

## HITEL- ÉS KÖLCSÖNSZERZŐDÉS ÖNKORMÁNYZAT RÉSZÉRE RENDELKEZÉSRE TARTOTT LIKVID HITELKERET ÉS FOLYÓSÍTOTT KÖLCSÖN TÁRGYÁBAN

amely létrejött egyrészről az **Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet** (székhelye: 2351 Alsónémedi, Fő út 66/a., Cg: 13-02-050232, KSH szám: 10045040-6512-122-13, törzsszám: 10045040, jelen jogügyletben eljáró képviselők: Nagy Imréné ügyvezető igazgató és Berla Lászlóné hitelgazat-vezető), mint **Hitelező** (a továbbiakban: „**Takarékszövetkezet**”),

másrészről **Dabas Város Önkormányzata** (székhelye: 2370 Dabas, Szent István tér 1/B, adószám: 15391126-2-13, képviseli: Kőszegi Zoltán, polgármester, Garajszki Gábor jegyző), mint **Hitelfelvevő** (a továbbiakban: „**Adós**”) között a mai alulírott napon és helyen az alábbi feltételekkel:

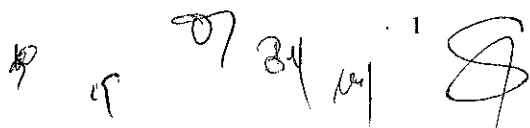
1./ A Takarékszövetkezet és az Adós a jelen szerződés aláírásával a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. tv. (a továbbiakban: „**Ötv.**”) 88.§ (3) bekezdésének d) pontja szerint minősülő likvid-hitelkeret szerződést, valamint a likvid-hitelkeret terhére az Adós által igénybe vett kölcsön szabályozása érdekében kölcsönszerződést kötnek egymással. A Takarékszövetkezet által rendelkezésre tartott likvid hitelkeret és a hitelkeret terhére az Adós által eseti jelleggel igénybe vett kölcsön célja az Adós, mint önkormányzat közszolgáltatási és államigazgatási feladatainak ellátásához szükséges források biztosítása.

A Takarékszövetkezet a jelen szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy az Adósnak a Takarékszövetkezetnél vezetett **64400082-10918018-00000000** számú elszámolási számláján a jelen szerződés hatálya alatt folyamatosan **300.000.000,- Ft**, azaz **Háromszázmillió forint** összegű likvid-hitelkeretet tart rendelkezésre.

Amennyiben az elszámolási számla egyenlege nem nyújt fedezetet az Adós közszolgáltatási és államigazgatási feladatainak ellátása során felmerülő költségekre, úgy az Adós a jelen szerződés hatálya alatt a Takarékszövetkezet által rendelkezésre tartott likvid-hitelkeret terhére, maximum a likvid-hitelkeret felső összeghatáráig az Adós önálló rendelkezése szerinti összegekben, illetve alkalommal pénzkölcsönt vehet igénybe. A Felek megállapodása szerint a likvid-hitelkeret terhére igénybe vett kölcsönösszeget az Adós oly módon fizeti meg a Takarékszövetkezetnek, hogy az elszámolási számlára folyamatosan érkező, jóváírt összegeket a Felek automatikusan a kölcsöntartozás kiegyenlítésére fordítják.

2./ Amennyiben a Takarékszövetkezet által rendelkezésre tartott likvid-hitelkeret terhére igénybe vett kölcsönösszegek tőkehányadára az elszámolási számlára folyamatosan érkező, jóváírt és a Felek által automatikusan a kölcsöntartozás kiegyenlítésére fordított összegek nem nyújtanak kellő fedezetet, úgy az Adós a likvid-hitelkeret terhére igénybe vett, nyitott kölcsöntőke tartozását a jelen szerződés időbeli hatályának utolsó banki napján köteles a Takarékszövetkezetnek egy összegben visszafizetni.

