

## **BANKSZÁMLASZERZŐDÉS 2. számú módosítása egységes szerkezetben**

amely létrejött egyrészről **Szentendre Város Önkormányzata** (2000 Városház tér 1-3. Adószám:15395364-2-13 Képviseli: dr. Dietz Ferenc polgármester, dr. Molnár Ildikó jegyző) (a továbbiakban: Számlatulajdonos), másrészről

a **RAIFFEISEN BANK Zrt.** (Cím: 1054 Budapest, Akadémia u. 6. cégjegyzékszám: Cg.01-10-041042, Adószám: 10198014-2-44), mint bank (a továbbiakban: Bank),- együttesen Felek - között, az alábbi feltételekkel.

Az **1. számú mellékletben** meghatározott Számlákkal és Alszámlákkal kapcsolatos ügyintézés a Bank alább megnevezett üzleti egysége végzi:

WOD (Work out Department)	(üzleti egység megnevezése)
1054 Budapest, Akadémia utca 6.	(értesítési cím)
dr. Balogh Tamás, dr. Gordán Gábor	(kapcsolattartó neve)
1/484-4561; 1/484-4542	(telefon)
1/484-4444	(telefax)

1. A Bank a Számlatulajdonos megbízásából pénzeszközeinek kezelésére és pénzforgalmának lebonyolítására 12001008-00122568-00100003 pénzforgalmi jelzőszámmal, Költségvetési elszámolási számla elnevezésű bankszámlát vezet.
2. A Bank az 1. pontban megjelölt Költségvetési elszámolási számla mellett a Számlatulajdonos rendelkezése alapján egyéb, a hatályos jogszabályok által lehetővé tett számlákat is megnyitja és kezeli. A számlák felsorolását jelen szerződés **1. számú melléklete** tartalmazza, amely mellékletben a szerződés aláírása után megnyitott számlákat is fel kell sorolni, illetve azzal a mellékletet ki kell egészíteni.
3. A Számlatulajdonos a számlák felett az érvényes pénzforgalmi jogszabályok szerint rendelkezhet, és köteles gondoskodni a rendelkezési jogosultsággal megbízott személyek aláírásának, valamint a megbízásokon használatos bélyegző lenyomatának szabályszerű bejelentéséről. Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a törzsadataiban (név, székhely, adószám, pénzügyi vezető neve, tisztségviselők neve, telefonszám, telefaxszám, E-mail) változás következik be, erről a Bankot haladéktalanul értesíti. Az értesítés késedelméből vagy elmaradásából eredő károkért a Számlatulajdonos felel.  
  
Kettő, a Számlatulajdonos által képviseleti joggal felruházott személy együttes aláírása szükséges a Bankszámla, illetve Elkülönített Számlák feletti rendelkezési jog gyakorlására, illetve visszavonására.
4. Bank az aláíráskartonon bejelentett aláírások valóságát köteles összevetni a nála lévő aláírásminták elektronikusan rögzített képével és amennyiben eltérést tapasztal köteles annak tényét a Számlatulajdonos felé írásban jelezni.

5. Felek megállapodnak, hogy amennyiben Számlatulajdonos bankszámla-hitelkerettel rendelkezik és Bankszámlája terhére azonnali beszedési megbízás érkezik, Bank az átutalási végzést, hatósági átutalási megbízást, illetve a beszedési megbízást nem teljesítheti a bankszámla-hitelkeret terhére, amennyiben a szükséges fedezet nem áll rendelkezésre a Bankszámlán. Jelen szerződési rendelkezést bármelyik fél kizárólag a másik fél előzetes egyetértésével, kölcsönösen aláírt szerződésmódosítás keretében változtathatja meg.
6. A Számlatulajdonos pénzforgalma lebonyolításához a Bank által rendszeresített nyomtatványokat használja. A pénzforgalom lebonyolítását ügyfélterminál rendszer alkalmazása segíti, amelynek működését jelen szerződés **2. számú melléklete** szabályozza.
7. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi megbízások kiállításakor a mindenkorai pénzforgalmi előírásokra figyelemmel jár el, valamennyi pénzforgalmi megbízáson feltünteti az azonosításhoz szükséges adatokat (fedezetigazolással kapcsolatos megbízásokon azok visszaigazolási számát, stb.).

