

## ELŐTERJESZTÉS

a határozatlan futamidejű önkormányzati folyószámla-hitel szerződéssel egyidejűleg, a  
2024. évi folyószámla-hitelkeret szerződés megkötéséről

Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő-testület 2022. évben döntött a 428-430/2022. (XI. 24.) ök. számú határozatokkal az Önkormányzat **2023. évre szóló folyószámla-hitelkeretének jóváhagyásáról** és az ehhez kapcsolódó OTP Bank Nyrt. folyószámlahitel szerződés megkötéséről.

Az eddigi évek gyakorlatának megfelelően, az Önkormányzat likviditásának folyamatos biztosítása és biztonsága érdekében, **2024. év során szintén javasolt** az esetlegesen felmerülő, átmeneti fizetési nehézségek áthidalását szolgáló, hitelkeret fenntartása. A jelenlegi bankszámla szerződés határidejének lejáratára előtt, szükséges a **2024. évi folyószámla-hitelkeret jóváhagyásáról** és a **határozatlan futamidejű szerződés megkötéséről** dönteni.

A folyószámla-hitelkeret igénybevételére a 2015-2022. években nem volt szükség és a 2023. évben sem került sor jelen előterjesztés készítésének napjáig, az Önkormányzat rendelkezésére álló, szabad pénzeszközök állományára tekintettel, előreláthatóan 2024. december 31-ig sem lesz szükség a hitelkeret igénybevételére.

A szerződésben rögzített kondíciók szerint, a számlavezető pénzintézet sem a szerződésben foglalt hitel-keret kezeléséért, sem a rendelkezésre tartásáért, **nem számol fel költséget** az Önkormányzat részére, kiadást kizárólag a ténylegesen igénybe vett folyószámlahitel után felszámított kamat jelenthet.

A kölcsön folyósítása úgy történik, hogy a bank a folyószámla-hitelkeret terhére - annak összegén belül - teljesíti mindazon kifizetéseket, melyek teljesítéséhez a számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján nem áll rendelkezésre a szükséges pénzügyi fedezet. A folyószámlahitel a költségvetési folyószámlán kialakult negatív egyenleg finanszírozására szolgál. A hiteldíj (kamatt) megfizetése is kizárólag a ténylegesen igénybe vett kölcsön összegét terheli.

**Javaslom, hogy a hitel összegét az OTP Bank Nyrt. az alábbiak szerint tartsa rendelkezésünkre 2024. évben:**

**2024.01.02-től 2024.10.10-ig 1.300.000.000,- Ft, azaz Egymilliárd-háromszázmillió Forint, valamint 2024.10.11-től 2024.12.31-ig 800.000.000,- Ft, azaz Nyolcszázmillió Forint összegben.**





2. felhatalmazza a polgármestert, hogy a **2024. évi folyószámla-hitelkeret** biztosítása érdekében az OTP Bank Nyrt-nél eljárjon és a folyószámlahitel szerződést aláírja.

**Felelős:** polgármester

**Határidő:** 2023. november 30. (döntésre)

2023. december 23. (a folyószámlahitel szerződés aláírására)

3. az Önkormányzat a **2024. évi költségvetésében biztosítja** a folyószámla-hitelkeret igénybevételének és visszafizetésének költségeire szükséges pénzügyi fedezetet az alábbiak szerint:

Kötelezettséget vállal arra, hogy a folyószámlahitel igénybevételének és visszafizetésének időtartama alatt annak költségeit az Önkormányzat 2024. évi költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve a tárgyévi költségvetési előirányzat módosítások során figyelembe veszi.