A Felek az Ötv. 88.§ (3) bekezdésének d) pontjában meghatározott maximális hitel- és kölcsön futamidőre tekintettel a likvid-hitelkeret rendelkezésre tartási időszakát, valamint a likvid-hitelkeret terhére igénybe vett kölcsöntőke visszafizetési véghatáridejét a jelen szerződés hatályba lépését követő egy évben jelölik meg. Ennek megfelelően a likvid-hitelkeret rendelkezésre tartásának és a hitelkeret terhére igénybe vett kölcsöntőke visszafizetésének határnapja: **2012. 04.01.**



3./ A Takarékszövetkezet a likvid-hitelkeret megnyitásáért, folyamatos rendelkezésre tartásáért, valamint a hitelkeret terhére igénybe vett pénzkölcsön nyújtásáért kezelési költséget, előkészítése díjat és kamatot számol fel, az alábbiak szerint.

3.1./ A Felek megállapodása alapján a Takarékszövetkezet a likvid-hitelkeret megnyitása után **egyszeri kezelési költséget számít fel**, melynek mértéke a likvid-hitelkeret felső összeghatárának **0,5 %-a**. A kezelési költség a jelen szerződés hatályba lépését követően, a likvid-hitelkeret megnyitásának napján egy összegben válik esedékessé és a likvid-hitelkeret terhére első alkalommal folyósított kölcsön összegéből kerül felszámításra és levonásra.

3.2./ Az Adós a likvid-hitelkeret megnyitása után, a 3.1. pontban foglaltakon túl **0,5%-os mértékű előkészítési díjat** tartozik megfizetni a Takarékszövetkezetnek. Az előkészítési díj alapja a likvid-hitelkeret felső határa. Az előkészítési díj a jelen szerződés hatályba lépését követően, a likvid-hitelkeret megnyitásának napján egy összegben válik esedékessé és a likvid-hitelkeret terhére első alkalommal folyósított kölcsön összegéből kerül felszámításra és levonásra.

Amennyiben a 3.1. és 3.2. szerinti kezelési költségre és előkészítési díjra a likvid-hitelkeret terhére első alkalommal folyósított kölcsön összege nem nyújt fedezetet, úgy a Takarékszövetkezet a további folyósított kölcsönök összegéből egészen addig vonja le, illetve számítja fel a kezelési költséget és előkészítési díjat, amíg azok teljes mértékben kiegyenlítésre nem kerülnek.

3.3./ A Takarékszövetkezet a Felek megállapodása alapján a likvid-hitelkeret jelen szerződés időbeli hatálya alatt az Adós által pénzkölcsön formájában igénybe nem vett hányadának rendelkezésre tartásáért jutalékot nem számít fel.

3.4./ A Felek megállapodása szerint a Takarékszövetkezet az Adós által a likvid-hitelkeret terhére folyósított egyes pénzkölcsönök után évi **3 havi BUBOR + 0,9%-os** mértékű kamatot jogosult felszámítani. Az induló éves kamatláb  $6,1 + 0,9 = 7 \%$ .

Az első kamatperiódus első napja a folyósítás napja, utolsó napja pedig az adott negyedév utolsó napja. Az utolsó kamatperiódus utolsó napja a véglejárat napját megelőző nap. Minden más esetben a kamatperiódus első napja a naptári negyedév első napja, utolsó napja az adott naptári negyedév utolsó napja.

A kamatperiódus alapkamatának megállapítására a tárgynegyedév első napját 2 banki munkanappal megelőző napon érvényes 3 havi BUBOR kamatmérték alapul vételével kerül sor. Amennyiben a naptári negyedév első napja nem banki munkanap, úgy a naptári negyedév első napját megelőző banki munkanapot 2 banki munkanappal megelőző munkanapon érvényes 3 havi BUBOR kamat az irányadó.

