



Ügyiratszám: GAZD/81-15/2018

**ELŐTERJESZTÉS**  
- a Közgyűléshez -

**Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata fizetési-számlavezetőjének megválasztására és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitel szerződés megkötésére**

  
**Dr. Kovács Ferenc**  
polgármester

  
**Patóné Nagy Magdolna**  
osztályvezető

Az előterjesztés törvényességi ellenőrzését  
végző személyek aláírása:

  
**Dr. Szemán Sándor**  
címetes főjegyző

  
**Faragóné Széles Andrea**  
jegyzői kabinet vezetője

Véleményező bizottság:

- Gazdasági és Tulajdonosi Bizottság
- Pénzügyi Bizottság





## Tisztelt Közgyűlés!

Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata és a jelenlegi számlavezetője között 2018. január 1-én kötött fizetésszámla-szerződés 2018. december 31-én lejár. A Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 42. §. 4. pontja értelmében a hitelfelvétel, kölcsönfelvétel át nem ruházható hatáskör, ezért a fizetésszámla-szerződés és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitel keretszerződés megkötéséhez a Közgyűlés jóváhagyása szükséges. A fizetési számla vezetésére, valamint a hozzá kapcsolódó 3.000.000.000 Ft folyószámla-hitelkeret biztosítására a Közgyűlés 320/2015. (XII.17.) számú határozatával elfogadott Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzatának Beszerzési Szabályzata alapján „Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata részére fizetési számlavezetés biztosítása” tárgyú közbeszerzés értékhatár alatti beszerzés tárgyában eljárást indítottunk. A Gazdasági és Tulajdonosi Bizottság 247/2018.(X.17.) számú határozatával hagyta jóvá az ajánlati felhívást. Az eljárás keretében ajánlattételre négy gazdasági szereplőt kértünk fel.

A Bíráló Bizottság az ajánlatok beérkezését követően megállapította, hogy a beszerzési eljárás során beérkezett valamennyi ajánlat, a 2 éves szerződéses időtartamra vonatkozóan meghaladja a rendelkezésre álló anyagi fedezet összegét, erre tekintettel elkészítette egységes álláspontját és érdemi döntésre vonatkozó javaslatát tartalmazó jegyzőkönyvét, amelyben javasolja az eljárás eredménytelennek nyilvánítását az Önkormányzat 369/2016. (XII.29.) számú Beszerzési Szabályzatának II. fejezet I. rész 13. pontjának c) alpontja értelmében, amely szerint eredménytelen az eljárás, ha a rendelkezésre álló anyagi fedezet összege nem elegendő a szerződés megkötéséhez a legkedvezőbb ajánlattevővel.

A Gazdasági és Tulajdonosi Bizottság 256/2018.(XI.9.) számú határozatával döntött fenti eljárás eredménytelenné történő nyilvánításáról és az új beszerzési eljárás indításáról. Ajánlattételre az Önkormányzat jelenlegi számlavezető bankját, az OTP Bank Nyrt.-t (Budapest, Nádor u. 16.) kértük fel, aki az alábbi ajánlatot adta:

- **Számlavezetésre:**

A Bank Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata és intézményei teljes körű számlavezetési szolgáltatásáért, költségként egy összegű havi díjat számol fel, melynek összege 1.920.000 Ft/év (480.000 Ft/negyedév).

- **Látra szóló betétek kamatára (forintszámlán):**

A Bank az Önkormányzat és intézményei pénzforgalmi és egyéb számláinak látra szóló egyenlege után fix évi 0,0001 % kamatot térít.

- **Tranzakciós illeték, vagy azzal egyenértékű bármilyen díj tovább hárításának mértéke:**  
100 %.

- **3.000.000.000 HUF összegű folyószámlahitel-keret kondíciója:**

Hitelkamat: 3 havi BUBOR+0,45 %.

Rendelkezésre tartási idő: A szerződés napjától, de legkorábban 2019. január 2-től 2020. december 31-ig azzal, hogy ezen időtartam alatt a folyószámlahitelkeret szerződés évenként kerül megkötésre, amely szerződésben a hitel rendelkezésre tartási ideje a szerződéssel érintett év január 2. napjától ugyanazon év december 31. napjáig tart.