A nem előírásszerűen beküldött megbízásokat a Bank - az ok pontos megjelölésével - helyesbítésre vagy kiegészítésre visszaküldi, vagy függőben tartja, amennyiben a kiegészítés, helyesbítés rövid úton lehetséges. Az ebből eredő károk a benyújtót, illetve a Bank mulasztása esetén a Bankot terhelik.

8. A Bank a Számlatulajdonos részére vezetett számlákról a pénzforgalmi előírásokban meghatározottak szerint, a hatályos jogszabályokban és a jelen bankszámlaszerződésben rögzített feltételek esetén a „Költségvetési elszámolási” számlán vagy az „Önkormányzatok Állami hozzájárulása” számlán rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesít kifizetéseket.

A terhelési megbízásokat a legutolsó számlakivonatban közölt bankszámla követelés és a tárgynapi jóváírások összegei közül technikailag még figyelembe vehető fedezet erejéig teljesíti.

A pénzforgalmi rendelkezések értelmében a Bank köteles a számlatulajdonost azonnal, írásban értesíteni, amennyiben a terhelési megbízások összege a rendelkezésre álló fedezet mértékét meghaladja. A Bank jogosult - ellenkező rendelkezés hiányában - függőben tartani a fedezethiány miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig, maximum 15 napig.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető megbízások jogkövetkezményeiért a Számlatulajdonos felelős.

9. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben az Állami hozzájárulások alszámláról a Költségvetési elszámolási számlára történő átvezetésről - egyedi megbízás keretében - rendelkezik, a Bank az így átvezetett összeget szabad rendelkezésűnek tekinti, és a megbízások teljesítésénél az általános előírásokra figyelemmel jár el.
10. A Bank a Számlatulajdonos bankszámláin – beleértve a lekötött betéteket is - fennálló követeléseinek egyenlege után a **3. számú mellékletben meghatározott mértékű kamatot térít.**
11. A Bank a Számlatulajdonos bankszámláinak vezetéséért, pénzforgalmának lebonyolításáért, a számlák Tartozik forgalmát alapul véve pénzforgalmi jutalékot, kapcsolódó szolgáltatásaiért díjat, jutalékot számít fel, illetve a felmerült költségeket áthárítja (**3. melléklet szerint**).

A Bank **1. számú mellékletben** megjelölt Számlákon és Alszámlákon nyilvántartott követelések napvégi egyenlege után kamatot fizet. A Számlatulajdonos a különböző banki Szolgáltatásokért az előzőekben meghatározottak szerint ellenértéket fizet. A fentiek mértékét, elszámolásuk idejét és módját abban az esetben, ha jelen Szerződés másként nem rendelkezik, a mindenkor hatályos Üzletszabályzat és Kondíciós Lista valamint egyedi kamatlábak, díjak, jutalékok, stb. alkalmazása esetén e Szerződés mellékletei tartalmazzák. Valamennyi számla és alszámla tekintetében felmerülő bankköltséggel a Bank a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláját terheli meg negyedévente az esedékesség napján. Az esedékesség napja az adott negyedév utolsó banki munkanapja.

A jutalékok, díjak, kamatok, valamint költségek minden negyedév utolsó banki munkanapjával esedékesek.

A Számlatulajdonos részére a Bank a felszámított, illetve fizetendő jutalékok, díjak, kamatok, valamint valamennyi felszámítható egyéb költség mértékére jelen szerződés **3. számú mellékletében meghatározott díjakat** alkalmazza.

A **3. számú mellékletben** nem részletezett szolgáltatásokért a Bank a mindenkor hatályos Általános Üzleti Feltételei és a Kondíciós Lista szerinti díjat, költséget számíthat fel. A **3. számú mellékletben** meghatározott díjak, jutalékok, egyéb költségek mértékétől egyoldalúan csak a Számlatulajdonossal történő egyeztetést követően és csak a Számlatulajdonosnak kedvező módon lehet eltérni.

A hitel kamat mértékek a **3. számú mellékletben** rögzítettek szerint kerültek meghatározásra. Tekintettel a Bank elszámolási rendszerére a hitelekkel és késedelmi kamatokkal kapcsolatos kamatok a rendszerben 360 napos bázison kerülnek rögzítésre.

12. A Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy a hitelintézeti tevékenysége körében keletkezett esedékes követelése (kamatok, jutalékok, díjak, költségek, hitel-törlesztések, lejárt vagy felmondott kölcsönök) összegével az esedékességkor minden más fizetési megbízást megelőzően - a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül - bankszámláit megterhelje.