A kamatszámításnál a Takarékszövetkezet a ténylegesen eltelt napokat, 365 napos év figyelembevételével veszi alapul. A kamat kiszámítása – az éves kamatláb alkalmazásával napi kamatszámítással 365/360 nap figyelembevételével a következő képlet alapján történik:

$$\frac{\text{Tőke} * \text{futamidő naptári napokban} * \text{kamatláb}}{360 * 100}$$

A likvid-hitelkeret terhére igénybe vett pénzkölcsön után a Takarékszövetkezetet megillető kamat utólag negyedévente a naptári negyedév utolsó napján esedékes, ha pedig a pénzkölcsön bármilyen ok miatt negyedév közben jár le, vagy szűnik meg, az esedékesség napja a lejárat, illetve a megszűnés napja.

K P 9 81 M<sup>2</sup> S

A Felek megállapodása szerint a likvid-hitelkeret terhére igénybe vett kölcsönösszeg után esedékes kamatot az Adós oly módon fizeti meg a Takarékszövetkezetnek, hogy az elszámolási számlára folyamatosan érkező, jóváírt összegeket a Felek a naptári negyedév utolsó napján, ha pedig a pénzkölcsön bármilyen ok miatt negyedév közben jár le, vagy szűnik meg, a lejárat, illetve a megszűnés napján automatikusan a kamattartozás kiegyenlítésére fordítják. Amennyiben az elszámolási számlán a kamattartozás kiegyenlítéséhez szükséges fedezet nem áll rendelkezésre, a késedelem idejére és a késedelemmel érintett kamattartozás összegére vetítve az Adós **késedelmi kamatot** köteles fizetni a Takarékszövetkezet részére, amelynek mértéke **évi 6 %**.

4./ Az Adós, a jelen szerződés alapján a Takarékszövetkezettel szemben keletkező kötelezettségeinek fedezetül a következőket ajánlja fel:

4.1./ A Takarékszövetkezetnél vezetett, jelen szerződés 1./ pontjában rögzített bankszámlájára havonta érkező nettó - bérkifizetésekkel, személyi jövedelemadóval és közterhekkel csökkentett – az alábbiakban felsorolt árbevételét:

állami támogatás és megosztott adóbevétel: 807.304.000,-Ft  
iparüzési adó: 363.000.000.-Ft

4.2./ Adós a fenti fedezet tényleges meglétének igazolása céljából bemutatta az 12-64/2011. számú ÖK határozatot, melyet Dabas Város Önkormányzatának Képviselő testülete 2011.03.31-én megtartott ülésén egyhangúlag elfogadott.

4.3./ Adós kijelenti, és szavatolja, hogy a jelen szerződésből eredő kötelezettségeinek fedezeteként felajánlott bevételei az illetékes állami folyósító szervtől kizárólag a jelen szerződés 1./ pontjában meghatározott bankszámlára kerülnek átutalásra.

5./ Az Adós, mint engedményező a jelen szerződés aláírásával a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. tv. (a továbbiakban: „Ptk.”) 328.§ (1) bekezdése szerint a Takarékszövetkezetre, mint engedményesre engedményezi a 7.1. pontban megjelölt már fennálló, illetve a jelen szerződés hatálya alatt keletkező valamennyi követelését, maximum a Takarékszövetkezettel szemben a jelen szerződés szerint fennálló tartozásának mértékéig. A Felek a jelen engedményezéssel érintett kötelezetteket a jelen szerződés mellékleteként csatolt eseti engedményezési értesítők útján tájékoztatják az engedményezés tényéről. Az engedményezés biztosítéki jellegére tekintettel a Felek úgy állapodnak meg, hogy az engedményezéssel érintett kötelezettek a Takarékszövetkezettel szemben nem jogosultak azokat a kifogásokat érvényesíteni, illetve nem jogosultak azokat az ellenköveteléseket beszámítani, amelyek az Adóssal szemben az értesítéskor már fennállt jogalapon keletkeztek. A Felek a kötelezetteket a beszámítási és kifogásolási jog korlátozásáról az eseti engedményezési értesítőben tájékoztatják. A Felek megállapodnak abban, hogy a jelen biztosítéki engedményezés ingyenes, azonban az Adós a Ptk. 330.§ (1) bekezdése szerint, azonban annál szigorúbb mértékben, készfizető kezesként felel a Takarékszövetkezettel szemben a kötelezettek szolgáltatásaiért.