**Felelős:** polgármester

**Határidő:** az Önkormányzat 2024. évi költségvetésének jóváhagyása; a 2024. évi költségvetés-módosítások jóváhagyása

#### **Jogszabályi hivatkozások:**

*az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése;*

*a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdése;*

*Budapest Főváros XV. kerület Rákospalota, Pestújhely, Újpalota Önkormányzat Képviselő-testületének a Képviselő-testület szervezeti és működési szabályzatáról szóló 19/2020. (X.9.) önkormányzati rendelete 107. § d) pont*

**Az 1. és 3. számú határozati javaslatok elfogadásához minősített, a 2. számú határozati javaslat elfogadásához egyszerű szavazattöbbség szükséges.**

Képviselői Csoportnak  
leadva:  
2023 NOV 13.  
Átvette: 

Törvényességi  
felülvizsgálatra érkezett:.....  
2023 NOV 13.  
.....hó .....n



**Határozatlan futamidejű önkormányzati folyószámla-hitel szerződés**  
(sz.:.....)  
(továbbiakban: Szerződés)

amely létrejött egyrészről

**Budapest Főv. XV. ker. Rákospalota, Pestújhely és Újpalota Önkormányzat** (cím:1153 Budapest, Bocskai u. 1-3. törzsszám:735782 adószám:15735784-2-42) képviseletében Cserdiné Németh Angéla polgármester és Sándor Erika Pénzügyi ellenjegyző (a Szerződés alkalmazásában:

**Ügyfél),**

másrészről az

**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 Vállalati Business Centrum** (levelezési cím: 1051 Budapest, Nádor utca 6. (a Szerződés alkalmazásában: **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**

**I.1.**

Az OTP Bank Nyrt. a jelen Szerződésben meghatározott feltételekkel, az I.3. pontban rögzített időszakokra 1.300.000.000,- Forint, azaz Egymilliárdháromszázmillió forint,- összegű folyószámla hitelt (a Szerződés alkalmazásában: Hitel1), vagy 800.000.000,- Forint, azaz Nyolcszázmillió,- összegű folyószámla hitelt (a Szerződés alkalmazásában: Hitel2) (Hitel1 és Hitel2 a Szerződés alkalmazásában: Hitel) tart az Ügyfél rendelkezésére.

**I.1.1.**

A Hitel célja: átmeneti likviditási problémák kezelése a képviselőtestület megbízatásának időszakában.

**I.2.**

Az OTP Bank Nyrt. a Hitelt az Ügyfél 11784009-15515005. sz. fizetési számláján (a Szerződés alkalmazásában: **Fizetési Számla**) tartja rendelkezésre, arra külön hitelszámlát nem vezet.

**I.3.**

Az OTP Bank Nyrt. a 2024. január 2. napjától

- (i) 2024. október 10-ig a Hitel1-et,
- (ii) 2024. október 11-től 2024. december 31-ig a Hitel2-t tartja az Ügyfél rendelkezésére.

Ezt követően az OTP Bank Nyrt. minden év január első banki munkanapjától minden év október 10-ig Hitel1-et, minden év október 11-étől az Éves felülvizsgálat fordulónapjáig, valamint – hacsak a Szerződés nem kerül megszüntetésre – az Éves felülvizsgálat fordulónapjától minden év december 31-ig a Hitel2-t tartja az Ügyfél rendelkezésére. (A Szerződés alkalmazásában: Rendelkezésre Tartási Időszak).

A Rendelkezésre Tartási Időszak a Szerződés

- (i) az OTP Bank Nyrt. általi Éves Felülvizsgálati Felmondási Idővel történő felmondása esetén a felmondás keltét követő 5. munkanapig,

- (ii) az OTP Bank Nyrt. általi azonnali hatályú felmondás esetén a felmondás hatályosulásáig,
- (iii) Ügyfél általi felmondása esetén a felmondás hatályosulásáig tart.

A Felek megállapodása alapján a Szerződés fennállása alatt az OTP Bank Nyrt. az adott év december 31-én valamint a következő év január első banki munkanapjáig nem tartja az Ügyfél rendelkezésére a Hitelt. Felek megállapodnak abban, hogy a következő év január első banki munkanapjától az OTP Bank Nyrt. ismét rendelkezésre tartja a Hitelt.

A Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben az I.5.4. pont alapján a tárgyévben október 10-e után az OTP Bank Nyrt. által elfogadott Likviditási terv alapján az OTP Bank Nyrt. a Módosított Hitelt tartja az Ügyfél rendelkezésére a tárgyév december 31-éig, akkor a tárgyévet követő január első banki munkanapjától az OTP Bank Nyrt. ismét az I.1. pontban meghatározott összegű Hitelt 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 jelen Szerződés fennállása alatt és a Kölcsön teljes visszafizetéséig 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 és a gépjárműadó, valamint a működési bevételek 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 az I.3. pontban meghatározott rendelkezésre tartási időn belül a Hitel terhére – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – kölcsönt (a Szerződés alkalmazásában minden ilyen kölcsön együttesen: 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.**

Éves felülvizsgálat:

Az OTP Bank Nyrt. jogosult a banki kockázatok felmérése érdekében évente felülvizsgálni az Ügyfél hitelképességét, teljesítő képességét, pénzügyi, vagyoni, gazdasági helyzetét, a jelen Szerződésben meghatározott Hiteldíjakat, a rendelkezésre tartott Hitel összegét. (Szerződés alkalmazásában: Éves Felülvizsgálat) Az Éves Felülvizsgálat Fordulónapja minden év november 30. napja. Az első Éves Felülvizsgálat napja: 2024.november 30.

Amennyiben az Éves Felülvizsgálat napja nem banki napra esik, az Éves felülvizsgálat napja az ezt megelőző banki nap.

Az Éves Felülvizsgálathoz az Ügyfél köteles az adott Éves Felülvizsgálat fordulónapját megelőzően legalább 50 nappal az Éves Felülvizsgálathoz szükséges, az OTP Bank Nyrt. által megfelelő időben küldött értesítésben meghatározott - az Ügyfél gazdálkodásával kapcsolatos és egyéb – dokumentumokat, az éves Likviditási tervet az OTP Bank Nyrt. részére átadni.

Az OTP Bank Nyrt. az Éves felülvizsgálat fordulónapját megelőzően, a rendelkezésére álló információk, dokumentumok, valamint az Ügyfél által teljesített adatszolgáltatás alapján lefolytatja az Éves felülvizsgálatot, és az Éves felülvizsgálat eredményeként az OTP Bank Nyrt. jogosult

- i) a jelen Szerződést változatlan feltételekkel fenntartani, és erről az Éves felülvizsgálat fordulónapját legalább 15 nappal megelőző írásban értesíteni az Ügyfelet, vagy
- ii) az OTP Bank Nyrt. jogosult a jelen Szerződést indokolás nélkül felmondani, a Felek által kölcsönösen és kifejezetten elfogadott \*Felmondási idő\* napos felmondási idővel, vagy
- iii) az Éves felülvizsgálat fordulónapját megelőző 15. napig az Ügyfélnek küldött értesítésben ajánlatot tenni a Szerződés módosítására vagy új Szerződés megkötésére.

Amennyiben az Éves felülvizsgálat alapján tett banki ajánlatban a Hitel a megkötött Szerződésben szereplő összegénél alacsonyabb összeg szerepel, az Ügyfél köteles a csökkentett Hitelen felül fennálló, igénybe vett Kölcsön összegét az Éves felülvizsgálat fordulónapjáig visszafizetni.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult az első Éves felülvizsgálat napját, illetve az Éves felülvizsgálat fordulónapját megelőző 50 napos időszakban a Szerződést bármikor indoklás nélkül, a Felek által kölcsönösen és kifejezetten elfogadott, \*Felmondási Idő\* napos felmondási Idővel felmondani. Ezen rendelkezés alapján az OTP Bank Nyrt. általi felmondásra nyitva álló időszak úgy értelmezendő, hogy az OTP Bank Nyrt. a felmondást legkésőbb az Éves felülvizsgálat fordulónapján jogosult az Ügyfél részére elküldeni.

