelelés igazolása mellett aláírja az Önkormányzat képviseletében.

**Felelős:** dr. Győri Ottilia polgármester

**Határidő:** azonnal



1. sz. melléklet

23. melléklet az önkormányzat 2020. évi költségvetéséről szóló.../2020... rendelethez

2020. évi fejlesztések, beruházások			
EREDETI			
adatok Ft-ban			
	Megnevezés	Intézmény	Beruházás összértéke
1	Budakeszi városközpont ingatla felvásárlások	Budakeszi Város Önkormányzata	25 000 000
2	Régi szennyvíztisztító telep bővítése	Budakeszi Város Önkormányzata	125 000 000
3	Régi szennyvíztisztító telep talajcsere	Budakeszi Város Önkormányzata	80 000 000
4	Vállalkozói park projekt	Budakeszi Város Önkormányzata	238 710 000
5	Közülekedésfejlesztési pályázat VEKOP-5.3.2-15-2016-00032	Budakeszi Város Önkormányzata	60 000 000
6	Budakeszi HRSZ 7908 út építé	Budakeszi Város Önkormányzata	60 756 000
7	PM_Csapadékvíz pályázat	Budakeszi Város Önkormányzata	452 758 000
8	PM_Piac pályázat Budakeszi f	Budakeszi Város Önkormányzata	125 000 000
9	Egészséges Budapest Program	Budakeszi Város Önkormányzata	2 360 000
10	Budakeszi-Farkashegyi repülő	Budakeszi Város Önkormányzata	200 000 000
11	Budakeszi temető ravatalozó épület előtér	Budakeszi Város Önkormányzata	30 000 000
12	Budakeszi Polgármesteri Hiva	Budakeszi Város Önkormányzata	25 000 000
13	Fejlesztési projektek kivétel	Budakeszi Város Önkormányzata	124 244 000
14	Mezei Mária ház felújítása	Budakeszi Város Önkormányzata	15 000 000
15	BVV Kft. Új telephelyre költöz	Budakeszi Város Önkormányzata	15 000 000
16	Budakeszi Polgármesteri Hiva	Budakeszi Polgármesteri Hivatal	6 350 000
			0
			0
	Összesen		1 585 178 000

MÓDOSÍTOTT			
adatok Ft-ban			
	Megnevezés	Intézmény	Beruházás összértéke
1	Budakeszi városközpont ingatl felvásárlások	Budakeszi Város Önkormányzata	25 000 000
2	Régi szennyvíztisztító telep bontása	Budakeszi Város Önkormányzata	138 269 000
3	Régi szennyvíztisztító telep talajcsere	Budakeszi Város Önkormányzata	19 050 000
4	Vállalkozói park projekt	Budakeszi Város Önkormányzata	238 710 000
5	Közülekedésfejlesztési pályázat VEKOP-5.3.2-15-2016-00032	Budakeszi Város Önkormányzata	60 000 000
6	Budakeszi HRSZ 7908 út építé - Ipoly utca	Budakeszi Város Önkormányzata	2021 évre áttenni, mivel nincsenek meg az építés feltételei illetve a 20 kv kiadás is kásik
7a	PM_Csapadékvíz pályázat	Budakeszi Város Önkormányzata	397 758 000
7b	Kert utca útfelújítás	Budakeszi Város Önkormányzata	58 355 000
8	PM_Piac pályázat Budakeszi piac felújítása	Budakeszi Város Önkormányzata	125 000 000
9	Egészséges Budapest Program eszközfejlesztés	Budakeszi Város Önkormányzata	24 325 000
10	Budakeszi-Farkashegyi repülőter kerékpárút fejlesztése	Budakeszi Város Önkormányzata	200 000 000
11	Budakeszi temető ravatalozó épület előtér	Budakeszi Város Önkormányzata	0
12	Budakeszi Polgármesteri Hivatal légtechnika	Budakeszi Város Önkormányzata	0
13	Fejlesztési projektek kivétel	Budakeszi Város Önkormányzata	0
14	Mezei Mária ház felújítása	Budakeszi Város Önkormányzata	0
15	BVV Kft. Új telephelyre költöztetése	Budakeszi Város Önkormányzata	10 160 000
16	Budakeszi Polgármesteri Hivatal eszközbeszerzések	Budakeszi Polgármesteri Hivatal	6 350 000
17	Budakeszi Fő utc ivóvíz hálózat bővítés	Budakeszi Város Önkormányzata	7 974 000
18	Új orvosi rendelő építés és eszköz beszerzés	Budakeszi Város Önkormányzata	192 681 000
	Összesen		1 503 632 000

A megvalósításnak megfelelően szétválasztásra került a megvalósuló Paak utcai útfelújítás és a csapadékvíz építés