6./ A Takarékszövetkezet jogosult a jelen szerződés alapján fennálló követeléseit az Adós bankszámlái ellen, az előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítését követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, azonnali beszedéssel érvényesíteni. Az Adós biztosítja a Takarékszövetkezet részére a bankszámláira azonnali beszedési megbízás benyújtására szóló jogosultságot oly módon, hogy a 18/2009 (VII. 6.) MNB rendelet 3. sz. mellékletének 4. mintája szerinti felhatalmazó levélben számlavezetői felé bejelenti, s az elfogadott bejelentő levelek másolatait csatolja az azonnali inkasszó jogot engedélyező szerződéshez. A felhatalmazó levelek becsatolása a jelen szerződés hatályba lépésének feltétele. Az Adós vállalja, hogy a jelen szerződés

11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100

hatálya alatt megnyíló új bankszámláit a Takarékszövetkezet részére bejelenti és az előzőekben írottaknak megfelelő, felhatalmazó levélen alapuló azonnali beszedési megbízásra felhatalmazó levelet ad át a Takarékszövetkezetnek ezen új számlákra vonatkozóan is.

Adós jelenlegi bankszámlái:  
64400082-10918018-00000000

7./ Felek rögzítik, hogy amennyiben Adós bármely oknál fogva a jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségét nem tudná teljesíteni, úgy az önkormányzati vagyona vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően köteles helytállni e tartozásokért. A hitelcél fennállását és a pénzkölcsön felhasználását Adós a Takarékszövetkezet felhívására bármikor köteles igazolni.

8./ Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés aláírásának napján, illetve, amennyiben a jelen szerződés meghosszabbításra kerül, évente az alábbi dokumentumokat benyújtja a Takarékszövetkezet részére:

- A Képviselő Testület által elfogadott éves költségvetési beszámoló és zárszámadási rendelet hitelesített másolata, könyvvizsgálati jelentés/záradék;
- TÁH részére leadott következő számú űrlapok hitelesített másolatai: 01, 06, 16, 25, 29, 30, 43, 80;
- Mindazokat a pénzügyi és egyéb információkat, amelyeket a Takarékszövetkezet az ésszerűség határain belül kér.

9./ Az Adós tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezetnek jogában áll a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani abban az esetben, ha:

- a./ A Takarékszövetkezet tudomására olyan tények jutnak, amely alapján a Takarékszövetkezet a kölcsönösszeg folyósítását a Ptk. 524. § (1) bekezdésére hivatkozással megtagadhatja.
- b./ A Ptk. 525. § (1) és (2) bekezdésében és a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzatában felsorolt tényállások bármelyike bekövetkezik.
- c./ Jelen szerződésből eredő, Adóst terhelő bármely fizetéssel az Adós 60 napot elérő vagy meghaladó késedelembe esik.
- d./ Az Adós jogi-, pénzügyi-, vagy bármely más, a Takarékszövetkezet által lényegesnek tartott körülményében a Takarékszövetkezet megítélése szempontjából hátrányos helyzet bekövetkezik, amely a folyósított kölcsön visszafizetését veszélyeztetné.
- e./ Az Adós olyan magatartást tanúsít, illetve olyan nyilatkozatot tesz, amely tévedésre vagy megtévesztésre utal a jelen szerződésben foglaltakkal, illetve azzal kapcsolatosan.
- f./ Az Adós a jelen szerződés bármely pontját súlyosan megszegi.