#### **1.5.4.**

A Szerződés fennállása alatt minden év október 10. után rendelkezésre tartott Hitel összegét az OTP Bank Nyrt. jogosult egyoldalúan módosítani, a Hitel I.1. pont szerinti összegét az OTP Bank Nyrt. által elfogadott likviditási terv (a Szerződés alkalmazásában: Likviditási terv) alapján az adott év december 31-ig várhatóan megtérülő összegben meghatározni, így csökkenteni is (a Szerződés alkalmazásában: Módosított Hitel) és a Módosított Hitel összegét meghaladó, Ügyfél által igénybe vett Kölcsön összegét a Fizetési Számlára befolyó bevételekből a Módosított Hitel összegéig csökkenteni. Erről az Ügyfelet az OTP Bank Nyrt. írásbeli nyilatkozat formájában tájékoztatja a Módosított Hitel hatályba lépését legalább megelőző 15 nappal.

Likviditási terv jelenti az Ügyfél bevételei beérkezésének és a kiadások teljesítésének ütemezéséről szóló havi bontású tervet.

## **I.6. A Kölcsön visszafizetése**

### **I.6.1. A Hitel végső lejáratá határozatlan.**

Az Ügyfél a Kölcsönt legkésőbb a Lejárat Napján köteles egy összegben az OTP Bank Nyrt.-nek visszafizetni. Ha a Lejárat Napja nem banki nap, akkor a Lejárat Napja az ezt megelőző banki nap.

A Lejárat Napja: a Szerződés azonnali hatályú felmondása esetén a felmondás hatályosulásának a napja, felmondási idő alkalmazása esetén a felmondási idő utolsó napja.

A Felek megállapodnak, hogy az Ügyfél a Kölcsönt a Szerződés fennállása alatt – a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV tv. 10. §-ra hivatkozással - minden év december 30-án (a Szerződés alkalmazásában: Esedékesség Napja) köteles egy összegben az OTP Bank Nyrt.-nek visszafizetni. Ha az Esedékesség Napja nem banki nap, akkor az Esedékesség Napja az ezt megelőző banki nap.

Amennyiben az Ügyfél a visszafizetési kötelezettségének nem tesz eleget az OTP Bank Nyrt. jogosult az I.4.2. pontban írtak szerint eljárni és a Fizetési Számlát az Esedékesség Napján és Lejárat Napján a IV.2.2. pont szerint megterhelni.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a fenti kötelezettség általa történő teljesítéséhez, továbbá a tárgyévben igénybe vett kölcsön lejárataként meghatározott dátum általa történő vállalásához valamennyi, Ügyfélre vonatkozó jogszabályi, szervezeti és működési, valamint további belső eljárási követelmény alapján szükséges hozzájárulás és döntés rendelkezésére áll.

### **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.**

Felek rögzítik, hogy a I.1. és I.3 pontban meghatározott ütemezés szerint kerül a Hitel összege csökkentésre, illetve megemelésre, azaz a Hitel1 vagy Hitel2 rendelkezésre tartására. Csökkentés esetén legkésőbb a magasabb összegben rendelkezésre tartott Hitel rendelkezésre tartási idejének utolsó napján az alacsonyabb Hitelen felül fennálló, Ügyfél által igénybe vett Kölcsönt az Ügyfélnek vissza kell fizetnie, az OTP Bank Nyrt. jogosult az alacsonyabb Hitel összegét meghaladó, Ügyfél által igénybe vett Kölcsön összegét a Fizetési Számlára befolyó bevételekből kiegyenlíteni.

## 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.1.1. Kamat

A kamat változó. Mértéke jelenleg évi ..... %.

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

Kamatbázis: 1 havi BUBOR

Kamatfelár: .....

A kamat megállapítása és átárazása:

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 Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb (Budapest Interbank Offered Rate), amely az MNB (Magyar Nemzeti Bank) vonatkozó szabályzatának mindenkorai előírásai szerint megállapított és a Refinitív/Bloomberg monitorok (vagy ennek hiányában más hivatalos elektronikus média) által BUBOR-ként megjelenített éves százalékban kifejezett bankközi ajánlati kamatláb. A BUBOR értékei nyilvánosan is elérhetőek az MNB honlapján.

