



1000231468962

ikt. szám: FPH142 /107 - 14 /2023

tárgy: Javaslat 2024. évi folyószámla-hitelkeret jóváhagyására

előkészítő: Költségvetési Tervezési és Felügyeleti Főosztály

Előterjesztés

a Közgyűlés részére

Tisztelt Közgyűlés!

A Budapest Főváros Önkormányzata (a továbbiakban: Fővárosi Önkormányzat) költségvetési gazdálkodása, feladatai teljesítése során a beérkező bevételek, illetve a teljesítendő kifizetések ütemezése nem hangolható össze teljes mértékben, ezért az Önkormányzatnak tartalékra van szüksége a likviditásának folyamatos, biztonságos fenntartása érdekében. Ezt figyelembe véve arra teszek javaslatot, hogy Budapest Főváros Önkormányzata a korábbi évekhez hasonlóan a 2024. évben is folyószámla-hitelkeretet vegyen igénybe

- 2024. január 2-ától kezdődően 2024. január 31-éig 20.000.000.000,- Ft,
 - 2024. február 1-jétől kezdődően 2024. február 29-éig 30.000.000.000,- Ft,
 - 2024. március 1-jétől kezdődően 2024. szeptember 19-éig 40.000.000.000,- Ft,
 - 2024. szeptember 20-ától kezdődően 2024. december 31-éig 25.000.000.000,- Ft
- összegben.

A folyószámla-hitelt nyújtó számlavezető OTP Bank a hitelkeret összege erejéig – a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül – automatikusan kölcsönt folyósít akkor és olyan mértékben, amikor és amennyiben az a számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláját terhelő fizetési megbízások teljesítésének fedezetéhez szükséges. A kölcsön folyósítása úgy történik, hogy a bank a folyószámla-hitelkeret terhére – annak összegén belül – teljesíti mindazon fizetési megbízásokat, amelyek teljesítéséhez a számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján nincs kellő fedezet. A folyószámla-hitel a folyószámlán esetleg kialakuló negatív egyenleg finanszírozására szolgál és a hiteldíj (kamat) megfizetése is csak kizárólag abban a periódusban érvényesíthető, amikor a kölcsön fennáll. A folyószámla-hitelkeretet a számlavezető bank a számlatulajdonos költségvetési elszámolási számlája alatt tartja nyilván.

A Fővárosi Önkormányzat a költségvetési elszámolási számlát terhelő kifizetési kötelezettségek teljesítése érdekében a 2023. évben – 762.764.626,- Ft összegű kamatfizetés mellett – az alábbiak szerint vett igénybe folyószámlahitelt:

Folyószámla hitelállomány alakulása 2023-ban

millió Ft

Időszak	Bevétel / lehívás összege	Kiadás / törlesztés összege	Egyenleg az időszak végén
2023. január	4 962,3	2 724,6	2 237,7
2023. február	15 415,9	1 873,0	15 780,6

2023. március	3 904,1	19 684,7	0,0
2023. május	16 564,4	3 304,5	13 259,9
2023. június	1 236,8	14 496,7	0,0
2023. július	13 983,9	1 018,4	12 965,5
2023. augusztus	12 495,4	1 512,5	23 948,4
2023. szeptember	13 157,5	37 105,9	0,0

A 2023. évre megkötött folyószámla-hitel szerződés 2023. december 29-éig hatályos, így a likviditási tartalék folyamatos fenntartása érdekében még ezen határidő előtt szükséges megkötni a 2024. évre vonatkozó szerződést.

A közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. törvény 9. § (8) bekezdésének f) pontja alapján hitel- és kölcsönszerződések vonatkozásában e törvényt nem kell alkalmazni, így a szerződés megkötése során Budapest Főváros Önkormányzatának Közbeszerzési és Beszerzési Szabályzatáról szóló 48/2016. (VI. 30.) főpolgármesteri és főjegyzői együttes utasítása alapján kell eljárni. Mivel folyószámlahitelt kizárólag a folyószámla vezető bank tud nyújtani, ezért a Főpolgármesteri Hivatal Költségvetési Tervezési és Felügyeleti Főosztálya a számlavezető OTP Bankot kérte fel ajánlattételre. Az OTP Bank az előírt 2023. október 19-ei határidőre megküldte indikatív ajánlatát, amely mind árazásban, mind a szerződés feltételeiben megegyezett a jelenleg érvényes szerződés kondícióival.

Ezt követően az ajánlattevővel tárgyalást folytattunk le, ahol megállapodás született a szerződés végleges szövegében. Az OTP Bank Nyrt. 2023. október 20-án benyújtotta a kötelező érvényű ajánlatát (1. számú melléklet), amelyben megerősítette a 2023. október 19-ei indikatív ajánlatban szereplő alábbi számszerűsíthető elemeket:

A hitelkeretből igénybe vett, fennálló kölcsönösszeg után a folyósítás napjától a visszafizetés előtti napig fizetendő kamat :	1 havi BUBOR + évi 0,5% kamatfelár
A rendelkezésre tartási időszak alatt a hitelkeret igénybe nem vett összegére vonatkozóan fizetendő rendelkezésre tartási jutalék :	évi 0%

A szerződés forrásigényének fedezete a Budapest Főváros Önkormányzata 2024. évi költségvetésébe, az 840501-es Adósságszolgálat címkód előirányzatra kerül betervezésre.

A Közgyűlés hatáskörét az indokolja, hogy a folyószámla-hitel szerződés megkötésével kapcsolatos döntés a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 42. § 4. pontja értelmében a képviselő-testület hatásköréből nem ruházható át, illetve Budapest Főváros Önkormányzatának Közbeszerzési és Beszerzési Szabályzatáról szóló 48/2016. (VI. 30.) számú utasítás 4. § 4. bb) pontja értelmében a döntéshozó hitel- és kölcsönfelvételi eljárás esetében a Közgyűlés. A 2024. évi önkormányzati folyószámla-hitel szerződés tervezete az előterjesztés 2. számú melléklete.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja értelmében nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez.

Budapest Főváros Önkormányzata Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 1/2020. (II. 5.) önkormányzati rendelet 40. § c) pontja értelmében a Közgyűlés minősített szavazattöbbséggel dönt a hitelfelvételről.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy jelen előterjesztést megtárgyalni és a határozati javaslatokat elfogadni szíveskedjen.

A Fővárosi Közgyűlés úgy dönt, hogy:

1.

Budapest Főváros Önkormányzata a 2024. évben a tárgyévi gazdálkodásához folyószámla-hitelt vesz igénybe

- 2024. január 2-ától kezdődően 2024. január 31-éig 20.000.000.000,-Ft,
- 2024. február 1-jétől kezdődően 2024. február 29-éig 30.000.000.000,-Ft,
- 2024. március 1-jétől kezdődően 2024. szeptember 19-éig 40.000.000.000,-Ft,
- 2024. szeptember 20-ától kezdődően 2024. december 31-éig 25.000.000.000,-Ft

összegekben, és kötelezettséget vállal, hogy a 2024. évi folyószámla-hitel igénybevételének és visszafizetésének időtartama alatt annak költségeit a 2024. évi költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve a költségvetési előirányzat módosítások során figyelembe veszi.

határidő: 2024. évi költségvetési tervezéskor, illetve folyamatosan a 2024. év során
felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

2.

a „2024. évi folyószámla-hitel szerződés” tárgyú beszerzési eljárásban érvényessé nyilvánítja az OTP Bank Nyrt.-nek az előterjesztés *1. számú melléklete* szerinti ajánlatát.

határidő: azonnal
felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

3.

a „2024. évi folyószámla-hitel szerződés” tárgyú beszerzési eljárást eredményesnek nyilvánítja, és nyertesként az OTP Bank Nyrt. ajánlattevőt jelöli meg.

határidő: azonnal
felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

4.

jóváhagyja Budapest Főváros Önkormányzata és az OTP Bank Nyrt. között létrejövő, a 2024. évre szóló önkormányzati folyószámla-hitel szerződés megkötését az előterjesztés *2. számú melléklete* szerinti tartalommal.