A hiteldíjon kívüli díjak, jutalékok, költségek késedelmes megfizetése esetén a Bank késedelmi kamatot számít fel, melynek mértékét a **3. számú melléklet** rögzíti. A Bank elszámolási rendszerére tekintettel a késedelmi kamatokkal kapcsolatos kamatok a rendszerben 360 napos bázison kerülnek rögzítésre.

13. A Bank jelen szerződésben meghatározott kamatok, díjak, jutalékok és költségek stb. mértékét egyoldalúan nem jogosult megváltoztatni. A meghatározott kamatok, díjak, jutalékok és költségek stb. mértékét csak a Számlatulajdonossal egyeztetett módon lehet megváltoztatni és erre kizárólag akkor kerülhet sor, ha előre nem látható okból a szerződésben rögzített kamatok, díjak, jutalékok és költségek stb. mértéke valamelyik fél jogos érdekét sérti.
14. A Bank a Számlatulajdonos részére vezetett számlák javára és terhére írt összegekről, illetve a bankszámlák egyenlegének ezzel összefüggő változásáról a pénzforgalmi rendelkezések szerint – a Számlatulajdonos részére naponta átadott bankszámlakivonattal, esetenként a hozzácsatolt elektronikus bizonylattal, egyes tételeknél az eredeti okmány megküldésével értesíti a Számlatulajdonost. A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén jogosult a tévedést a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank köteles - az ok megjelölésével – haladéktalanul értesíteni a Számlatulajdonost.

15. A Bank a Számlatulajdonos kérelme alapján egy vagy több évre szóló fedezetigazolást ad ki

akkor, ha a „Költségvetési elszámolási számlán” és/vagy az „Önkormányzatok Állami hozzájárulása” számlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll. Ebben az esetben a Bank a fedezetet azonnal átvezeti a Fedezetbiztosítási számlára.

Több évre szóló fedezetigazolási kérelem esetén, amennyiben a fedezet azonnal nem különíthető el, a Bank fedezetigazolást nem ad ki, helyette a hitelképes Számlatulajdonos részére - hitelengedélyezési eljárás keretében bankgaranciát vállal, a Kbt-ben foglaltak figyelembe vételével.

16. Ha az esedékessé vált fizetéshez szükséges fedezet a „Költségvetési elszámolási számlán” vagy az „Önkormányzatok Állami hozzájárulása” számlán nem áll rendelkezésre, a Bank a hiányzó összeg mértékéig folyószámla hitelt nyújt - a banki hitelengedélyezési eljárás keretében hitelképesnek tartott- Számlatulajdonosnak

17. Számlatulajdonos Önkormányzat felhatalmazza a Bankot, hogy a Költségvetési elszámolási számláról az általa finanszírozott intézmények munkabérfizetéséhez - szükség esetén - saját hatáskörben vezesse át a fedezetet.

Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot továbbá arra, hogy a munkabérekkel kapcsolatos fizetési kötelezettségei teljesítéséhez a Költségvetési elszámolási számla fedezethiánya esetén - a munkabérekkel kapcsolatban felmerült fedezethiány erejéig - az Állami hozzájárulások számláról a szükséges fedezetet átvezesse, valamint arra, hogy amennyiben az Önkormányzati bérfizetéshez, vagy az említett átvezetéshez a Költségvetési elszámolási számlán és az Állami hozzájárulások számlán fedezethiány jelentkezik, a hitelképes Önkormányzatok részére, a mindenkor érvényes kamatfeltételekkel munkabérhitellel teremtsen fedezetet. Munkabérhitel és járulékai visszafizetésének esedékessége a folyósítástól számított 30. nap.

Ha a fedezet megteremtésére az Állami hozzájárulások számláról történt átvezetéssel került sor, az átvezetett összeget a Bank céljellegűnek tekintti, és csak a munkabérekkel kapcsolatos fizetéseket teljesíti belőle.

Számlatulajdonos Önkormányzat egyidejűleg megbízást ad arra vonatkozóan, hogy a munkabérek kifizetését a sorrendben előbb, vagy azonos időpontban beérkezett megbízásokat megelőzően teljesítse a Bank.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a tárgyév első munkabérhitelének igénybevételénél, illetve a bérjellegű kiadások módosítása során az egyhavi bérelőirányzatát a Bank részére írásban meg kell adni. A **megadott bérelőirányzat** a jelen Bankszámlaszerződés **5. számú mellékletét** képezi.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a munkabérhitel maximuma az egyhavi bérelőirányzata, amely összeg azonban a szerződés hatálya alatt a számlavezető Pénzügyintézet kiválasztását megalapozó részvételi felhívásban meghatározott mértékig terjedhet (50.000.000.- Ft+ 100 %).