#### 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

Ügyfél a Kölcsön összege után kezelési díjat nem tartozik megfizetni.

#### II.1.4. Rendelkezésre tartási jutalék

Ügyfél a rendelkezésre tartási időszak alatt a Hitel igénybe nem vett összegére rendelkezésre tartási jutalékot nem tartozik fizetni.

#### II.1.5. Egyéb díjak

#### II.1.5.1. Információkésedelmi kötbér

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Szerződésben meghatározott bármely Információs Kötelezettségvállalás részét képező adatszolgáltatási kötelezettségének megszegése esetén a Bank jogosult Információ Késedelmi Kötbért felszámítani a Díjhirdetmény szerint.

#### II.1.5.2 Felülvizsgálati díj

Az Ügyfél az I.5.3 pontja szerinti Éves felülvizsgálatért Felülvizsgálati díjat nem köteles fizetni.

#### 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 esedékességkor a hiteldíj megfizetéséhez szükséges fedezet a fenti számlán rendelkezésre álljon. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy OTP Bank Nyrt. ezen összeggel esedékességkor megterhelje az Ügyfél Fizetési Számláját.

#### II.3. Késedelmi kamat

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen Szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek azok esedékességkor nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a lejárt tőketartozás után a késedelem idejére a II.1.1. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.

A lejárt hiteldíj összege után késedelem idejére a II.1.1. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen Szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek azok esedékességkor nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a lejárt tőketartozás után a késedelem idejére a II.1.1. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett jegybanki alapkamat nyolc százalékponttal növelt mértékének megfelelő értékű késedelmi kamatot számít fel.

A lejárt hiteldíj összege után késedelem idejére a II.1.1. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett jegybanki alapkamat nyolc százalékponttal növelt mértékének megfelelő értékű késedelmi kamatot számít fel.

#### II.4. Kamat, díj és költségek módosítása

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 a 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, 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, illeték-) 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, a hitelezés költségeinek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása, vagy

d) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – változása, ideértve az Ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az egyes hitel termékek kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának változása indokolja.

e) piacösszeomlás következik be. Piacösszeomlás jelenti azt az esetet, ha - a pénzügyi piacokon felmerült zavar vagy egyéb az OTP Bank Nyrt.-nek fel nem róható ok miatt - a kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a kamatlábjegyzési napon a kamatidőszakra vonatkozóan a kamatbázis nem áll rendelkezésre.

## **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 költségteteleket 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:

Az Önkormányzatot megillető állami (általános és ágazati) támogatás és helyi adóbevétel.

#### **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.

#### **III.3.**

A III.1. pontban felsorolt biztosítéki szerződés(ek) (a továbbiakban: Biztosítéki Okiratok) jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezi(k).

## **IV.**

## Nyilatkozatok és kötelezettségvállalások

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.1. Nyilatkozatok

#### IV.1.1.

Az Ügyfél

- i) rendelkezik a Szerződés aláírásához szükséges minden jóváhagyással, felhatalmazással;
- iii) az Ügyfél által a Szerződésben vállalt minden kötelezettsége érvényes, hatályos, kötelező és végrehajtható kötelezettség.

#### IV.1.2.

A Szerződés Ügyfél általi aláírása és az azokban foglalt kötelezettségek teljesítése nem áll ellentétben:

- i) a mindenkor hatályos és az Ügyfélre alkalmazandó jogszabállyal, bírói ítélettel vagy hatósági határozattal;
- ii) az Ügyfél belső szabályzataival;
- iii) az Ügyfél bármely szerződésével, egyoldalú kötelezettségvállalásával, működési vagy egyéb olyan dokumentumával, amely az Ügyfélre nézve kötelezettségeket ír elő.

#### IV.1.3.

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.1.4.

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.1.5.