Felkéri a főpolgármestert, hogy az önkormányzati folyószámla-hitel szerződést Budapest Főváros Önkormányzata képviselőjében eljárva írja alá.

határidő: a döntést követő 15 napon belül
felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

Határozathozatal módja:

A határozati javaslatok elfogadásához minősített szavazattöbbség szükséges.

Kelt Budapesten, a minősített elektronikus aláírásba foglalt időbélyegző szerinti időpontban.

Kiss Ambrus

főpolgármester-helyettes

Láttam:

dr. Számadó Tamás

főjegyző

mellékletek:

1. sz. melléklet: az OTP Bank Nyrt. 2023. október 20-án benyújtott kötelező ajánlata
2. sz. melléklet: A 2024. évi önkormányzati folyószámla-hitel szerződés tervezete

AJÁNLATI ADATLAP
(FELOLVASÓLAP)

1. Az ajánlattevő

1.1. Neve (megnevezése): OTP Bank Nyrt.

1.1.1. Képviselőtében eljár: Budapesti Régió Nádor utcai Vállalati Business 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: Katalin.Emoke.Zsolnai@otpbank.hu

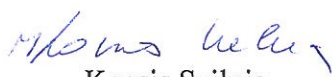
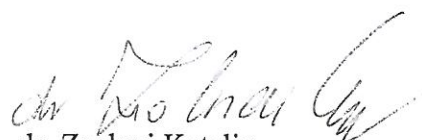
2. Az ajánlat (a közbeszerzés) tárgya:

„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 0,50 % kamatfelár
A rendelkezésre tartási időszak alatt a hitelkeret igénybe nem vett összegére vonatkozóan fizetendő rendelkezésre tartási jutalék:	évi 0 %

Budapest, 2023. október 20.


Kocsis Szilvia
igazgató
dr. Zsolnai Katalin
kiemelt vállalati tanácsadó
OTP BANK NYRT.Budapesti Régió
Nádor utcai Vállalati Business Centrum
1051 Budapest, Nádor utca 6

1-2-23-8400-0213-2.

Önkormányzati folyószámla-hitel szerződés

amely létrejött egyrészről

Budapest Főváros Önkormányzata (1052 Budapest, Városház u. 9-11. adószám: 15735636-2-41, statisztikai számjel: 15735636-8411-321-01) képviseli: Karácsony Gergely 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 Régló Nádor utcai Vállalati Business Centrum (levelezési cím: 1051 Budapest, Nádor u. 6., képviseli: Kocsis Szilvia Igazgató, valamint dr. Zsolnai Katalin vállalati vezető 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

2024. január 2-ától kezdődően 2024. január 31-éig 20.000.000.000.-Ft, azaz Húszmilliárd forint,

2024. február 1-jétől kezdődően 2024. február 29-éig 30.000.000.000.-Ft, azaz Harmincmilliárd forint,

2024. március 1-jétől kezdődően 2024. szeptember 19-éig 40.000.000.000.-Ft, azaz Negyvenmilliárd forint,

2024. szeptember 20-ától kezdődően 2024. december 31-éig 25.000.000.000.-Ft azaz Huszonötmilliárd forint

összegű folyószámla hitelkeretet biztosítása

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.