A megvalósításra került a szakellátás fejlesztésére

Megvalósult beruházás, KT döntés alapján

A fejlesztés forrása Beruházási hitel

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-20-8400-0106-2  
Előadó: dr. Zsolnai Katalin

## **KÖLCSSÖNSZERZŐDÉS**

### **célhitel igénybevételéhez**

amely létrejött egyrészről

**OTP Bank Nyrt.** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 01-10-041585, adószáma: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01) kapcsolattartó: **Budapesti Régió Nádor utcai Kereskedelmi Banki Centrum** (levelezési cím: 1051 Budapest, Nádor utca 6. (a továbbiakban: OTP Bank Nyrt.)

másrészről

**Budakeszi Város Önkormányzata** (cím: 2092 Budakeszi, Fő utca 179. törzskönyvi azonosító szám (PIR): 730095., adószám: 15730095-2-13) képviselő: dr. Győri Otília polgármester, Cserép Zsolt Pénzügyi ellenjegyző (a továbbiakban: **Ügyfél**),

(az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a szerződés alkalmazásában együttesen: **a Felek**)

között az alábbi feltételekkel:

**1.**

- Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére:

**350.000.000,-Ft**

**azaz Háromszázötvenmillió forint**

összegben kölcsönt tart rendelkezésre, melynek terhére egy összegben vagy több részletben, előre meghatározott konkrét időpontokban vagy meghatározott időintervallumok/ko/n belül - az Ügyfél lehívólevele alapján – kölcsönt folyósít,

**2.**

A kölcsön célja: Az Önkormányzat költségvetésében szereplő beruházási hitelcélok megvalósítása.

Az Ügyfél a kölcsönt csak e célra használhatja fel.

A beruházás bruttó vagy nettó bekerülési költsége: 350.000.000.-Ft

A beruházás forrásösszetétele:

Önerő: 0,-Ft

Hitel: 350.000.000,-Ft

Az Ügyfél által választott finanszírozási technikához igazodva eseti kollaudozt számlát, illetve a kölcsön rendeltetésszerű felhasználásának ellenőrzése céljából a munka befejezését követően a munka elvégzését igazoló átadási jegyzőkönyvet az OTP Bank Nyrt.-hez be kell nyújtani.

**3.**

A kölcsön rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:



Az Ügyfél az esetleges előtörlesztési szándékát előzetesen tartozik bejelenteni a számlavezető fiókjához. Amennyiben az Ügyfél az előtörlesztés után fennmaradó kölcsöntartozását jelen szerződéstől eltérő módon kívánja törleszteni, az erre vonatkozó kérelme alapján a szerződés vonatkozó pontjainak módosítása az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél közötti megállapodás szerinti feltételekkel történik.

Az Ügyfél a szerződésmódosításért a mindenkor Hirdetményben közölt díjat köteles fizetni.

## 6.

Az Ügyfél a kölcsön igénybevételi lehetőségének megnyílásától (rendelkezésre tartási idő első napjától) a kölcsön folyósításáig a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre tartási jutalékot, a folyósított kölcsön után a kölcsön folyósítása napjától a visszafizetés előtti napig kamatot és kezelési költséget tartozik fizetni, melyek a hiteldíj részei.

A rendelkezésre tartási jutalék nem kerül felszámításra.

A kamat változó.

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

Kamatbázis: 1 havi BUBOR

Kamatfelár: 0,98 %

Az éves Kamatláb mértéke nem lehet alacsonyabb a Kamatfelár mértékénél.

A kezelési költség nem kerül felszámításra.

### 6.1. A kamat megállapítása és átárazása

Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét a naptári hó utolsó banki munkanapján állapítja meg (Kamatláb-megállapítási Nap). Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét első alkalommal a rendelkezésre tartási időszak megnyílásának naptári hónapját megelőző Kamatláb-megállapítási Napot megelőző második banki munkanapon (Első Kamatlábjegyzési Nap) jegyzett, ezt követően a Kamatláb-megállapítási Napot megelőző második banki munkanapon (További Kamatlábjegyzési Napok) jegyzett Kamatbázis értéke alapján állapítja meg, és az így megállapított kamatot első alkalommal a folyósítás napjától, azt követően a Kamatláb-megállapítási Naptól kezdődően a következő Kamatláb-megállapítási Napig számítja fel. Az Első Kamatlábjegyzési Nap és a További Kamatlábjegyzési Napok bármelyike Kamatlábjegyzési Nap.

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.

## 7.

A kamat megfizetése

- naptári hó utolsó banki munkanapján,
- illetve a Hitel lejáratakor esedékes.

Az Ügyfél felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t arra, hogy a kölcsön és járulécai esedékes törlesztő részletével a Fizetési számláját az előnyösen rangsorolt tételek után, de minden más megbízás teljesítése előtt megterhelje. Ügyfél köteles biztosítani azt, hogy a Fizetési számlán a szükséges fedezet az esedékesség napján rendelkezésre álljon.