Az Ügyfél kijelenti, hogy nem állnak fenn olyan körülmények, amelyek a Szerződés esetében Felmondási Eseményt jelentenének.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen IV.1. 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.2. Kötelezettségvállalások**

**IV.2.1.** 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.2.2.**

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 sorba állítandó 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 felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás útján érvényesíteni.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a Fizetési Számláját, illetve a mindenkori 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 mindenkori hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazó levélben bejelenti a Bank beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát, továbbá a más pénzforgalmi szolgáltató által záradékoltt 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.

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

### **IV.2.3.**

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.2.4.**

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.2.5.**

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.2.6.**

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.2.7.**

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.2.8.**

Ügyfél 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 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.2.9.**

Ügyfél 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.

#### **IV.2.10. Pari Passu**

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

#### **IV.2. 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 az OTP Bank Nyrt. számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

#### **IV.2.12.**

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.2.13.**

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy minden év augusztus 31-ig benyújtja az OTP Bank Nyrt. részére az adott évi 1-7. hónapra vonatkozó tény, az adott évi 08. hónapra vonatkozó előzetes/várható, és 09-12. hónapokra vonatkozóan a havi bontású terv adatokat tartalmazó Likviditási tervét.

#### **IV.2.14. Egyéb kötelezettségek:**

### **V.**

## **A Szerződés felmondása**

### **V.1. Felmondási Események**

A Polgári Törvénykönyv 6:382. § (4) bekezdésében és az itt felsorolt események mindegyike Felmondási Eseménynek minősül:

#### **V.1.1. Késedelem**

Az Ügyfél az esedékesség napján nem fizeti meg a Tartozás bármely elemét.

A Tartozás jelen V.1.1. pont alkalmazásában magában foglalja a (i) a lehívott és még vissza nem törlesztett Kölcsönt, (ii) a Hiteldíj bármely elemét, (iii) a Késedelmi Kamatot, (iv) a Szerződés alapján az Ügyfél által az OTP Bank Nyrt.-nek fizetendő bármely összeget, ideértve különösen, de nem kizárólag, a Biztosítéki Okiratok alapján fizetendő összegeket és a Tartozás behajtásával kapcsolatos összegeket.

#### **V.1.2. Fizetésképtelenség**

Az Ügyfél

i) nem képes tartozásait esedékességkor megfizetni, egyébként fizetésképtelen, jogszabály vagy bírói/hatósági határozat alapján fizetésképtelenségnek minősül,

ii) tárgyalásokat kezdeményez bármely személlyel fizetési kötelezettségei átütemezéséről, felfüggesztéséről.

#### **V.1.3. Adósságrendezési eljárás**

Az Ügyfél

- i) erre jogosult szerve adósságrendezési eljárás megindításáról határozott vagy ilyen célból összehívták,
- ii) ellen bármely személy adósságrendezési eljárás megindítása iránti kérelmet nyújtott be,
- iii) az adósságrendezést bírósági határozattal elrendelték (függetlenül attól, hogy az jogerős-e vagy sem).

#### **V.1.4. Hátrányos hatósági vagy bírósági eljárás**

- i) Az Ügyfél képviselőre jogosultjával szemben büntetőeljárás indul vagy abban büntetőjogi intézkedés alkalmazásáról döntöttek,
- ii) Az Ügyfél ellen végrehajtási eljárás indul vagy Fizetési Számlája ellen hatósági átutalási megbízást, átutalási végzést nyújtottak be,
- iii) Az Ügyfél ellen egyéb hatóság vagy bíróság olyan eljárást indít, vagy az Ügyfél terhére olyan döntést hoz, amely hátrányosan érinti Ügyfél azon képességét, hogy a Szerződésben vállalt kötelezettségét teljesítse.

#### **V.1.5. Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default)**

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 esedékességkor 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 esedékességkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el.

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 vagy egyéb, Ügyféllel szemben pénzügyi követelést keletkeztető szerződésszegést követ el.

Jelen V.1.5. 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.

#### **V.1.6. Hamis nyilatkozattétel**

Az Ügyfélnek a Szerződésben tett nyilatkozata annak megtételekor, vagy amikor az megismételtnek tekintendő (i) nem helytálló, (ii) valótlan, vagy (iii) félrevezető.

