

ELŐTERJESZTÉS

Tiszavasvári Város Önkormányzata Képviselő-testületének

2012. január 19-én tartandó ülésére

Az előterjesztés tárgya: **Hitelszerződés önkormányzati munkabérhitel nyújtására**

Melléklet: 1 db

A napirend előterjesztője: Dr. Fülöp Erik polgármester

Az előterjesztést készítette: Girus András témafelelős

Az előterjesztés ügyiratszám: 1312-2/2012.

Az előterjesztést véleményező bizottságok a hatáskör megjelölésével:

Bizottság	Hatáskör
Pénzügyi Bizottság	SZMSZ 2. sz. melléklet 2.49. pontja
Ügyrendi és Jogi Bizottság	SZMSZ 2. sz. melléklet 3.18. pontja

Az ülésre meghívni javasolt szervek, személyek:

Egyéb megjegyzés:

.....
.....

Tiszavasvári, 2012. január 12.

Girus András
témafelelős

TISZAVASVÁRI VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4. sz.

Tel.: 42/520-500 Fax.: 42/275-000 e-mail: tvonkph@tizavasvari.hu

Témafelelős: Girus András

ELŐTERJESZTÉS

- a Képviselő-testülethez -

Hitelszerződés önkormányzati munkabérhitel nyújtására

Tisztelt Képviselő-testület!

A jelenleg érvényben lévő bankszámlaszerződés 1995. április 12-én került aláírásra az OTP Bank Rt. és a Tiszavasvári Város Önkormányzata Polgármesteri Hivatala között. Ezen szerződés 15. pontja rendelkezik munkabérhitel folyósításáról.

Az OTP Bank Nyrt. kezdeményezte, az előbb hivatkozott bankszámlaszerződés változatlanul hagyása mellett a munkabérekkel kapcsolatos fizetési kötelezettségek szabályainak részletes szabályozása céljából hitelszerződés megkötését.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. Tv. 10§ (2) c) pontja lehetővé teszi likvid hitelre történő szerződéskötést kormány előzetes hozzájárulása nélkül.

Az OTP Bank Nyrt. által készített hitelszerződés-tervezet a határozat mellékletében szerepel.

Az előterjesztés készítése időszakában kérelemmel fordultunk a Pénzügyintézetnek a szerződéskötési-díj csökkentése érdekében, melyre ez idáig választ nem kaptunk. A Bank illetékesének ígérete szerint a képviselő-testület üléséig választ ad a kérésünkre.

Önkormányzatunknak az elmúlt év túlnyomó részében és az elkövetkező időszakban várhatóan minden hónapban szüksége lesz a munkabérhitel igénybevételére.

Kérem a tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni és a döntést meghozni szíveskedjen.

Tiszavasvári, 2012. január 12.

Dr. Fülöp Erik
polgármester

TISZAVASVÁRI VÁROS ÖNKORMÁNYZATA
KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK
.../2012. (I.19.) Kt. számú
határozat-tervezet

Hitelszerződés önkormányzati munkabérhitel nyújtására

Tiszavasvári Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a bérjellegű kifizetések finanszírozása érdekében a 2012. évre vonatkozóan az alábbi határozatot hozza:

1. Felhatalmazza a Polgármestert és a Jegyzőt, havonta bérfizetéskor szükség esetén maximum 50.000.000 Ft munkabérhitel igénylésére.
2. Felhatalmazza a Polgármestert és a Jegyzőt, a határozat-tervezet mellékletében szereplő hitelszerződés aláírására.

Határidő: 2012. január 28.

Felelős: Dr. Fülöp Erik polgármester

HITELSZERZŐDÉS Tervezet
önkormányzati munkabérhitel nyújtására
(sz.:1-2-11-4400-0992-3)

amely létrejött egyrészről

Tiszavasvári Város Önkormányzata (cím: 4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4., törzsszám: 732462, adószám: 15404761-2-15) képviseletében Dr. Fülöp Erik polgármester, Bundáné Badics Ildikó jegyző (a továbbiakban: **Adós**),

másrészről az

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 Nyíregyházi Fiók** (levelezési cím: 4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1. (a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**) között a következő feltételekkel:

A Szerződő felek megállapítják, hogy a jelenleg érvényben lévő bankszámlaszerződés keretein belül az Adós, mint számlatulajdonos munkabérekkel kapcsolatos fizetési kötelezettségei teljesítéséhez munkabérhitel biztosítására megállapodás jött létre. A szerződő felek az Adós munkabérekkel kapcsolatos fizetési kötelezettségek szabályainak 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 50.000.000 -Ft, azaz Ötvenmillió 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: 11744144-15404761-80010007 (a továbbiakban: **Hitelszámla**)

I.3)

A Hitel összegét az OTP Bank Nyrt. jelen szerződés megkötésétől – 2012.12.27. 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 50.000.000,- 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 30 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**) engedményezéséhez és tudomásul veszi, hogy az Önkormányzati Bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződésből eredő tartozás törlesztésére fordítja.