**NYÍREGYHÁZA  
MEGYEI JOGÚ VÁROS  
POLGÁRMESTERE**

4401 NYÍREGYHÁZA, KOSSUTH TÉR 1. PF.: 83.  
TELEFON: +36 42 524-500  
FAX: +36 42 524-501  
E-MAIL: POLGARMESTER@NYIREGYHAZA.HU

Kezelési költség és szerződéskötési díj nem kerül felszámításra. A készpénzátutalási megbízással történő befizetés kapcsán a ténylegesen felmerült postaköltség kerül áthárításra.

A számlavezető bank díjmentesen biztosít a Polgármesteri Hivatalban 2 db, továbbá a számlavezetéssel érintett gazdasági szervezettel rendelkező intézményeiben további 2 db ügyfélterminált. A bank igény szerint mindenkor naprakész adatokat szolgáltat valamennyi általa vezetett számla helyzetéről.

Fenti költségek éves becsült összege: 48.520.000 Ft, melyet a 2019. évi költségvetésbe tervezni kell.

A folyószámlahitel fedezete: 3.000.000.000 Ft és járuléka, összesen 3.100.000.000 Ft keretösszeg erejéig tartós jelzálogjog, elidegenítési és terhelési tilalom biztosítása az alábbi ingatlanokon, mely ingatlanok a Bankkal kötött jelenleg érvényben lévő folyószámlahitel szerződéshez, valamint a 750.000.000 Ft és a 400.000.000 Ft összegű felhalmozási kölcsönhöz már bevonásra kerültek:

Megnevezés	Hrsz
Irodaház	292/1
Udvar, egyéb épület, inkubátorház	3961/5
Repülőtér	0407
Repülőtér	0430/7
Magánút	0430/8
Legelő	0493/17
Szántó, legelő, nádas	0493/48

A Gazdasági és Tulajdonosi Bizottság 2018. november 23-án tartott ülésén meghozta 274/2018.(XI.23.) számú határozatát, melyben a „Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata részére fizetési számlavezetés biztosítása és hozzá kapcsolódó folyószámla hitelkeret szerződés” tárgyú közbeszerzési értékhatár alatti beszerzési eljárás nyertes ajánlattevőjének, az OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16.) kiválasztásával egyetértett.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy ajánlattevőt az önkormányzat pénzforgalmi számlavezető bankjaul 2019. január 1-től egy évig tartó időtartamra válassza ki. Egyben kérem szíves felhatalmazásukat a fizetésiszámla-szerződés, valamint a hozzá kapcsolódó - összegét tekintve 3.000.000.000 Ft - folyószámla hitelkeret és biztosítéki szerződés megkötésére.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést az előterjesztést megtárgyalni és a határozat tervezetét elfogadni szíveskedjen.

Nyíregyháza, 2018. november 19.

  
Dr. Kovács Ferenc





Melléklet a GAZD/81-15/2018. (XI. 29.) számú előterjesztéshez

Határozat-tervezet  
**NYÍREGYHÁZA MEGYEI JOGÚ VÁROS  
KÖZGYŰLÉSÉNEK**

.../2018. (XI. 29.) számú

**h a t á r o z a t a**

**Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata fizetési-számlavezetőjének megválasztásáról és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitel szerződés megkötéséről**

**A Közgyűlés:**

1. a „Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata részére bankszámlavezetés biztosítása” tárgyú beszerzési eljárás eredményeként Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata pénzforgalmi számlavezetőjéül az OTP Bank Nyrt-t (Budapest, Nádor u. 16.) választja meg.
2. Felhatalmazza Dr. Kovács Ferenc polgármestert, hogy a 2019. január 2. napjától 2019. december 31. napjáig terjedő határozott időtartamra megkötendő fizetésiszámla-szerződést, valamint a hozzá kapcsolódó 3.000.000 eFt összegű folyószámla-hitelkeret, illetve biztosítéki szerződéseket az OTP Bank Nyrt-vel kösse meg.  
Felelős: Dr. Kovács Ferenc polgármester  
Határidő: Folyamatos, legkésőbb 2019. január 2.
3. Utasítja a Polgármesteri Hivatal Gazdasági Osztályának vezetőjét, hogy a hitelek felvételét/törlesztését, valamint annak kamatterhét, a számlavezetés és a kapcsolódó szolgáltatások díját az Önkormányzat 2019. évi költségvetésébe tervezze be.  
Felelős: Patóné Nagy Magdolna osztályvezető  
Határidő: folyamatos
4. Utasítja a Vagyongazdálkodási Osztály vezetőjét, hogy gondoskodjon a folyószámlahitel és járulékai – 3.100.000.000 Ft keret összeg - erejéig tartós jelzálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom bejegyzéséről a Nyíregyháza 0493/17; 0493/48; 0407; 292/1; 3961/5; 0430/7; és 0430/8 hrsz-ú ingatlanokra, továbbá ennek tényét az OTP Bank Nyrt. részére a rendelkezésre tartás kezdő napjára igazolja.  
Felelős: Kovácsné Szatai Ágnes osztályvezető  
Határidő: folyamatos.