00007

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 rendelkezésre tartott részét Adós a hitel futamideje alatt szabadon igénybe veheti, azzal, hogy az igénybevétel időpontját megelőző 5. banki nap üzletzárásáig köteles bejelenteni, milyen összegű hitelrész (továbbiakban: Opcionális Hitelrész) rendelkezésre tartását kéri, milyen időtartamra. Az Adós által meghatározott időtartam lejártát követően mindaddig, amíg az Adós nem jelöl meg újabb Opcionális Hitelrészt, addig az Állandó Hitelrész összege áll rendelkezésére.

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

I.3.2.

A Hitel Igénybevétele úgy történik, hogy az OTP Bank Nyrt. az I.3.1. pont szerint rendelkezésre tartott összegből – a Hitel terhére és az I.3.1. pont figyelembevételével – 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 Hitel összegének 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: 2024. december 31.

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 ismételt 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 járulékal

II.1.

Adós jelen szerződés rendelkezései szerint a Kölcsön összege után kamatot tartozik fizetni.

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: 0,5%

Az éves kamat mértéke nem lehet alacsonyabb a kamat felár mértékénél.

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 mindenkorli 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 mindenkorli, 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 igénybe vett Kölcsön összege.

II.1.3. Rendelkezésre tartási jutalék

Az OTP Bank Nyrt. a rendelkezésre tartási időszak alatt a teljes Hitel igénybe nem vett összegére rendelkezésre tartási jutalékot nem számít fel.

II.2.

A kamat megfizetése úgy történik, hogy az OTP Bank Nyrt. az esedékes kamat összegével megterheli az Adós Fizetési Számláját. Az Adós köteles gondoskodni arról, hogy esedékességgkor a kamat 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 kamattartozás után a késedelem idejére a jelen szerződés szerinti ügyleti kamatot + 3% mértékű évi késedelmi kamatot számít fel. A késedelmi kamat megfizetése a kamattal egyidejűleg, a jelen szerződés II.2. pontja szerinti módon történik.

III.

A Kölcsön biztosítékai

III.1.

Az OTP Bank Nyrt. az Adós futamidő alatti tárgyévi költségvetési bevételeinek finanszírozási tételek nélküli összegét tekintve 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 esedékességgel fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokban és rendelkezésekben megjelölt, kötelezően sorba állítandó fizetési megbízásokat követően, a vonatkozó jogszabályok által lehetővé tett körben a lejárt Kölcsön és annak járulékaival 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 mindenkor 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 lejáratában), 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, mielyel 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 mindenkorl 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 lejárata 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, vagyontárgyai.

„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 váltóhitel;
- (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 biztosítékául alapított Teher;

- (c) az Adós által kötött szállítási szerződések szokásos feltételét képező tulajdonjog-fenntartás vagy egyéb Teher;
- (d) zálogjog alapítása készleteken rövidlejáratú hitelek biztosítékául;
- (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 projektársaságban 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 biztosítékául szolgál;
- (h) bármely Teher, amelyet egy EU vagy állami támogatás finanszírozással kapcsolatban nyújtanak;
- (i) bármilyen más, az észszerűen 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) hitelcéljának 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 szerződésszegés, 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. rendelkezéseivel, a bankhitelre vonatkozó jogszabályokban foglaltak, valamint az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata és Választó Üzleti 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: Bakó Aliz Költségvetési Tervezési és Felügyeleti Főosztály
Főosztályvezető

Telefon: 327-1418

Telefax: 327-19-32

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

székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 6.

Ügyintéző: dr. Zsolnai Katalin vállalati vezető 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.

10 00025



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, 2023.

Budapest Főváros Önkormányzata
Karácsony Gergely
főpolgármester

OTP Bank Nyrt.
Budapesti Régló
Nádor utcai Vállalati Business Centrum

Pénzügyi ellenjegyzést végezte:

**Dr. Szarvas-
Pozsonyi
Szilvia**

Digitálisan aláírta: Dr.
Szarvas-Pozsonyi Szilvia
Dátum: 2023.11.10
11:43:20 +01'00'

11 00027

Handwritten signature