10./ A Felek a jelen szerződést 1 (egy) éves határozott időtartamra kötik. A szerződés az aláírásának napján lép hatályba. A Felek a szerződést – annak határozott időtartamára tekintettel – rendes felmondás útján nem jogosultak megszüntetni.

11./ Szerződő felek jelen szerződésben foglalt kötelezettségeik és jogosultságaik érvényesítése során jóhiszeműen kötelesek eljárni, kötelesek továbbá minden olyan tényt, adatot szerződéses partnerük tudomására hozni és igazolni, amelyek a jelen szerződésben foglaltakat érintik vagy

4  


befolyásolják. Adós a nyilvántartott adataiban bekövetkezett változásokról 5 napon belül köteles a Takarékszövetkezetet értesíteni.

12./ Az Adós kijelenti, hogy a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzatát ismeri, az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Az Adós kijelenti továbbá hogy jelen szerződés aláírására és a szerződésben foglalt tartalmú kötelezettség vállalás megtételére jogosult, illetve erre fenti tartalommal felhatalmazással rendelkezik.

13./ Felek megállapodnak abban, hogy jelen szerződés bármely pontban történő módosítása csak mindkét Fél által aláírt írásbeli szerződés-módosítással lehetséges.

14./ Szerződő Felek kölcsönösen kötelezettséget vállalnak arra, hogy a birtokukba jutott üzleti információkat üzleti titokként kezelik és megőrzik, az ebből eredő károkért felelnek. Az Adós hozzájárul a jelen szerződésben közölt adatainak a Takarékszövetkezet központi nyilvántartó rendszerébe, könyvvitelét végző, adóminősítést végző cégének rendszerébe, illetve a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) való felvételéhez, ezen adatok kezeléséhez.

15./ A jelen jogügyletet illetően Felek kijelentik, hogy a jelen szerződés mindkét Fél kölcsönös akaratát tükrözi, és ennek megfelelően a szolgáltatások és ellenszolgáltatások egymással értékegyensúlyban állnak, és megfelelnek a szerződés-kötéskori forgalmi és értékviszonyoknak.

16./ Jelen szerződésben hivatkozott mellékletek a szerződés elválaszthatatlan részét képezik, továbbá a Takarékszövetkezet Kockázatvállalási szabályzatának 8. számú mellékletében található adatkezelési nyilatkozat.

17./ Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk., valamint a pénzforgalomról és a bankhitelről szóló jogszabályi rendelkezések az irányadók.

18./ Felek a jelen szerződéssel kapcsolatban közöttük felmerült jogvitákat elsősorban peren kívül, tárgyalások útján igyekeznek megoldani. Amennyiben a peren kívüli tárgyalások, illetve a közvetítői eljárás sikertelen, az esetleges jogviták elbírálására –10 millió forint értékhatárig - kölcsönösen alávetik magukat a Dabasi Városi Bíróság kizárólagos illetékességének.

A 10 millió forint értékhatárt meghaladó pertárgy értékű jogvita elbírálása a Pp. szabályai szerint illetékességgel rendelkező megyei bíróság hatáskörébe tartozik.

Szerződő Felek a jelen szerződést elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag cégszerűen írták alá.

Alsónémedi, 2011. április 15.

ALSÓNÉMEDI ÉS VIDEKE  
TAKARÉKSZÖVETKEZET

*Garajszki Gábor* *Berla Lászlóné*

Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet  
Hitelnyújtó

Képviseli:  
Kiss Nagy Imréné ügyvezető igazgató  
Berla Lászlóné hitelágazat-vezető



Képviseli: Kőszegi Zoltán polgármester  
Garajszki Gábor jegyző

Előttünk, mint tanúk előtt:

1./ Név: *Kőszegi Zoltán*  
Lakcím: *2370 Dabas, Hent István tér 1/d*

2./ Név: *Kiss Nagy Imréné*  
Lakcím: *2370 Dabas, Hent István tér 1/d*