Nyíregyháza, 2018. november 19.

Erről értesülnek:

- 1) A Közgyűlés tagjai
- 2) OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16.)
- 3) A címzetes főjegyző és a Polgármesteri Hivatal belső szervezeti egységeinek vezetői



## Önkormányzati folyószámla-hitel szerződés (sz.: 1-2-18-4400-0591-1)

amely létrejött egyrészről

**Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzat** (cím:4400 Nyíregyháza, Kossuth tér 1., törzsszám:731762, adószám: adószáma:15731766-2-15) képviseletében **Dr. Kovács Ferenc** polgármester **Patóné Nagy Magdolna** Pénzügyi ellenjegyző (a továbbiakban: **Ügyfél**),

másrészről az

**OTP Bank Nyrt.** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, adószáma: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01) kapcsolattartó: Északkelet-magyarországi Régió Nyíregyházi Fiók (levelezési cím: 4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1. Postacím: 4401 Nyíregyháza Pf. 49.) (a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**) (az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a szerződés alkalmazásában együttesen: a **Felek**) között a következő feltételekkel:

### I.

#### A hitel összege, célja, igénybevétele és lejárat

##### I.1.

Az OTP Bank Nyrt. jelen szerződésben meghatározott feltételekkel 3.000.000.000,- Forint, azaz Hárommilliárd forint összegű folyószámla hitelt (a továbbiakban: **Hitel**) tart az Ügyfél rendelkezésére.

##### I.1.1.

A **Hitel** célja: átmeneti likviditási problémák kezelése

##### I.2.

Az OTP Bank Nyrt. a **Hitelt** az Ügyfél 11744003-15402006 sz. fizetési számláján (a Szerződés alkalmazásában: **Fizetési Számla**) tartja rendelkezésre, arra külön hitelszámlát nem vezet.

##### I.3.

A **Hitel** összegét az OTP Bank Nyrt. 2019. január 2-től 2019. december 31-ig tartja az Ügyfél rendelkezésére.

Hatályba lépési feltétel: A hitelszerződés hatályos jogszabálynak való megfelelése

#### I.4. A **Hitel** igénybevételének feltételei

##### I.4.1.

Az Ügyfél vállalja, hogy a **Hitel** kamatát és járulékos költségeit a **Hitel** teljes futamideje alatt beépíti a költségvetésébe és az OTP Bank Nyrt. részére más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett vagy későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a **Fizetési Számlát** és az egyéb számlákat) ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít.

##### I.4.2.

Az Ügyfél visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a **Hitel** futamideje alatt amennyiben a **Fizetési Számláján** a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési

kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében jelen Szerződés fennállása alatt és a Kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók és a gépjárműadó fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget Ügyfél Fizetési Számlájára átvezesse.

## **I.5. A Hitel igénybevétele**

### **I.5.1.**

Az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy a rendelkezésre tartási időn belül a Hitel terhére – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – kölcsönt (a továbbiakban: Kölcsön) nyújt az Ügyfél részére akkor és olyan összegben, amennyiben az Ügyfél Fizetési Számlája terhére teljesítendő fizetési rendelkezések teljesítéséhez szükséges.

### **I.5.2.**

Az OTP Bank Nyrt. a Hitel terhére teljesíti azokat a fizetési rendelkezéseket, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél Fizetési Számláján nincs kellő fedezet.