Ha a Számlatulajdonos munkabérhitel igénye rendszeresen, legalább 20%-kal alatta marad az esedékes nettósított állami támogatásnak, a munkabérhitel és járulékainak esedékességi napja az Állami hozzájárulások számlán történő jóváírás napja. Ez a kedvezmény megszűnik, amennyiben a munkabérhitelt és járulékait a folyósítástól számított 30 napon belül a Számlatulajdonos nem fizeti vissza.

18. A pénzügyi fedezethiány miatt nem teljesíthető kölcsöntörlesztés esetén a késedelmi kamat

mértékét a szerződés **3. számú melléklete** határozza meg.

19. A Számlatulajdonos köteles a Bankot más hitelintézettől igénybe vett bankkölcsönéről a kölcsönszerződés egy másolatának megküldésével tájékoztatni.
  20. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap által nyújtott biztosítás - jogszabályi rendelkezés alapján - az Önkormányzati betétekre nem terjed ki.
  21. Jelen szerződés **2012. június 30- tól - 2012. július 15-ig** terjedő időre szól. Jelen szerződés ezen időtartamon belül csak rendkívüli felmondással szüntethető meg. A Felek ezen szerződésből eredő esetleges jogvitájuk eldöntésére – hatáskörtől függően – a Szentendrei, vagy a Pest Megyei Bíróság kizárólagos hatáskörét kötik ki. A szerződés megszűntével, vagy megszüntetésével rendezni kell a másik féllel szemben bármilyen címen fennálló tartozásokat és elszámolni a követeléseket. A teljes elszámolás és kiegyenlítés maradéktalan teljesítéséig a számla nem szüntethető meg.
  22. A Bank vállalja, hogy a Számlatulajdonos és intézményei valamint kisebbségi önkormányzatai vonatkozásában egységes számlavezetési kondíciókat alkalmaz.
- Az e szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek a bankszámlaszerződésre és a megbízásra vonatkozó szabályai, valamint a pénzforgalomról szóló jogszabályokban foglaltak az irányadók. Jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezi a Bank Üzletszabályzata, a Pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei, valamint a Hirdetmény vonatkozó része („Kondíciós Lista”) (a továbbiakban együttesen: „ÁSZF-ek”). Az ÁSZF-ben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha e szerződésben a Felek ettől eltérően állapodtak meg. Az e szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank ÁSZF-i, illetve a Bank vonatkozó Üzletszabályzata és a Hirdetmény („Kondíciós Lista”) az irányadó, azzal hogy azok rendelkezései jelen szerződésben szabályozott rendelkezésekkel nem lehetnek ellentétesek.
23. A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, ill. tudomásul veszi, hogy más pénzügyintézetnél költségvetési elszámolási számlát nem nyithat.
  24. A Bank a Számlatulajdonos részére, jelen szerződésben megjelölt, a Számlatulajdonos Számláival és Alszámláival kapcsolatos ügyintézését végző – szentendrei - üzleti egységében soronkívüli ügyintézését biztosít.
  25. A folyószámla- és munkabér hitelszerződés jelen megállapodás **4. számú mellékletét** képezi.
  26. A jelen Bankszámlaszerződés a Magyar Köztársaság mindenkor érvényes és hatályban lévő jogszabályainak hatálya alá tartozik.

Bank – tekintettel a jelen fejezet pontjaira is - kötelezettséget vállal arra, hogy Számlatulajdonos adatait Banktitokra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően titokban tartva kezeli.

Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Bankszámlaszerződésből eredő pénzkövetelési igényüket fizetési meghagyásos eljárás útján is érvényesíthetik.

Amennyiben jelen szerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része hatályát veszti vagy végrehajthatatlan, ez nem érinti a többi rendelkezés hatályát. Ebben az esetben a

Felek kötelesek a mindenkor érvénytelen rendelkezést olyan hatályos vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének.

