

AJÁNLATI ADATLAP (FELOLVASÓLAP)

1. Az ajánlattevő

1.1. Neve (megnevezése): OTP Bank Nyrt.

1.1.1. Képviselésében eljár: Budapesti Régió Nádor utcai Kereskedelmi Banki Centrum

1.2. Székhelyének címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

1.2.1 Székhelyének címe: 1051 Budapest, Nádor u. 6.

1.3. Cégjegyzékszám: Cg: 01-10-041585

1.4. Adószáma: 10537914-4-44

1.5. Kapcsolattartó neve: dr. Zsolnai Katalin

1.6. Elérhetősége (telefon, fax, e-mail):

☎ : 428-84-07

☎ : 428-84-41

☎ : 06/70-708-10-29

e-mail: zsolnai@otpbank.hu

2. Az ajánlat (a közbeszerzés) tárgya:

„Folyószámla-hitelkeret igénybevétele”

3. A bírálati szempont szerinti ajánlat:

A Hitelkeretből igénybe vett, fennálló kölcsönösszeg után a folyósítás napjától a visszafizetés előtti napig fizetendő kamat:	referencia kamat (1 havi BUBOR) + évi 0,65 % kamatfelár
A rendelkezésre tartási időszak alatt a hitelkeret igénybe nem vett összegére vonatkozóan fizetendő rendelkezésre tartási jutalék:	5 milliárd Ft-ig évi 0 % jutalék, a fennmaradó 20 milliárd Ft összeghatárig 0 %/év.

Budapest, 2016. október 27.

OTP BANK NYRT.

Budapesti Régió
Kereskedelmi Banki Centrum V. Nádor u. 6.
Kocsis Szilvia
ügyfélkapcsolati irányító

dr. Zsolnai Katalin
senior tanácsadó

**Önkormányzati folyószámla-hitel szerződés
(1-2-16-8400-0306-9-01)**

amely létrejött egyrészről

Budapest Főváros Önkormányzata (1052 Budapest, Városház u. 9-11. adószám: 15735636-2-41, statisztikai számjel: 15735636-8411-321-01) képviseli: Tarlós István főpolgármester (a továbbiakban: **Adós**),

másrészről az

OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága cégjegyzékszáma: 01-10-041585, adószáma: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01 csoportazonosító: 17780010-5-44, közösségi adószám: HU17780010) kapcsolattartó szervezeti egysége: Budapesti Régió Nádor utcai Kereskedelmi Banki Centrum (levelezési cím: 1051 Budapest, Nádor u. 6., képviseli: Badics László igazgató, valamint dr. Zsolnai Katalin senior tanácsadó (a továbbiakban: OTP Bank Nyrt.)

(a továbbiakban együttesen: Felek) között alulírott helyen és napon a következő feltételekkel:

I.

A hitel összege, célja, igénybevétele és lejárat

I.1.

Az OTP Bank Nyrt. jelen szerződésben meghatározott feltételekkel 2017. január 2-től kezdődően 2017. december 29-ig

25.000.000.000,-Ft azaz

Huszonötmilliárd forint

összegű folyószámla hitelkeretet (továbbiakban: Hitel) tart az Adós rendelkezésére és ennek terhére a jelen szerződésben foglaltak szerint kölcsönöket folyósít (továbbiakban: Kölcsön).

I.1.1.

A Hitel célja: az általános önkormányzati likviditás kezelése.

I.2.

Az OTP Bank Nyrt. a Hitelt az Adós 11784009-15490012 sz. Fizetési Számláján (a Szerződés alkalmazásában: Fizetési Számla) tartja rendelkezésre, arra külön hitelszámlát nem vezet.

I.3. A Hitel igénybevétele

I.3.1.

A Felek megállapodnak, hogy a Hitelből 5.000.000.000,- Ft-nyi részt (továbbiakban: Állandó Hitelrész) az OTP Bank Nyrt. minden külön rendelkezés nélkül folyamatosan az Adós rendelkezésére tart. Az Állandó Hitelrész terhére akkor és olyan összegben nyújt Kölcsönt,

amennyiben az Adós Fizetési Számlája terhére teljesítendő fizetési rendelkezések teljesítéséhez szükséges.