### **I.5.3.**

Az OTP Bank Nyrt. jogosult az igénybe vehető Kölcsön összegét felülvizsgálni és amennyiben az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél a Hitel összegének megállapításánál figyelembe vett költségvetéshez képes a finanszírozási tételek (hitelfelvétel, pénzmaradvány felhasználás, stb.) nélküli bevételek az Önkormányzat saját döntése, jogszabályi változások vagy egyéb tényezők hatására 10%-ot meghaladó mértékben csökkennek, jogosult a Hitel I.1. pont szerinti keretösszegét a bevételkieséssel arányosan csökkenteni vagy a bevételkieséssel arányos összegben pótfedezetet kérni. Ügyfél a csökkentett kereten felül fennálló Kölcsön összeg visszafizetését vagy a kért pótfedezet nyújtását a Bank által megadott határidőre köteles teljesíteni. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. a Hitel I.1. pont szerinti keretösszegét csökkenti, arról – annak hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően – írásban tájékoztatja az Ügyfelet.

## **I.6. A Kölcsön visszafizetése**

### **I.6.1.**

A Hitel végső lejárat: 2019. december 31.

### **I.6.2.**

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az Ügyfél Fizetési Számláján jóváírt összegek meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét, úgy azok az Ügyfél külön rendelkezése nélkül csökkentik a jelen szerződés alapján fennálló tartozás összegét. Az Ügyfél a törlesztett Kölcsönt a Hitel rendelkezésre tartási idején belül jogosult ismételt igénybe venni.

### **I.6.3.**

Az Ügyfél a Kölcsönt legkésőbb az I.6.1.) pontban meghatározott lejáratkor köteles megfizetni az OTP Bank Nyrt. részére.

## **II.**

### **A Kölcsön kamata és járulékai (hiteldíj)**

#### **II.1.**

Ügyfél a Kölcsön összege után kamatot, jutalékot, díjat és költséget - a továbbiakban: hiteldíj - tartozik fizetni, amely az alábbiakból tevődik össze:

### **II.1.1. Kamat**

A kamat változó. Mértéke jelenleg évi 0,64 %.

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

Kamatbázis: 3 havi BUBOR

Kamatfelár: 0,45%

Az éves kamat mértéke nem lehet alacsonyabb a kamatfelár mértékénél.

A kamat megállapítása és átárazása:

Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét minden naptári negyedév utolsó banki munkanapját megelőző második banki munkanapon jegyzett Kamatbázis értéke alapján állapítja meg, és az így megállapított kamatot a naptári negyedév utolsó banki munkanapjától számítja fel. Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét első alkalommal a rendelkezésre tartási időszak megnyitásának naptári hónapját megelőző naptári hónap/negyedév utolsó banki munkanapját megelőző 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.

### **II.1.2. Kamat megfizetése**

A kamat megfizetése

- a naptári negyedév utolsó banki munkanapján,
- illetve a Hitel lejáratakor esedékes.

A kamatszámítás kezdő időpontja a Kölcsön folyósításának napja, utolsó napja az utolsó törlesztés jóváírását megelőző nap.

### **II.1.3. Kezelési költség**

Ügyfél a Kölcsön összege után kezelési díjat nem tartozik megfizetni.

### **II.1.4. Rendelkezésre tartási jutalék**

Ügyfél a rendelkezésre tartási időszak alatt a Hitel igénybe nem vett összegére rendelkezésre tartási jutalékot nem tartozik fizetni.

### **II.2.**

A hiteldíj megfizetése úgy történik, hogy az OTP Bank Nyrt. az esedékes hiteldíj összegével megterheli az Ügyfél Fizetési Számláját. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy esedékességkor a hiteldíj megfizetéséhez szükséges fedezet a fenti számlán rendelkezésre álljon. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy OTP Bank Nyrt. ezen összeggel esedékességkor megterhelje az Ügyfél Fizetési Számláját.

### **II.3. Késedelmi kamat**

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a lejárt tőketartozás után a késedelem idejére a II.1.1. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.

A lejárt hiteldíj összege után késedelem idejére a II.1.1. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.