Amennyiben jelen szerződés bármely kikötése érvénytelennek bizonyulna, az a szerződés egyéb rendelkezéseit nem érinti. Felek megállapodnak, hogy amennyiben az érvénytelenség okát egy későbbi jogszabályváltozás kapcsán orvosolni lehet, úgy mindent megtesznek az adott szerződésrész érvényben, illetve hatályban tartása érdekében és ezen szerződésrészek tekintetében jelen szerződést külön megerősítettnek tekintik.

Amennyiben jelen Bankszámlaszerződés másképpen nem rendelkezik, a Számlatulajdonos és Bank közötti valamennyi értesítést és közlést írásban kell elküldeni, melynek módja lehet:

- a.) személyes átadás, a kézbesítés megtörténtét tanúsító módon; A személyes átadás Felek szentendrei címén történik.
- b.) ajánlott vagy tértivevényes postai küldemény;
- c.) telefax üzenet.

A telefax üzeneteket ajánlott postai küldeménnyel kell megerősíteni. Ellenkező bizonyításig a beérkezés időpontjának a telefax activity report-ban megjelölt időpontot kell tekinteni.

Szentendre, 2012. június ...

**SZÁMLATULAJDONOS**

**RAIFFEISEN BANK ZRT.**

**Aláírás:**

**Név: dr. Dietz Ferenc**

**Beosztás: polgármester**

**Aláírás:**

**Név: Kiss Oszkár**

**Beosztás: főosztályvezető - helyettes**

**Aláírás:**

**Név: dr. Molnár Ildikó**

**Beosztás: címzetes főjegyző**

**Aláírás:**

**Név: dr. Tóth Attila**

**Beosztás: munkatárs**

## FOLYÓSZÁMLAHITEL ÉS MUNKABÉRHITEL SZERZŐDÉS

### 1. számú módosítása egységes szerkezetben

1. A Szerződő Felek a szerződés aláírásakor megállapodnak abban, hogy a Bank **2012. június 30-ától - 2012. július 15-ig** 300.000.000,-Ft, azaz háromszázmillió Ft összegű folyószámla hitelkeretet (továbbiakban: hitelkeret) tart a Számlatulajdonos rendelkezésére. A Bank a hitelkeretet a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján tartja rendelkezésre, arra külön hitelszámlát nem vezet.

A Szerződő Felek megállapodnak abban is, hogy a Bank **2012. június 30-ától - 2012. július 15-ig** 50.000.000,-Ft, azaz ötvenmillió Ft összegű munkabér hitelkeretet (továbbiakban: hitelkeret) tart a Számlatulajdonos rendelkezésére.

**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.**

2. A Folyószámlahitel és a Munkabérhitel biztosítékai:

#### **A hitel fedezete az Önkormányzat futamidő alatti költségvetése.**

**Beszámítás:** Számlatulajdonos felhatalmazza Bankot arra, hogy amennyiben a jelen Bankszámlahitel-szerződés szerinti lejáratkor a Bankkal szemben fennálló és jelen Bankszámlahitel-szerződésből származó bármely fizetési kötelezettségét nem teljesíti, Bank a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül a tartozás összegével Számlatulajdonos Banknál vezetett valamennyi bankszámláját megterhelje, azaz a lejárt pénztartozás összegét a Ptk. beszámításra vonatkozó szabályai szerint beszámítsa.

Bank a beszámítási jogát Számlatulajdonos lekötött pénzeszközei, betétei tekintetében is érvényesítheti függetlenül a lekötési idő lejártától. Az ebből eredő esetleges kamatvesztésének megtérítését Számlatulajdonos a Banktól nem követelheti.

Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Banknál vezetett költségvetési elszámolási számláját megszünteti, abban az esetben felhatalmazza Bankot, hogy ha a jelen Bankszámlahitel-szerződés szerinti lejáratkor a Bankkal szemben fennálló és jelen Bankszámlahitel-szerződésből származó bármely fizetési kötelezettségét esedékességgel nem fizeti meg, a más hitelintézetnél nyitott költségvetési elszámolási számláját a pénzforgalomról szóló mindenkor hatályos jogszabályokban illetve jegybanki rendelkezésekben meghatározott, előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, az esedékes tartozás összegével - beszédési megbízás alkalmazásával - megterhelje.

Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy Banknak a beszédési megbízás benyújtására irányuló jogosultságát az új költségvetési elszámolási számláját vezető hitelintézethez - a hitelintézet által megkívánt és Bank által is elfogadott formában - az érintett számla megnyitását követő 5 munkanapon belül bejelenti, és a felhatalmazásnak a számlavezető hitelintézete általi nyilvántartásba vételéről szóló visszaigazolást Banknak két eredeti példányban megküldi.

Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy ezen felhatalmazást kizárólag Bankkal együttesen vonja vissza.

Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a fenti előírásnak a jelen szerződés hatálya alatt megnyitandó valamennyi költségvetési elszámolási számlája tekintetében eleget tesz.

Amennyiben Számlatulajdonos elmulasztja a jelen pontban meghatározott kötelezettségének teljesítését, úgy Bank jogosult jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani.

3. A Bank az 1. 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 – figyelemmel a bankszámlaszerződés 6. pontjában foglaltakra.
4. A kölcsön folyósítása (a hitel igénybevétele) úgy történik, hogy a Bank a hitelkeret terhére és annak összegén belül teljesíti azokat a fizetési rendelkezéseket, amelyek teljesítéséhez a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján nincs kellő fedezet.
5. A hitel visszafizetése a Számlatulajdonos költségvetési elszámolási számlájáról esetenkénti átvezetéssel történik. A Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy amennyiben a költségvetési elszámolási számláján jóváírt összeg meghaladja a tárgynapon teljesítendő pénzforgalmi megbízások összegét, úgy azzal - külön rendelkezése nélkül, törlesztésként - csökkentse a fennálló hitel tartozásának összegét.
6. A hitelkeret lejáratát: a Bankszámlaszerződés lejáratának napja: 2012. JÚLIUS 15.
7. A Számlatulajdonos az 1. pontban meghatározott időponttól kezdődően, a hitelszerződés fennállása alatt, változó mértékű **hiteldíjat tartozik** fizetni, a bankszámlaszerződés **3. számú mellékletében meghatározott mértékek** szerint:

- a folyószámlahitel keretből igénybevett kölcsön összege után - a folyósítás napjától a visszafizetés előtti napig - változó, a **3. számú melléklet szerinti kamatot tartozik fizetni**. Tekintettel a Bank elszámolási rendszerére a kamatok a rendszerben 360 napos bázison kerülnek rögzítésre.

"BUBOR": minden kamatperiódusra nézve azt a 1 napos, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti (Budapest Interbank Offer Rate), amelyet az adott Kamatperiódust megelőző második magyar banki napon a Magyar Nemzeti Bank az aktív kamatjegyző bankok ajánlataiból számít és tesz közzé budapesti idő szerint 11 órakor a Reuters terminál "BUBOR" oldalán.

8. **A kamatszámítás módja:** a Bankszámlahitel igénybevételétől ténylegesen eltelt naptári napok száma/360.

A Kamatláb a minden Banki Munkanapon érvényes 1 napi BUBOR, mint Referencia Kamatláb értékéhez igazodva, azzal megegyező mértékben és azzal egyidejűleg változik a **3. számú mellékletben** meghatározottak szerint.

- a kölcsön összege után változó, a **3. számú mellékletben** meghatározott mértékű



évi kezelési költséget,

- a hitelkeret megnyitásától a folyósításig terjedő időre a **3. számú mellékletben** meghatározott mértékű rendelkezésre tartási jutalékot.

A hiteldíj megfizetése minden naptári negyedév utolsó banki munkanapján, ill. a szerződés megszűnésével egyidejűleg esedékes.

### **Kamatperiódusok**

Kamatperiódusnak minősül a Rendelkezésre Bocsátás Napjától a Rendelkezésre Bocsátás Napjának megfelelő naptári hónap utolsó napjáig terjedő időszak, továbbá ezt követően minden naptári hónap a Lejárat Napjáig, illetve – ha a Lejárat Napja nem az adott naptári hónap utolsó napja – a Lejárat Napjának megfelelő naptári hónap első napjától a Lejárat Napjáig terjedő időszak. Az utolsó Kamatperiódus szempontjából a Lejárat Napjával egyenértékű az a nap, amelyen a Szerződés bármely okból megszűnik.

### **Kamatfizetés**

- Alapja: a mindenkor fennálló napi Folyószámla-hitel Egyenleg
- Esedékessége: minden Kamatperiódus utolsó napján
- Megfizetés módja: a Folyószámla automatikus banki megterhelése az esedékességkor.