A Hitel fennmaradó részének, azaz 20.000.000.000,- Ft igénybevételéhez az Adós köteles a tárgyhónap első napját megelőző 8. napig bejelenteni, hogy a tárgyhónapban, milyen összegű hitelrész (továbbiakban: Opcionális Hitelrész) rendelkezésre tartását kéri. Amennyiben az Adós nem jelöl meg a tárgyhónapra újabb Opcionális Hitelrészt, akkor az Állandó Hitelrész és az előző hónapra igényelt Opcionális Hitelrész összege áll rendelkezésére továbbra is.

Az Állandó Hitelrész, a vonatkozó Opcionális Hitelrész és a folyósított Kölcsönök összege nem haladhatja meg a teljes Hitel összegét.

I.3.2.

A Hitel igénybevétele úgy történik, hogy az OTP Bank Nyrt. a I.3.1 pont szerint rendelkezésre tartott összegből – a Hitel terhére és az I.3.1. pont figyelembe vételével - annak összegén belül teljesíti azokat a fizetési rendelkezéseket, amelyek teljesítéséhez az Adós Fizetési Számláján nincs kellő fedezet.

A Hitel terhére történő folyósítással és törlesztéssel kapcsolatos feladatokat az OTP Bank Nyrt. az esedékességkor – az Adós jelen szerződésben adott felhatalmazása alapján – külön megbízás nélkül látja el.

I.3.3.

Az Adós tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. jogosult az igénybe vehető Hitel összegét felülvizsgálni és amennyiben az Adós a Hitelösszeg megállapításánál figyelembe vett költségvetéshez képest a finanszírozási tételek (hitelfelvétel, pénzmaradvány felhasználás stb.), nélküli bevételeinek összege az Adós saját döntése, vagy jogszabályi változások, vagy egyéb külső tényezők hatására 20%-ot meghaladó mértékben csökken, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult a Hitel keretösszegét a bevételekieséssel arányosan csökkenteni.

Adós az így csökkentett kereten felül fennálló, igénybe vett Kölcsön összeg visszafizetését az OTP Bank Nyrt. által megadott határidőre köteles teljesíteni (kötelező előtörlesztés), mely határidő nem lehet kevesebb 30 napnál.

Amennyiben az OTP Bank Nyrt. a Hitel I.1 pont szerinti keretösszegét csökkenti, arról – annak hatályba lépését legalább 30 nappal megelőzően – írásban tájékoztatja az Ügyfelet.

I.4. A Kölcsön visszafizetése

I.4.1.

A Hitel végső lejárat: 2017. december 29.

I.4.2.

Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben az Adós Fizetési Számláján jóváírt összegek meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét, úgy azok az Adós külön rendelkezése nélkül csökkentik a jelen szerződés alapján fennálló tőketartozás összegét.

Az Adós a felhasznált Kölcsönt a Hitel futamidején belül - a jelen szerződésben foglalt feltételekkel - a visszafizetett összegek erejéig ismételten igénybe veheti.

I.4.3.

Az Adós a Kölcsönt legkésőbb az I.4.1.) pontban meghatározott lejáratkor köteles megfizetni az OTP Bank Nyrt. részére.

II.

A Hitel és annak terhére nyújtott Kölcsön(ök) kamata és járulékai (hiteldíj)

II.1.

Adós jelen szerződés rendelkezései szerint a Kölcsön összege után kamatot, továbbá a Hitel igénybe nem vett keretösszege után rendelkezésre tartási jutalékot - a továbbiakban együtt: hiteldíj - tartozik fizetni, amely az alábbiakból tevődik össze:

II.1.1. Kamat

A kamat változó.

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

Kamatbázis: 1 havi BUBOR

Kamatfelár: 0,65%

A kamat megállapítása és átárazása:

Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét a kamatfizetés napját megelőző (2.) második banki munkanapon jegyzett kamatbázis értéke alapján állapítja meg, és az így megállapított kamatot a kamatfizetés napjától számítja fel. Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét első alkalommal a rendelkezésre tartási időszak megnyílásának hónapját megelőző hónap utolsó banki munkanapját megelőző (2.) második banki munkanapon jegyzett kamatbázis értéke alapján állapítja meg és az így megállapított kamatot a folyósítás napjától számítja fel.