#### II.4.

Az OTP Bank Nyrt. jelen szerződés fennállása alatt jogosult a jelen szerződés kamatát, díjakat és költségeket, valamint a szerződés egyéb feltételeit – a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatokat és a díjhirdetményt is - egyoldalúan módosítani, ha

- a) a felek szerződés hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen szerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése,
- b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy az OTP Bank Nyrt.-re kötelező egyéb szabályozók megváltozása, az OTP Bank Nyrt. közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzügyi devizakamatok mértéke, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Banknál lekötött ügyfélbetétek kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, a számlavezetés költségeinek változása, az önkormányzati hitelek kockázatának változása, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő egyéb költségek változása,
- d) Piacösszeomlás következik be. Piacösszeomlás az, ha (i) a kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a kamatlábjegyzési napon a kamatidőszakra vonatkozóan a kamatbázis nem áll rendelkezésre; vagy (ii) az OTP Bank Nyrt. véleménye szerint a kölcsönnek megfelelő forrás számára nem elérhető az adott bankközi piacon arra vonatkozóan, hogy a kölcsönt refinanszírozza a kamatidőszak alatt.
- e) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – ideértve az ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az Ügyfélnek nyújtott termék kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának, az Ügyfél kockázatának változása, amelyet az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél pénzügyi-gazdasági helyzete, illetve a banki pénzforgalmának nagysága, összetétele és ezek változása alapján állapít meg,
- f) a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatok hatálya alá tartozó új szolgáltatások, ügyletek bevezetése, az Ügyfél részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy az Ügyfél részére történő elérhetetlenné válása, vagy



- g) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (ideértve az ügylet refinanszírozásában részt vevő személyt is) általi megváltoztatása,

a módosítást indokolják.

## **II.5.**

### **Dij és költség automatikus módosulása**

A jelen szerződés alapján felszámított díj, költség automatikus módosulásának esetei a következők:

- i) A jelen szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a Központi Statisztikai Hivatal (vagy jogutódja, illetve a feladatát ellátó személy) által közzétett inflációs ráta mértékével nőnek a közzétételt követő hónap 15. napjától.
- ii) Az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén nőnek az OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi alkalmazás időpontjától.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj- és költségváltozástól eltérően az Ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni.

## **II.6.**

### **A módosítás tartalma**

Módosításnak minősül a jelen szerződés bármely rendelkezésének módosítása, a szerződés új rendelkezésekkel történő kiegészítése, egyes rendelkezések hatályon kívül helyezése vagy a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatok, illetve a díjhirdetmény teljes egészének hatályon kívül helyezése és új üzletszabályzatok, illetve díjhirdetmény bevezetése. Az OTP Bank Nyrt. az egyoldalú szerződés módosítás jogát a Hpt.-ben (ahogy az alább meghatározásra került) meghatározott keretek között gyakorolhatja.

## **II.7.**

### **A módosítás közlése**

A jelen szerződés Ügyfél számára kedvezőtlen módosításáról (módosulásáról) az OTP Bank Nyrt. a módosítás (módosulás) hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően, hirdetmény formájában is értesítheti az Ügyfelet. A jelen szerződés Ügyfél számára kedvező módosításáról (módosulásáról) a módosítás hatálybalépésének napján, hirdetmény formájában is értesítheti az Ügyfelet. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Ügyfelet a szerződés módosításáról (módosulásáról) postai úton vagy elektronikus úton értesíteni.

## **II.8.**

### **Az Ügyfél módosítással kapcsolatos jogai**

Hirdetményi értesítés esetén, amennyiben az Ügyfél a közzétételtől számított 15 (tizenöt) napon belül írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy a szerződés módosítását (módosulását) részéről elfogadottnak kell tekinteni.

Postai vagy elektronikus úton történő értesítés esetén, amennyiben az Ügyfél a közléstől számított 15 (tizenöt) napon belül írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy a szerződés módosítását (módosulását) részéről elfogadottnak kell tekinteni.

Ha az OTP Bank Nyrt. a szerződés módosításáról (módosulásáról) (i) hirdetményi és (ii) postai vagy elektronikus úton is értesíti az Ügyfelet, akkor a hirdetményi értesítés szabályai az irányadók.

Amennyiben az Ügyfél a szerződés módosítása (módosulása) következtében a továbbiakban nem kívánja az OTP Bank Nyrt. szolgáltatásait igénybe venni, úgy jogosult a szerződést – az önkéntes, teljes előtörlesztésre vonatkozó szabályok szerint – 15 (tizenöt) napos határidővel írásban felmondani.