### **Rendelkezésre Tartási Jutalék**

- Alapja: a Folyószámla-hitelkeret mindenkor igénybe nem vett része
- Mértéke: évi, a 3. számú mellékletben meghatározottak szerint
- Esedékessége: havonta, minden naptári hónap utolsó napján
- Megfizetés módja: a Folyószámla automatikus banki megterhelése az esedékességkor.

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

10. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségének nem tesz határidőre eleget, úgy a Bank a lejárt tőketartozás után a késedelem időtartamára, az ügyleti kamaton felül - a pénzforgalomról szóló rendelkezések szerint megállapított – a 3. számú melléklet szerinti késedelmi kamatot számít fel.

A hiteldíj késedelme esetén a lejárt hiteldíj tartozások után, a késedelem idejére a folyószámlahitel kamaton felül számítja fel a **3. számú mellékletben** meghatározott mértékű késedelmi kamatot,. Tekintettel a Bank elszámolási rendszerére a késedelmi kamatok a rendszerben 360 napos bázison kerülnek rögzítésre.

11. Számlatulajdonos kötelezi magát arra, hogy a jelen szerződés fennállása alatt a vele szemben folyamatba tett végrehajtási eljárásról a Bankot tájékoztatja.

12. Számlatulajdonosnak a Bankszámlahitel-szerződés hatálya alatt Bankkal szemben tájékoztatási kötelezettsége áll fenn az alábbi tények és események vonatkozásában:

- a.) adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt);
  - b.) adósságrendezési eljárás megindítása iránti kérelem beadása
  - c.) Számlatulajdonos képviselőjében, annak személyi összetételében bekövetkezett bármilyen változás;
  - d.) Ügyfélnek más hitelintézettel szemben lejárt tartozása keletkezik.
13. Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Bankszámlahitel-szerződés keretein belül felmerülő valamennyi fizetési kötelezettségének időben eleget tesz.
14. Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen szerződésben tett pénzügyi nyilatkozatai, valamint kötelezettségvállalásai pénzügyi és gazdasági helyzetéről az adott nyilatkozat/kötelezettségvállalás tételekor hű és pontos képet tükröznek.
15. A jelen Bankszámlahitel-szerződés teljesítési helye a Bank Központi Fiókja (Cím:1054 Budapest, Akadémia utca 6.), illetve a 12001008-00122568-00100003 számú bankszámla.
16. Jelen szerződés a 6. pontban rögzített időpontban jár le.
- Jelen hitel-szerződés azonnali hatályú felmondására nyílik lehetősége
- a.) a Ptk. 525. §-ban meghatározott bármely esetben;
  - b.) a jelen szerződésben kifejezetten ekként meghatározott esetekben;
  - c.) ha valamelyik Fél jelen hitel-szerződés bármely rendelkezését súlyosan megsérti;
17. Jelen Bankszámlahitel-szerződés Bank általi azonnali hatályú felmondása különösen az alábbi jogkövetkezményekkel jár:
- a.) Számlatulajdonos összes, a Bankkal szemben fennálló tartozása Számlatulajdonos Bank által történő, megfelelő értesítésének napján lejárttá és esedékessé válik és Számlatulajdonos legkésőbb az azt követő naptól kezdődően köteles késedelmi kamatot fizetni,
  - b.) Bank jogosulttá válik a jelen Bankszámlahitel-szerződésben kikötött valamennyi biztosíték egyidejű igénybevételére,
  - c.) a felmondás hatályát nem érintik a Számlatulajdonosnak Bank által megküldött és Számlatulajdonos fizetési hátralékát jelző kimutatások.
18. A kölcsön felmondásával, ill. a szerződés megszűnésével a fennálló kamataival együtt azonnal esedékessé válik.

19. Egyéb kikötések: Az Adós a hitel fennállása alatt köteles a Bank részére megküldeni a költségvetésről és az éves beszámolóról készült képviselő testületi előterjesztést és jóváhagyott rendeletet, a Bank felhívására gazdálkodásával kapcsolatban tájékoztatást adni.

Szentendre, 2012. június ....

**SZÁMLATULAJDONOS**

**Aláírás:**

**Név: dr. Dietz Ferenc**

**Beosztás: polgármester**

**Aláírás:**

**Név: dr. Molnár Ildikó**

**Beosztás: címzetes főjegyző**

**RAIFFEISEN BANK ZRT.**

**Aláírás:**

**Név: Kiss Oszkár**

**Beosztás: főosztályvezető - helyettes**

**Aláírás:**

**Név: dr. Tóth Attila**

**Beosztás: munkatárs**