

FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁS

amely létrejött az

Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank NYRT.
(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585,
adószám: 10537914-2-44) képviselőjében eljáró
Északkelet-magyarországi Régió Salgótarjáni Igazgatóság (3100 Salgótarján, Rákóczi út 22)

- a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** - és a

Név: **Pásztó Városi Önkormányzat**
Székhely: **3060 Pásztó, Kölcsey út 35.**
Törzsszám: **15450827**

- a továbbiakban: **Adós** - között az alábbi feltételekkel:

I.

Szerződő felek az általuk 2008. május 30-án 1-2-08-4100-0354-4 számon megkötött hitelszerződés 6. pontjában meghatározott hitelkeret lejáratát, a szerződés 16. pontjában rögzített egyéb kikötéseknek megfelelően, az alábbiak szerint módosítják:

„6.


A hitelkeret lejáratát: **2010. május 30.**”

II.

Szerződő felek ezennel kijelentik, hogy a Folyószámla-hitelkeret szerződés jelen szerződés-módosítással nem érintett pontjai változatlanul érvényben maradnak.

Kelt: Salgótarján. 2009. május 29.

OTP BANK Nyrt.


Északkelet-magyarországi Régió
Salgótarján, Rákóczi u. 22. Fiók
2.

Országos Takarékpénztár
és Kereskedelmi Bank Nyrt.
Sándor Zoltán
igazgató

Tóth György
KBC vezető



Pásztó Városi Önkormányzat
Pásztó 1.
Adós

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-08-4100-0354-4

Előadó: Tari Zoltán

FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az

**Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyilvánosan Működő
Részvénytársaság**

(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585)

képviselésében eljáró

**Közép-magyarországi Régió Salgótarjáni Igazgatóság (3100 Salgótarján, Rákóczi út
22)**

- a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** -

másrészről a

Név: **PÁSZTÓ Önkormányzat**
Székhely: **Pásztó**
Törzsszám: **450827**

- a továbbiakban: **Számlatulajdonos** -,

között a következő feltételekkel:

Érkezett:	2008	JUN	07
Szám:	197-32		
Kelt:	Saludor		

1.

Jelen hitelszerződés kiegészítése az 1996.03.01 napon 11741024-15450827 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott költségvetési elszámolási számlára vonatkozó Bankszámlaszerződésnek.

2.

Az OTP Bank Nyrt. 2008. május 30-tól

**400 000 000 Ft,
azaz Négyszázmillió forint**

összegű folyószámla hitelkeret - a továbbiakban: hitelkeret – tart a Számlatulajdonos rendelkezésére.

Az OTP Bank Nyrt. a hitelkeretet a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján tartja rendelkezésre, arra külön hitelszámlát nem vezet.

A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a munkabérek kifizetésére adott megbízásban külön rendelkezik arról, ha nem folyószámlahitel, hanem munkabérhitel terhére kéri a költségvetési elszámolási számla fizetőképessé tételét.

3.

Az OTP Bank Nyrt. a 2. pontban megjelölt kereten belül - a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül - kölcsönt folyósít akkor és olyan mértékben, amikor és amennyiben az a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláját terhelő fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges.

Saludor

4.

A kölcsön folyósítása (a folyószámlahitel igénybevétele) úgy történik, hogy az OTP Bank Nyrt. a hitelkeret terhére és annak összegén belül teljesíti azokat a fizetési rendelkezéseket, amelyek teljesítéséhez a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján nincs kellő fedezet.

5.

A folyószámlahitel visszafizetése a Számlatulajdonos elszámolási számlájáról esetenkénti átvezetéssel történik. A Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy amennyiben a költségvetési elszámolási számláján jóváírt összeg meghaladja a tárgynapon teljesítendő pénzforgalmi megbízások összegét, úgy azzal - külön rendelkezése nélkül, törlesztésként - csökkentse a fennálló folyószámlahitel tartozásának összegét.

6.

A hitelkeret lejáratára: **2009. május 30.**

7.