### III.

#### A Kölcsön biztosítékai

##### III.1.

Az OTP Bank Nyrt.-t a jelen szerződésből eredő követeléseinek teljesítésének biztosítására az alábbi biztosítékok illetik meg:

- 3,1 Mrd Ft összegű tartós finanszírozási jogviszony keretében alapított jelzálogjog, valamint annak biztosítására elidegenítési és terhelési tilalom a 2018. január 2-án kelt 1-2-17-4400-0541-5 sz. jelzálogszerződés alapján az alábbi ingatlanokon:

Az ingatlan megnevezése: legelő  
Az ingatlan címe: 4400 Nyíregyháza, 0493/17 hrsz  
Az ingatlan helyrajzi száma. 0493/17  
Fekvés kódja: külterület  
Az ingatlan tulajdonosa: Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzat  
Tulajdoni hányad: 1/1  
Az ingatlan zálogjogi ranghelye: 3.

Az ingatlan megnevezése: szántó, legelő, nádas  
Az ingatlan címe: 4400 Nyíregyháza, 0493/48  
Az ingatlan helyrajzi száma. 0493/48  
Fekvés kódja: külterület  
Az ingatlan tulajdonosa: Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzat  
Tulajdoni hányad: 1/1  
Az ingatlan zálogjogi ranghelye: 3.

Az ingatlan megnevezése: kivett repülőtér  
Az ingatlan címe: 4400 Nyíregyháza, 0407  
Az ingatlan helyrajzi száma. 0407  
Fekvés kódja: külterület  
Az ingatlan tulajdonosa: Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzat  
Tulajdoni hányad: 1/1  
Az ingatlan zálogjogi ranghelye: 3.

Az ingatlan megnevezése: kivett magánút  
Az ingatlan címe: 4400 Nyíregyháza, 0430/8  
Az ingatlan helyrajzi száma. 0430/8  
Fekvés kódja: külterület  
Az ingatlan tulajdonosa: Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzat  
Tulajdoni hányad: 1/1  
Az ingatlan zálogjogi ranghelye: 3.

Az ingatlan megnevezése: kivett repülőtér  
Az ingatlan címe: 4400 Nyíregyháza, 0430/7  
Az ingatlan helyrajzi száma. 0430/7

Fekvés kódja: külterület  
Az ingatlan tulajdonosa: Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzat  
Tulajdoni hányad: 1/1  
Az ingatlan zálogjogi ranghelye: 3.

Az ingatlan megnevezése: kivett irodaház  
Az ingatlan címe: 4400 Nyíregyháza, Hősök tere 9.  
Az ingatlan helyrajzi száma: 292/1  
Fekvés kódja: belterület  
Az ingatlan tulajdonosa: Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzat  
Tulajdoni hányad: 1/1  
Az ingatlan zálogjogi ranghelye: 3.

Az ingatlan megnevezése: udvar, egyéb épület, inkubátorház  
Az ingatlan címe: Nyíregyháza, belterület, 3961/5 hrsz.  
Az ingatlan helyrajzi száma: 3961/5  
Az ingatlan fekvési kódja: belterület  
Az ingatlan tulajdonosa: Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata  
Tulajdoni hányad: 1/1  
Az ingatlan zálogjogi ranghelye: 3.

### III.2.

Az Ügyfél köteles a jelen szerződés szerinti biztosítékokkal kapcsolatban szerződés vagy jogszabály alapján felmerülő valamennyi díjat esedékességkor a jogosultnak megfizetni. Amennyiben az Ügyfél esedékességkor e fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult e költséget, illetve díjat az Ügyfél helyett a jogosultnak megfizetni és jogosult az ily módon megfizetett díj és költség összegével az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett bármely számláját megterhelni.

### III.3.

A III.1. pontban felsorolt biztosítéki szerződés(ek) jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi(k).

### III.4.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult meghatározni, hogy a jelen szerződésben felsorolt biztosítékok közül melyiket érvényesíti, illetve milyen sorrendben kívánja a biztosítékok közül követelését kielégíteni.

## IV.

### Egyéb kötelezettségek és a szerződés felmondása

#### IV.1.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy fizetési számlát, illetve a mindenkor pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számlát más számlavezetőnél kizárólag az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult nyitni.