I.5.4)

Adós - vonatkozó jogszabályok szerint aláírt - nyilatkozatának benyújtása 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 30 napot meghaladóan nem rendelkezhet.

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 11744144-15404761 számú pénzforgalmi számláján (a továbbiakban: **Pénzforgalmi Számla**).

I.7)

A Kölcsön visszafizetése

A Hitel végső lejáratára: 2012.12.27. napja.

Az Adós a folyósított Kölcsönt legkésőbb a folyósítástól számított 30. napon köteles az OTP Bank Nyrt. részére visszafizetni, azonban az OTP Bank Nyrt. jogosult a Pénzforgalmi Számlát, illetve az 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 ismételten 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 esedékességgkor 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 2012.01..... 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: 3 havi BUBOR +2,95%

Egyéb díjtétel: szerződéskötési díj: 1%, melynek megfizetése a szerződéskötéskor esedékes

II.1.2) A kamat megfizetése:

A kamát 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 esedékességgkor a törlesztéshez szükséges fedezet a fenti számlákon rendelkezésre álljon. Az Adós kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy OTP Bank Nyrt. ezen összegekkel esedékességgkor 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 mindenkori 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 tartalékolási 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 forrásszerzési 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.

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 mindenkor 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 mindenkor hatályos jogszabályokban és rendelkezésekben megjelölt, előnyösen rangsorolt fizetési megbízások sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, a lejárt Kölcsön és annak járulékai összegével az Adós OTP Bank Nyrt.-nél vezetett bármely számláját jogosult megterhelni, illetve követelését beszedési megbízás útján érvényesíteni. Az Adós tudomásul veszi továbbá, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett Pénzforgalmi Számláját, illetve a mindenkor 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 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 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.

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 viszonyal 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 célnak megfelelő felhasználását. Amennyiben az Adós a folyósított Kölcsönt nem I.1.1. pontban meghatározott célra használja, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult jelen szerződést a 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.

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

Kelt: Nyíregyháza, 2012. január

.....
Dankó Péter
KBC vezető

.....
Székely-Szabó Szilvia
KBC vezető helyettes

OTP Bank Nyrt.

.....
Dr. Fülöp Erik Bundáné Badics Ildikó
polgármester jegyző
Tiszavasvári Város Önkormányzat
Számlatulajdonos

Mellékletek:

1. sz.: Lehívási értesítő
2. sz.: Nyilatkozat
3. sz.: Engedményezési szerződés

LEHÍVÓ LEVÉL

Lehívó:, Község Önkormányzat (cím:.....,
tözs szám:..... adószám:.....)

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: Régió Fiók (levelezési cím:)

Önkormányzati munkabér hitelszerződés száma, amelynek terhére a lehívás történik:
szerződésszám: sz.:.....

1. Hivatkozunk a 2012. [●].-án az OTP Bank Nyrt., mint hitelező és a [●] önkormányzat által megkötött, [●] -ig érvényes, [●],- 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 [●] számú Pénzforgalmi Számlára átvezetni 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

Az OTP Bank Nyrt. tölti ki:

A Lehívási értesítő beérkezése:

A lehívás teljesítésének időpontja:

Kelt:

Nyilatkozat

a Önkormányzat és intézményeinek 2012. évi várható egyhavi személyi juttatás összegéről

Alulírottak a **Önkormányzat** (cím:.....) képviselőiben kijelentjük, hogy önkormányzatunk és intézményei személyi juttatásának 2012. évi egyhavi várható legmagasabb összege: _____ 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 2012. évi költségvetésével.

_____, 2012. _____

polgármester

jegyző

OTP BANK Nyrt.

Szerződésszám: 1-2-11-4400-0992-3

Előadó: Tamás József

3. sz. melléklet

ENGEDMÉNYEZÉSI SZERZŐDÉS TERVEZET

amely létrejött

Név: **Tiszavasvári Város Önkormányzata**
Székhely: **4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4.**
Törzsszám: **732462**

(a továbbiakban: **Engedményező**),

és az

OTP BANK NYRT.

(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585,
adószám: 10537914-4-44, csoport azonosító:17780010-5-44)

képviselésében eljáró

Északkelet-magyarországi Régió Nyíregyházi Fiók (4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1., Posta
cím: 4401 Nyíregyháza, Pf. 49)

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

1.)