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.

## 10.

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.

## 11.

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.

## 12.

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.



## 19. Egyéb kikötések

19.1. 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.

19.2.

Ügyfél 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, kötelezően sorbaállítandó fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, a vonatkozó jogszabályok által lehetővé tett körben a lejárt Kölcsön és annak járulékaival 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 felhatalmazó levélen alapuló beszedés útján érvényesíteni.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett 11742348-15390022 sz. fizetési számláját, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját jelen szerződésből eredő tartozásának maradéktalan visszafizetéséig köteles fenntartani és teljes pénzforgalmát ezen számlán bonyolítani.

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a pénzforgalom ezen számla és esetlegesen más számlavezetőnél vezetett számla közötti, bármilyen mértékű megosztása esetén a más számlavezetőnél vezetett fizetési számláján, a helyi adó 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 aláírását követő 15 napon belül. Az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy az esetleges jövőbeli pénzforgalmi szolgáltatójánál a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. felhatalmazó levélen alapuló beszedésre való jogosultságát, továbbá a más pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt felhatalmazó levelet az OTP Bank Nyrt.-nek 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 az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

Az OTP Bank Nyrt.-t a jelen pont alapján megillető beszedési megbízáshoz való jog, illetve az Ügyfél bejelentési kötelezettsége a tartozás összes elemének maradéktalan megfizetéséig áll fenn.

19.3. 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.

19.4. Az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt. részére haladéktalanul bejelenteni valamennyi, jelen szerződés biztosítékának értékében bekövetkezett bármely kedvezőtlen változást,

19.8.3 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.

19.8.4. 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.

19.8.5. Kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés szerinti kölcsön és járuléka megfizetését az önkormányzat éves költségvetésébe betervezi.

19.8.6. 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.

## 19.9 Egyéb kikötések

19.9.1 Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a szerződésben megjelölt hitelcélok finanszírozására állami támogatást, vagy egyéb pályázati forrást igényel és kap, erről a támogatási szerződés megküldésével az OTP Bank Nyrt.-t tájékoztatja annak érdekében, hogy az új forrásösszetétel alapján a szerződés módosításra kerülhessen az új finanszírozási arányok megjelölésével.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tájékoztatás elmaradása miatti esetleges túlf finanszírozás költségeit és következményeit köteles viselni.

19.9.2 Ügyfél vállalja, hogy a beruházások során felmerülő többletköltséget saját erőből biztosítja.

19.9.3 Az Ügyfél a beruházások célonkénti befejezését követő 30 napon belül benyújtja a műszaki átadás-átvételi jegyzőkönyvet az OTP Bank Nyrt. részére

19.9.4 A hitel fedezete:

- az Ügyfél futamidő alatti költségvetéseinek saját bevételei (helyi adók, egyéb saját bevételek).

19.9.5 Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy fizetési számláját, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját jelen szerződésből eredő tartozásának maradéktalan visszafizetéséig köteles fenntartani és teljes pénzforgalmát ezen számlán bonyolítani. Ellenkező esetben a folyósított kölcsön visszafizetése egy összegben esedékessé válik.



## LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzata (Ügyfél) neve/székhelye:

.....

Fizetési Számlaszáma: .....

Az OTP Bank Nyrt.-vel .... év ..... hó .. napján megkötött ..... Ft összegű kölcsönszerződés alapján jelen levelünkkel, a hivatkozott szerződésben foglalt feltételek mellett, az abban foglalt kölcsön terhére lehívunk

..... Ft.

azaz

..... Ft  
összegű kölcsönt .... év ..... hó .. napján a Fizetési Számlára történő folyósítással.

Kelt: .....

.....  
Önkormányzat cégszerű aláírása

## Önkormányzati folyószámla-hitel szerződés (sz. 1-2-20-8400-0105-1)

amely létrejött egyrészről

**Budakeszi Város Önkormányzata** (cím: 2092 Budakeszi, Fő utca 179. törzskönyvi azonosító szám (PIR):730095., adószám:15730095-2-13) képviselőjében eljár dr. Győri Otília polgármester, Cserép Zsolt 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: **Budapesti Régió Nádor utcai Kereskedelmi Banki Centrum** (levelezési cím: 1051 Budapest, Nádor utca 6. (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

Az OTP Bank Nyrt. jelen szerződésben meghatározott feltételekkel 300.000.000 Forint, azaz Háromszázötvenmillió forint összegű folyószámla hitelt (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 11742348-15390022 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 2020. szeptember 30-ig 300.000.000.-Ft összegben, 2020. október 1-től kezdődően 2020. december 21-ig 100.000.000.-Ft összegben tartja az Ügyfél rendelkezésére.