#### IV.2.

Ügyfél a jelen szerződés által tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokban és rendelkezésekben megjelölt, kötelezően sorbaállítandó fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, a vonatkozó jogszabályok által lehetővé tett körben a lejárt Kölcsön és annak járulékaival az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél és más pénzügyi intézménynél vagy Magyar Államkincstárnál vezetett bármely számláját (ahol ezt jogszabály nem zárja ki) jogosult

megterhelni, illetve követelését felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás útján érvényesíteni.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a Fizetési Számláját, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját jelen szerződésből eredő tartozásának maradéktalan visszafizetéséig köteles fenntartani és teljes pénzforgalmát ezen számlán bonyolítani. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy e kötelezettségének megszegése felmondási eseménynek minősül tekintettel arra, hogy a fizetési számlája és az azon bonyolított pénzforgalom hatályos jogszabályok által figyelembe vehető része a banki kockázatvállalás szempontjából lényeges és a jelen szerződésből eredő követelés megtérülését biztosító olyan körülmény, melynek hiányában az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződést nem kötötte volna meg.

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a pénzforgalmának lebonyolítására kötelező jogszabályi rendelkezés következtében az OTP Bank Nyrt. mellett másik számlavezetőt is igénybe kell vennie, akkor a más számlavezetőnél vezetett fizetési számláján, a helyi adó és gépjárműadó fogadására szolgáló számláin az OTP Bank Nyrt.-vel óvadéki szerződést, valamint a másik számlavezetővel és az OTP Bank Nyrt.-vel háromoldalú megállapodást köt a másik számlavezetővel megkötött számlaszerződés aláírását követő 15 napon belül. Az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy az esetleges jövőbeli pénzforgalmi szolgáltatójánál a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazó levélben bejelenti a Bank beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát, továbbá a más pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt felhatalmazó levelet a Banknak átadja. E kötelezettségének az Ügyfél a jelen szerződés megkötését követően esetlegesen – a szerződés vonatkozó rendelkezéseivel összhangban – megnyitott fizetési számlák esetében az azokra vonatkozó számlaszerződés hatálybalépését követő 10 napon belül köteles eleget tenni. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Ügyfél a felhatalmazást kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

A Bankot a jelen pont alapján megillető beszedési megbízáshoz való jog, illetve az Ügyfél bejelentési kötelezettsége a Tartozás összes elemének maradéktalan megfizetéséig áll fenn.

#### **IV.3.**

Az OTP Bank Nyrt. előzetes hozzájárulása nélkül az Ügyfél a jelen szerződésből eredő jogait másra nem engedélyezheti, egyéb módon nem terhelheti meg, e tilomba ütköző rendelkezés nem teremt lehetőséget jelen szerződés felmondására, mely azonban nem érinti az Ügyfél felelősségét az engedélyezést (jogát ruházást) kizáró kikötés megszegéséért.

#### **IV.4.**

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

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

#### **IV.5.**

Kötelezettséget vállal arra, hogy évközi beszámolóit, zárszámadási, költségvetési rendeleteit és ezek módosításait a kapcsolódó mellékletekkel és a Magyar Államkincstár részére készülő űrlapokkal együtt a képviselő-testületi/közgyűlési jóváhagyást követő 5 napon belül az OTP Bank Nyrt. részére benyújtja, a gazdálkodására, pénzügyi helyzetére vonatkozó információkat az OTP Bank Nyrt. kérésére haladéktalanul megadja.

#### **IV.6.**

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy bármely az OTP Bank Nyrt.-n kívüli pénzügyi intézménnyel, belföldi vagy külföldi személlyel történő, kölcsön- vagy hitelszerződés, ezzel azonos gazdasági rendeltetésű szerződés megkötéséhez az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulására

van szükség. Ilyen szerződésnek minősül különösen a pénzügyi intézmény, belföldi vagy külföldi személy szempontjából az Ügyféllel szembeni, a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) meghatározott kockázatvállalás. Az OTP Bank Nyrt. a hozzájárulás megadására vonatkozó döntését a kérelem OTP Bank Nyrt. általi kézhezvételétől számított 30 napon belül közli az Ügyféllel.

#### **IV.7.**

Az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt. részére haladéktalanul bejelenteni valamennyi, jelen szerződés biztosítékának értékében bekövetkezett bármely kedvezőtlen változást, továbbá pótfedezet nyújtására köteles az OTP Bank Nyrt. írásos felhívására, az OTP Bank Nyrt. által megjelölt határidőn belül és értékben. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a pótfedezet nyújtási kötelezettségének az OTP Bank Nyrt. felhívásában közölt határidőn belül és értékben nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult jelen szerződés azonnali hatállyal felmondani.