A Számlatulajdonos a 2. pontban meghatározott időponttól kezdődően, a hitelszerződés fennállása alatt, változó bázishoz kötött hiteldíjat tartozik fizetni, a következők szerint:

- a folyószámlahitel keretből igénybevett kölcsön összege után - a folyósítás napjától a visszafizetés előtti napig - évi 3 h.Bubor + 1,4 % kamatot,
- a kölcsön összege után kezelési díj nem számítható fel,
- a hitelkeret megnyitásától, a folyósításig terjedő időre rendelkezésre tartási jutalék nem számítható fel.

A hiteldíj megfizetése minden naptári negyedév utolsó munkanapján, ill. a szerződés megszűnésével egyidejűleg esedékes. A hiteldíj megfizetésének módjára a Bankszámlaszerződésben foglaltak az irányadók.

8.

Amennyiben a hitelszerződés lejáratakor a Számlatulajdonos folyószámlahitel tartozása - fedezethiány miatt - részben vagy egészben nem nyert kiegyenlítést, a számla egyenlegét - az OTP Bank Nyrt. lejárt hitelként kezeli, és a Bankszámlaszerződésben foglaltak szerint jár el.

9. A három hónapos BUBOR-hoz kötött hiteleknél, az OTP Bank Nyrt a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a szerződés aláírásának napjától – a szerződés aláírásával érintett – naptári negyedév végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig negyedéves időtartamúak. Az új kamat megállapításra a naptári negyedév végét megelőző ötödik munkanapon kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári negyedév első napjától érvényes. A kamat- megállapítás alapja a kamat- megállapítást megelőző napon jegyzett három hónapos BUBOR kamatláb mértéke. Az első kamatperiódus konkrét kamatmértéke a szerződéskötés napját megelőző napon érvényes BUBOR mértékkel azonos.

(6) /an' h'el' /

10.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségének nem tesz határidőre eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a lejárt tőketartozás után a késedelem időtartamára, az ügyleti kamaton felül - a pénzforgalomról szóló rendelkezések szerint megállapított - további évi 6% késedelmi kamatot számít fel.

A hiteldíj késedelme esetén a lejárt hiteldíj tartozások után, a késedelem idejére a folyószámlahitel kamaton felül további + évi 6% késedelmi kamat kerül felszámításra.

11.

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

12.

Jelen szerződés a 6. pontban rögzített időpontban jár le.

A szerződést lejárat előtt:

- a Számlatulajdonos - amennyiben kölcsön - és hiteldíj tartozása nem áll fenn - 15 napos felmondási határidővel,
- az OTP Bank Nyrt., amennyiben a Ptk.525.§-ában meghatározott felmondási okok valamelyike megvalósul, azonnali hatállyal, ezek hiányában 15 napos felmondási idővel jogosult felmondani.

13.

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

14.

Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy - amennyiben a hitelgondozás során a hiteltartozás kiegyenlítése a hitelkeret végső lejáratáig a költségvetési elszámolási számláról nem látszik biztosítottak - a folyószámlahitel és járuléki törlesztéséhez szükséges fedezetet az állami hozzájárulások számláról az elszámolási számlára átvezesse.

15.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bankszámlasz szerződésben, az OTP Bank Nyrt. mindenkori Általános Üzletszabályzatában, az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatban, a Ptk-ban, valamint a bankhitelre vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadók.

16.

Egyéb kikötések:



Ajánlatkérő a szerződés futamidejének lejáratá előtt minimum 30 nappal, egyoldalú nyilatkozattal a szerződést - a jelen eljárásban és szerződéskötés során megállapított és

Handwritten signature

rögzített feltételekkel - további 1 évvel meghosszabbíthatja. Az egyoldalú meghosszabbítással a szerződés futamideje további 1 évvel meghosszabbodik a szerződés egyéb részeinek változatlan fennmaradása mellett.

Kelt: 2008. május 30.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

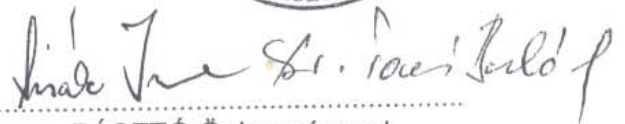
 
Közép-magyarországi Régió
Balgózarján, Rákóczi út 22. fiók

OTP Bank Nyrt

Sándor Zoltán
igazgató

Tóth György
ügyfélkapcsolati igazgató





PÁSZTÓ Önkormányzat

Számlatulajdonos