Jelen szerződés alkalmazásában BUBOR: a Budapest Interbank Offered Rate, amely a mindenkor kamatperiódus hosszának megfelelő időtartamra szóló, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat jelenti, amelyet a kamat megállapítás napján budapesti idő szerint 12 órakor tesznek közzé a Reuters terminál BUBOR képernyőjén.

Ha a BUBOR jegyzése bármilyen okból megszűnik, vagy szünetel, úgy az OTP Bank Nyrt. köteles a BUBOR helyettesítése céljából kamatbázisként a mindenkor, az OTP Bank Nyrt. által az első osztályú ügyfelekre irányadó forint kamatot alkalmazni. Erről az OTP Bank Nyrt. haladéktalanul írásban értesíti az Adóst. A Felek vállalják, hogy az értesítés kézbesítését követően haladéktalanul megkezdik a tárgyalást az új kamatbázisra alapozott kamat meghatározásáról.

II.1.2. Kamat megfizetése

A kamat megfizetése

- a naptári hónap utolsó banki munkanapján, valamint
- a Hitel lejáratakor esedékes.

A kamatszámítás kezdő időpontja a Kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés jóváírását megelőző nap, alapja a Hitel terhére igénybevett Kölcsön összege.

II.1.3. Rendelkezésre tartási jutalék

Adós a rendelkezésre tartási időszak alatt a teljes Hitel igénybe nem vett összegére rendelkezésre tartási jutalékot tartozik fizetni, melynek mértéke az Állandó Hitelrész tekintetében évi 0 %, az e fölött igénybe nem vett összegre (ami legfeljebb 20 milliárd Ft) évi 0 %. Megfizetése a kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes.

II.2.

A hiteldíj (kamat és rendelkezésre tartási jutalék) megfizetése úgy történik, hogy az OTP Bank Nyrt. az esedékes hiteldíj összegével megterheli az Adós Fizetési Számláját. Az Adós köteles gondoskodni arról, hogy esedékességgkor a hiteldíj megfizetéséhez szükséges fedezet a fenti számlán rendelkezésre álljon. Az Adós kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy OTP Bank Nyrt. ezen összeggel esedékességgkor megterhelje az Adós Fizetési Számláját.

II.3. Késedelmi kamat

Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a lejárt tőke- és hiteldíjtartozás után a késedelem idejére a jelen szerződés szerinti ügyleti kamatot + 3 % mértékű évi késedelmi kamatot számít fel.

III.

A Kölcsön biztosítékai

III.1.

Az OTP Bank Nyrt. az Adós futamidő alatti tárgyévi költségvetési bevételeinek finanszírozási tételek nélküli összegét tekinti az Adós jelen szerződésből eredő kötelezettségei teljesítése fedezetének.

IV.

Egyéb kötelezettségek és a szerződés felmondása

IV.1.

Adós köteles a folyósított Kölcsönt azonnali hatállyal előtörleszteni abban az esetben, ha a Hitel fennállása alatt mindenkor pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számlát nyit más számlavezetőnél.

IV.2.

Adós a jelen szerződés aláírása által tudomásul veszi, hogy ha esedékességgkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a pénz- és elszámolásforgalomra

vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályokban és rendelkezésekben megjelölt, kötelezően sorbaállítandó fizetési megbízásokat követően, a vonatkozó jogszabályok által lehetővé tett körben a lejárt Kölcsön és annak járulékai összegével az Adós OTP Bank Nyrt.-nél vezetett Fizetési Számláját (ahol ezt jogszabály nem zárja ki) jogosult megterhelni. Az Adós tudomásul veszi továbbá, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett Fizetési Számláját, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját jelen szerződésből eredő tartozásának maradéktalan visszafizetéséig köteles fenntartani és teljes pénzforgalmát ezen számlán, illetve az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett elkülönített számlákon bonyolítani.