#### 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.

##### I.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 fogadására szolgáló számláiról az Ügyfelet jogszabály alapján mindenkor megillető összegből a szükséges összeget Ügyfél Fizetési Számlájára átvezesse.

## **I.5. A Hitel igénybevétele**

### **I.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.

### **I.5.2.**

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

### **I.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 I.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 I.1. pont szerinti keretösszegét csökkenti, arról – annak hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően – írásban tájékoztatja az Ügyfelet.

## **I.6. A Kölcsön visszafizetése**

### **I.6.1.**

A Hitel végső lejáratára: 2020. december 21.

### **I.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.**

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.

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

Kamatbázis: 1 havi BUBOR

Kamatfelár: 1,25 %

Az éves Kamatláb mértéke nem lehet alacsonyabb a Kamatfelár mértékénél.

A kamat megállapítása és átárazása:

Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét a mindenkor Hirdetmény szerinti OTP Irányadó forint kamat értéke alapján állapítja meg.

Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét minden naptári hónap utolsó banki munkanapját megelőző második banki munkanapon jegyzett Kamatbázis értéke alapján állapítja meg, és az így megállapított kamatot a naptári hónap utolsó banki munkanapjától számítja fel. Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét első alkalommal a rendelkezésre tartási időszak megnyílásának naptári hónapját megelőző naptári hónap 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. <sup>1</sup>

### **II.1.2. Kamat megfizetése**

A kamat megfizetése

- naptári hó utolsó banki munkanapján,
- illetve a Hitel lejáratakor esedékes.

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

### **II.1.3. Kezelési költség**

A kezelési költség nem kerül felszámításra.

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

Rendelkezésre tartási jutalék nem kerül felszámításra.

### **II.1.5. További díjak**



## **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 esedékességgkor a hiteldíj megfizetéséhez szükséges fedezet a fenti számlán rendelkezésre álljon. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy OTP Bank Nyrt. ezen összeggel esedékességgkor 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 6. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.

A lejárt hiteldíj összege után késedelem idejére a 6. 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 pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzüpiaci kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzüpiaci 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:

- Ügyfél futamidő alatti éves költségvetésében rendelkezésre álló központi támogatások, helyi adók, illetve Start munkaprogram keretében beérkező bér támogatás Ügyfelet jogszabály alapján mindenkor megillető része.

#### **III.2.**

Az Ügyfél köteles a jelen szerződés szerinti biztosítékokkal kapcsolatban szerződés vagy jogszabály alapján felmerülő valamennyi díjat esedékességgkor a jogosultnak megfizetni. Amennyiben az Ügyfél esedékességgkor 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.

## **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 esedékességgkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a pénz- és elszámolásforgalomra 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 mindenkorif 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 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 aláírását követő 15 napon belül. Az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy az esetleges jövőbeli pénzforgalmi szolgáltatójánál a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkorif 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 engedményezheti, egyéb módon nem terhelheti meg, e tilalomba ütköző rendelkezés nem teremt lehetőséget jelen szerződés felmondására, mely azonban nem érinti az Ügyfél felelősségét az engedményezést (jogátruházást) 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 lejárataiban), 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.9.**

Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés I.4.2., I.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.10. Pari Passu**

Az Ügyfél 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.

#### **IV.11. 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.12.**

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.13. Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default)**

**IV.13.1.** 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 esedékességgkor 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 esedékességgkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el.

**IV.13.2.** 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, és ennek összege a 10.000.000 Ft-ot meghaladja, vagy egyéb, Ügyféllel szemben pénzügyi követelést keletkeztető szerződésszegést követ el.

**IV.13.3.** 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 viszonytal rendelkezik.

#### **IV.14.**

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.14.1.**

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.14.2.**

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.14.3.**

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.



## 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 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.

Ügyfél:	Budakeszi Város Önkormányzat
cím:	2092 Budakeszi, Fő utca 179.
ügyintéző:	Cserép Zsolt
telefon:	+36-30-569-3775
fax:	+36-23-535-712905

OTP Bank Nyrt.:	Budapesti Régió Nádor utcai Kereskedelmi Banki Centrum
cím:	1051 Budapest, Nádor utca 6.
ügyintéző:	dr. Zsolnai Katalin
telefon:	06-1-428-84-07
fax:	06-1-428-84-41

### 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 aláíráskor az OTP Bank Nyrt. átadott az Ügyfél részére, aki ezt aláírásával elismeri.

Kelt: .....

.....  
Adós  
Budakeszi Város Önkormányzata

dr. Győri Ottilia  
polgármester

.....  
OTP Bank Nyrt.  
Budapesti Régió  
Nádor utcai Kereskedelmi Banki Centrum  
Kocsis Szilvia dr. Zsolnai Katalin  
ügyfélkapcsolati irányító senior tanácsadó

.....  
Cserép Zsolt  
pénzügyi ellenjegyző  
Budakeszi Város Önkormányzata