#### **V.1.7. Lényeges hátrányos változás**

Az OTP Bank Nyrt. véleménye szerint

- i) Piacösszeomlás vagy a bankközi piac nem megfelelő működése miatt nem vagy csak aránytalan költséggel lehetséges a forrásszerzés az OTP Bank Nyrt. számára,

- ii) az Ügyfél arról értesíti az OTP Bank Nyrt-t, hogy a Szerződés II.4.-II.8. pontja szerinti, OTP Bank Nyrt. általi módosítását nem fogadja el, vagy
- iii) olyan egyéb lényeges hátrányos változás vagy változások következnek be, amelyek az OTP Bank Nyrt. számára nem teszik lehetővé a Szerződésben vállalt kötelezettségek fenntartását.

#### **V.1.8. Egyéb szerződésszegés**

Az Ügyfél nem vagy késedelmesen teljesíti a Szerződésben – a fizetési kötelezettségeken túl – vállalt bármely egyéb kötelezettségét.

#### **V.2. A Felmondás és következményei**

##### V.2.1.) A felmondás következménye

Felmondási esemény bekövetkezésekor, vagy azt követően bármikor az OTP Bank Nyrt. jogosult a Szerződést felmondani. A felmondásban az OTP Bank Nyrt. értesíti az Ügyfelet, hogy együttesen vagy külön-külön a következő jogkövetkezményeket alkalmazza:

- i) az OTP Bank Nyrt. törli a még igénybe nem vett Hitelt;
- ii) az OTP Bank Nyrt. megtagadja és felfüggeszti a Kölcsön folyósítását;
- iii) a Kölcsönből igénybe vett összegeket, és minden a Szerződés alapján az OTP Bank Nyrt-nek járó összeget az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt. által meghatározott határidőn belül – az OTP Bank Nyrt. döntése szerint részekben vagy egészben – megfizetni.

##### V.2.2.) A felmondás hatálya és a felmondási idő

A felmondás az OTP Bank Nyrt. választása szerinti időpontban lép hatályba, amely akár azonnali hatály is lehet. A még hatályba nem lépett felmondás az OTP Bank Nyrt. által az Ügyfélhez intézett egyoldalú jognyilatkozattal visszavonható.

A felmondásban az OTP Bank Nyrt. választása szerint felmondási időt jogosult kikötni, de jogosult az azonnali hatályú felmondásra is. A felmondási idő közléstől számított kezdetét és végét az OTP Bank Nyrt. határozza meg.

## **VI. Egyéb rendelkezések**

### **VI.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, Vállalkozói 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.

#### **VI.2.**

Amennyiben a jelen Szerződésben megjelölt bármelyik határnap olyan napra esik, amely nem munkanap, illetőleg az OTP Bank Nyrt.-nél nem banki nap, a jelen Szerződés eltérő rendelkezése hiányában, a határnap az azt követő első banki nap.

#### **VI.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 közölnék, 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: Budapest Főv. XV. ker. Rákospalota, Pestújhely és Újpalota  
Önkormányzat**

székhely: 1153 Budapest Bocskai u. 1-3.  
Ügyintéző: Harkai Melinda  
Telefon: +36/3053-217  
e-mail: harkai.melinda@bpxv.hu

#### **OTP Bank Nyrt.:**

Budapesti Régió Nádor utcai Vállalati Business Centrum  
Ügyintéző: dr. Zsolnai Katalin Emőke  
Telefon: +36/428-84-07  
e-mail: [Katalin.Emoke.Zsolnai@otpbank.hu](mailto:Katalin.Emoke.Zsolnai@otpbank.hu)

#### **VI.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 aláírásakor az OTP Bank Nyrt. átadott az Ügyfél részére, aki ezt aláírásával elismeri.

Kelt: .....

.....  
Önkormányzata

.....  
OTP Bank Nyrt.

.....  
Pénzügyi ellenjegyző