IV.3.

Az OTP Bank Nyrt. előzetes hozzájárulása nélkül az Adós a jelen szerződésből eredő jogait másra nem ruházhatja át, követeléseit nem engedményezheti, egyéb módon nem terhelheti meg. Az engedményezési tilalomba ütköző rendelkezés nem jelent felmondási eseményt a jelen szerződés alapján, mely azonban nem érinti az Adós felelősségét az engedményezést (jogátruházást) kizáró kikötés megszegéséért.

IV.4.

Adósnak a jelen szerződés alapján teljesítendő valamennyi fizetést mindennemű levonás és visszatartás nélkül kell teljesítenie.

Adós köteles az OTP Bank Nyrt.-nek megfizetni mindazon közvetlen költséget, amelyet a jelen szerződéshez közvetlenül kapcsolódóan jogszabályi, jegybanki rendelkezés előír. Amennyiben a jelen szerződés teljesítése során az Adós felróható magatartásával összefüggésben az OTP Bank Nyrt.-nek bármilyen fizetési kötelezettsége keletkezik, úgy azt az Adós köteles megtéríteni.

IV.5.

Adós a Hitel fennállása alatt haladéktalanul köteles az OTP Bank Nyrt. részére megküldeni rendszeres pénzügyi beszámolóit és költségvetését, köteles továbbá az OTP Bank Nyrt. felhívására gazdálkodásával kapcsolatban tájékoztatást adni. Adós kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy könyveibe, pénzügyi nyilvántartásaiba az OTP Bank Nyrt. részére betekintést enged, az általa kért okiratokat rendelkezésre bocsátja.

IV.6.

Adós köteles a gazdálkodásában (vagyon helyzetében, likviditásában, adósságai mértékében és lejárataban), illetve szervezetében bekövetkezett minden olyan változást haladéktalanul írásban közölni az OTP Bank Nyrt.-vel, amely érinti a jelen szerződésben foglalt kötelezettségeik teljesítését. Az Adós tájékoztatási kötelezettsége fennáll a főpolgármester és helyetteseinek személyében történt változás esetén is.

Adós köteles haladéktalanul írásban értesíteni az OTP Bank Nyrt.-t az Adóst érintő minden olyan lényeges pénzügyi változásról, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményez (Lényeges Hátrányos Hatás minden olyan esemény vagy körülmény hatása, amely

lényegesen hátrányosan érinti az Adós azon képességét, hogy a jelen szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségeit teljesíteni tudja).

IV.7.

Az Adós jelen szerződést az OTP Bank Nyrt.-hez címzett egyoldalú nyilatkozatával felmondhatja, mellyel a Kölcsön azonnal egy összegben esedékessé válik.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Adóshoz címzett egyoldalú írásbeli felszólítással azonnali hatállyal felmondani a jelen szerződést, a Kölcsönt azonnal egy összegben esedékessé tenni, a Kölcsönfolyósítást felfüggeszteni, illetve megtagadni, az alábbi események bármelyikének bekövetkezése esetén:

- a.) Az Adós a jelen szerződés alapján esedékes bármely általa fizetendő összeget – a jelen szerződésben meghatározott időben és módon nem fizeti meg – és e mulasztását 3 (három) banki munkanapon belül nem orvosolja.
- b.) Az Adós nem teljesíti a jelen szerződésben vállalt tájékoztatási vagy egyéb kötelezettségét, és e mulasztását az OTP Bank Nyrt. felhívásától számított 15 (tizenöt) banki munkanapon belül nem orvosolja.
- c.) Az Adós pénzügyi helyzetében olyan Lényeges Hátrányos Hatás következik be, amely veszélyezteti az Adós jelen szerződésben vállalt fizetési kötelezettségeinek teljesítését.
- d.) Az Adós mindenkori pénzforgalmát az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett Fizetési Számlája és esetlegesen más számlavezetőnél vezetett számla között bármilyen mértékben megosztja.
- e.) Az Adós bármely Pénzügyi Adósságát, a vonatkozó szerződésben meghatározott felmondási esemény eredményeként, az eredetileg meghatározott lejáratát előtt esedékesnek nyilvánítják.
- f.) Az Adós a folyósított Kölcsönt nem az I.1.1 pontban meghatározott célra használja.