Az adós, mint Engedményező a 2012. január napján kelt 1-2-11-4400-0992-3 számú Hitelszerződésben (a továbbiakban: **Szerződés**) vállalt kötelezettségei teljesítésének biztosítékaként a Bankra engedményezi az OTP Bank Nyrt. –nél vezetett 11744144-15404761, 11744144-15404761-05120000, valamint 11744144-15732468 számú számlákra érkező állami normatív hozzájárulás, az átengedett adóbevételek, helyi adóbevételek, illetékbevételek és további egyéb saját bevételek (a továbbiakban: **Önkormányzati Bevételek**) a tőketörlesztés és a hiteldíjak megfizetésének mértékéig. (a továbbiakban: **Követelések**). A Bank jogosult a Követelésekből az Engedményezőt terhelő, Szerződésből fakadó tartozásokat kielégíteni (a Követelések átszállása), ha az Engedményező részben vagy egészben nem teljesíti szerződés szerűen a Szerződésből fakadó bármely kötelezettségét (szerződésszegés). Ha a Követelések kötelezettjei a Bank kielégítési jogának gyakorlása során a Bank javára megfizetik a Követeléseket, akkor az Adósnak a Szerződésből fakadó tartozása a teljesített Követelések összegének erejéig megszűnik.

2.)

Az Engedményező tudomásul veszi, hogy – a Bank kielégítési jogának gyakorlását megelőzően – amennyiben a Követelés kötelezettjének teljesítésekor az Engedményező Szerződés szerinti valamennyi fizetési kötelezettsége még nem került maradéktalanul teljesítésre, azonban esedékes tartozása nem áll fenn a Bankkal szemben, akkor a Bank a jelen engedményezési szerződés 1.) pontjában meghatározott bankszámlára történt teljesítések összegét a Szerződésből fakadó, Engedményezőt terhelő tartozások biztosítékaként óvadékként zárolja, és jogosult azt – az óvadékra irányadó szabályoknak megfelelően – az Engedményező Szerződés szerinti bármely tartozásának teljesítésére közvetlenül, bírósági végrehajtás mellőzésével felhasználni, amennyiben az Engedményező a Szerződés vonatkozásában szerződésszegést követ el.

Az Engedményező – a Bank kielégítési jogának gyakorlását megelőzően – a Bank egyetértésével jogosult akként is rendelkezni, hogy a Követelések kötelezettjei által a Bankhoz megfizetett és a Bank által óvadékként zárolt Követeléseket a Bank a Szerződés szabályai szerint az Engedményező Szerződésből fakadó fizetési kötelezettségeire számolja el.

3.)

Ha az Engedményező szerződésszerűen teljesítette a Szerződésből eredő összes kötelezettségét, akkor a Bank a Követeléseket visszaengedményezi, illetve jelen engedményezési szerződés 1.) pontjában megjelölt számlán jóváírt és ott a jelen engedményezési szerződés megszűnése időpontjában még nyilvántartott Követelések összegét az Engedményező rendelkezése szerint az Engedményező részére visszafizeti, amellyel egyidejűleg az engedményezési szerződés minden további jogcselekmény nélkül megszűnik.

4.)

Az Engedményező kijelenti, hogy a Követelések per-, teher- és igénymentesek és akkor is azok lesznek, amikor azok vonatkozásban a Bank kielégítési jogát gyakorolja. Az Engedményező köteles a 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 Követelések fennállására, akár azok érvényesíthetőségére.

Az Engedményező - a Követelések erejéig - felelősséget vállal a Követelés kötelezettje által a Bankkal szemben érvényesített mindazokért a kifogásokért és beszámított ellenkövetelésekért, melyekkel a kötelezett a Követelés alapjául szolgáló jogviszonyra hivatkozva él.

5.)

Az Engedményező tudomásul veszi, hogy a jelen engedményezési szerződésbe foglalt engedményezés és a Követelések – Bank kielégítési jogának megnyílását megelőző – kötelezettek által Bankhoz történő teljesítése nem jelenti az Engedményező Szerződés alapján fennálló tartozásának teljesítését. Ha pedig

- a) a Követelések kötelezettje a Követeléseket a Szerződés lejáratáig nem fizeti meg, vagy
 - b) a Követelések nem érvényesíthetők, vagy
 - c) a Követelések kötelezettje a Banknak súlyos érdeksérelmet okozó módon (pl. késve) teljesít, vagy
 - d) a Bank eláll a jelen engedményezés szerződéstől,
- a Bank az Szerződés alapján fennálló jogait az Engedményezővel szemben jogosult érvényesíteni.

6.)

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

7.)

Egyéb kikötések: -

Kelt: Nyíregyháza, 2012. január

.....
Dankó Péter Székely-Szabó Szilvia
KBC vezető KBC vezető helyettes
.....
OTP Bank Nyrt.

.....
Dr. Fülöp Erik Bundáné Badics Ildikó
polgármester jegyző
Tiszavasvári Város Önkormányzat
Számlatulajdonos