IV.8.

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

IV.9.

Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, az Engedélyezett Terhek kivételével Pénzügyi Adósság vonatkozásában nem alapíthat Terhet, és Teher alapításhoz nem járulhat hozzá meglévő vagy jövőbeli eszközei, vagyontárgyain.

„Pénzügyi Adósság”

- (a) bankhitel és bankkölcsön;

- (b) okmányos meghitelezés (akkreditív), standby akkreditív, bankgarancia vagy egyéb hasonló, hitelintézet által kibocsátott kötelezettségvállalás tekintetében vállalt megtérítési kötelezettség;
- (c) hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy egyéb hasonló okirat, illetve váltóhitelek;
- (d) eladott vagy leszámított követelések (a megtérítési igény kizárásával eladott követelések kivételével);
- (e) pénzügyi lízing;
- (f) kölcsönrel azonos kereskedelmi hatású bármely egyéb ügylet;
- (g) kamatláb- vagy árfolyam-ingadozás elleni védelem vagy az ebből való haszonszerzés céljából kötött bármely származékos ügylet (amely értékének meghatározásánál csak annak valós piaci értéke vehető igénybe);
- (h) a fenti (a)-(g) bekezdésekben írt bármely kötelezettség tekintetében vállalt garanciából vagy kártalanításból eredő kötelezettség.

„Teher” bármely jelzálog, vagyont terhelő zálog, kézi- vagy egyéb zálog, óvadék vagy más olyan biztosítéki jog, amelynek joghatása az eszközök megterhelése, valamint minden ezzel azonos hatású szerződés, vagy megállapodás (a hitelintézetek számára biztosított beszámítási jog kivételével).

„Engedélyezett Terhek” az alábbiakban felsorolt Terhek bármelyike:

- (a) a jogszabály rendelkezésénél fogva létrejött bármely Teher;
- (b) a vételár vagy a vételár finanszírozására felvett, 12 (tizenkét) hónapot meg nem haladó futamidejű hitel biztosítékaként alapított Teher;
- (c) az Adós által kötött szállítási szerződések szokásos feltételét képező tulajdonjog-fenntartás vagy egyéb Teher;
- (d) zálogjog alapítása készleteken rövidlejáratú hitelek biztosítékaként;
- (e) kizárólagosan valamely vagyontárgy megszerzésére, megvalósítására, fejlesztésére vagy kiaknázására irányuló projekt finanszírozására rendelkezésre bocsátott forrásokkal (projektfinanszírozással) összefüggésben az Adós által alapított bármely Teher (ide értve a projektfinanszírozásban fennálló üzletrészen vagy részvényen alapított Terheket), feltéve, hogy (i) az adott hitelezők a visszafizetési igényüket elsődlegesen a finanszírozott projekt eszközeire és bevételeire korlátozzák és (ii) az ilyen Teher tárgyát képező vagyont kizárólag a finanszírozott projektből származó eszközök és bevételek alkotják;
- (f) az Adós rendes üzletmenete körében keletkezett nettósítási vagy beszámítási jog;
- (g) bármely egyéb Teher, amely bármely időpontban összesen legfeljebb az Éves Működési Bevételek (Teljes folyó bevételek) 2%-ának megfelelő tőkeösszegű Pénzügyi Adósság biztosítékaként szolgál;
- (h) bármely Teher, amelyet egy EU vagy állami támogatás finanszírozással kapcsolatban nyújtanak;
- (i) bármilyen más, az ésszerűen eljáró Hitelező által előzetesen írásban engedélyezett Teher.

IV.10.

Az Adós jelen szerződés aláírásakor a következő nyilatkozatokat és kötelezettségvállalásokat teszi:

IV.10.1.

Kijelenti, hogy nem áll fenn olyan tartozása, (i) amely a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendezési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a hitelező, akár az Adós számára, (ii) amely alapján olyan végrehajtási eljárásnak van helye, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

IV.10.2

Kijelenti, hogy ellene nem kezdeményeztek és nem is fenyegeti olyan bírósági, választott bírósági, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek Lényeges Hátrányos Hatása lehet az Adós azon képességére, hogy jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse.

IV.10.3.

Kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul írásban tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t arról, ha ellene olyan végrehajtási eljárás megindítására kerül sor, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményez, valamint amennyiben ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítésének érdekében – végrehajtható okirat alapján – olyan végrehajtás megindítására, vagy zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésre jogosult, amely Lényeges Hátrányos Hatást eredményez.

Az Adós kijelenti, hogy a jelen IV.10 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, kivéve, ha a megismétlésre kerülő nyilatkozatokkal ellentétes tényekről az Adós az OTP Bank Nyrt.-t tájékoztatta.

V.

Egyéb rendelkezések

V.1.

Adós a Kölcsönt kizárólag az I.1.1) pontban feltüntetett hitelcélra jogosult igénybe venni. Adós tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. jogosult közvetlenül, vagy megbízottja útján ellenőrizni a Kölcsön(ök) hitelcélnak megfelelő felhasználását. Adós tudomásul veszi, hogy az e szerződés feltételeit érintő jogszabályok, jegybanki rendelkezések és egyéb jegybanki, hatósági előírások változásai a jelen szerződés módosítását eredményezhetik.

V.2.

A jelen szerződés teljes körűen tartalmazza a Felek megállapodását a benne foglaltak tekintetében és a Felek kizárják az OTP Bank Nyrt. bármely üzletszabályzatának általános

szerződési és hitelezési feltételeinek – vagy egyéb a számlavezetésre, illetve a hitelezésre vonatkozó szabályzatának – a biztosítékokra, fedezetekre, óvadéki és beszámítási jogra, továbbá a szerződésszegési, illetve felmondási eseményekre vonatkozó rendelkezéseinek, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvénynek (továbbiakban: Ptk.) hitel és kölcsönszerződések felmondására és biztosíték nyújtására vonatkozó rendelkezéseinek alkalmazását. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. rendelkezései, a bankhitelre vonatkozó jogszabályokban foglaltak, valamint az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata és Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzata (továbbiakban együttesen: Üzletszabályzatok) az irányadók.

V.3.

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

V.4.

Kapcsolattartók:

Adós: Budapest Főváros Önkormányzata

székhely: 1052 Budapest, Városház u. 9-11.

Ügyintéző: Verő Tibor Pénzügyi Főosztály Főosztályvezető

Telefon: 327-10-19

Telefax: 327-19-32

OTP Bank Nyrt.: Budapesti Régió Nádor utcai Kereskedelmi Banki Centrum

székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 6.

Ügyintéző: dr. Zsolnai Katalin senior tanácsadó

Telefon: 06/1 428-8407

Telefax: 06/1 428-8441

V.5.

Felek kifejezetten kizárják a jelen szerződésben és az előbbieken hivatkozott dokumentumokban foglaltakon kívüli azon szokások alkalmazását, amiben korábbi üzleti kapcsolatukban megegyeztek, és a gyakorlatot, amelyet egymás közt kialakítottak, illetve az üzletági szokásokat.

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.

Felek a jelen szerződést, annak elolvasását és értelmezését követően, mint üzleti akaratukkal mindenben egyezőt, cégjegyzésre illetve képviseletre jogosult képviselőik útján jóváhagyólag írták alá. A jelen szerződés 4 db eredeti példányban készült, amelyből 2 db

eredeti példányt aláírásakor az OTP Bank Nyrt. átadott az Adós részére, aki ezt aláírásával elismeri.

Kelt: Budapest, 2016.

.....
Budapest Főváros Önkormányzata

.....
OTP Bank Nyrt.
Budapesti Régió
Nádor utcai Kereskedelmi Banki Centrum

Láttam:

2016.

.....
Sárádi Kálmánné dr. főjegyző

Pénzügyi ellenjegyzést végeztem:

2016.

.....
Verő Tibor főosztályvezető