#### **IV.8.**

Ügyfél köteles a gazdálkodásában (vagyon helyzetében, likviditásában, adósságai mértékében és lejárataiban), illetve szervezetében (képviselő testület, közgyűlés elnöke személyében, ügyvivő kijelölése, stb) bekövetkezett minden olyan változást haladéktalanul írásban közölni az OTP Bank Nyrt.-vel, amely érinti vagy érintheti a jelen szerződésben foglalt kötelezettségei teljesítését. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége fennáll a vezető tisztségviselők személyében történt változás esetén is.

Ügyfél köteles haladéktalanul írásban értesíteni az OTP Bank Nyrt.-t az Ügyfelet érintő minden lényeges változásról.

#### **IV.9.**

Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés I.4.2., I.5.3., I.6., II.1., II.2., IV.1-8., IV.11-16. pontban foglaltak megszegése, valamint a Polgári Törvénykönyv 6:387. §-ában rögzített esetekben jogosult - akár azonnali hatállyal is - a szerződést felmondani, a Kölcsönt azonnal egy összegben esedékessé tenni, a folyósítást felfüggeszteni, illetve megtagadni.

#### **IV.10. Pari Passu**

Az Ügyfél 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.11. Terhelési tilalom (Negative Pledge)**

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül nem alapít terhet vagy bármilyen formájú ügyleti biztosítékot jogain, eszközein, bevételein, ingó és ingatlan vagyonán. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra is, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, amennyiben más harmadik személlyel az általa kötött szerződésben a jelen szerződést biztosító fedezeteknél kedvezőbb biztosítékot nyújt, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

#### **IV.12.**

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Magyar Államkincstárral – bármely, az OTP Bank Nyrt.-vel fennálló hitel fedezetéül szolgáló bevételének fedezete mellett - munkabérek és segélyek közvetlen kifizetésére vonatkozó megállapodás megkötésére kizárólag a Bank erre vonatkozó előzetes írásbeli hozzájárulása esetén jogosult.

#### **IV.13. Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default)**

**IV.13.1.** Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben az Ügyfél (i) a közte és az OTP Bank Nyrt. között, vagy (ii) a közte és a Bankcsoport tagja között létrejött bármely szerződésben vállalt fizetési kötelezettségét

esedékességkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el, továbbá (iii) az Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-től eltérő és a Bankcsoportba nem tartozó, Hpt. szerinti pénzügyi intézménnyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el.

**IV.13.2.** Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-n, a Bankcsoport tagjain és Hpt. szerinti pénzügyi intézményen kívüli személlyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségei alapján az esedékességet követő 60 naptári napot meghaladóan nem teljesített tartozása áll fenn, és ennek összege a 0 Ft-ot meghaladja, vagy egyéb, Ügyféllel szemben pénzügyi követelést keletkeztető szerződésszegést követ el.

**IV.13.3.** Jelen IV.13. pont alkalmazásában a Bankcsoport jelenti azon vállalkozások összességét, amelyet az OTP Bank Nyrt. leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az OTP Bank Nyrt. vagy leányvállalata a Hpt. szerint ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik.

#### **IV.14.**

Az Ügyfél jelen szerződés aláírásakor, továbbá kölcsön folyósításakor, valamint jelen szerződés fennállása alatt mindvégig, illetve a jelen szerződésből eredő tartozás OTP Bank Nyrt. részére történő megfizetéséig a következő nyilatkozatokat és kötelezettség-vállalásokat teszi:

##### **IV.14.1.**

Kijelenti, hogy a vonatkozásában nem áll fenn olyan tartozás, (i) amely a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendezési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a hitelező, akár a helyi önkormányzat számára vagy (ii) amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

##### **IV.14.2.**

Kijelenti, hogy ellene nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírói, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint hátrányos hatása lehet az Ügyfél azon képességére, hogy jelen szerződésből eredő kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse.

##### **IV.14.3.**

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

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen IV.14.3. 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.

#### **IV.15. Egyéb kötelezettségek**

1.) Az Ügyfél vállalja, hogy gazdálkodásával kapcsolatosan az OTP Bank Nyrt.-hez rendszeres adatszolgáltatást keretében benyújtja:

- költségvetési rendeletét, annak módosításait, éves és évközi beszámolóját, zárszámadását könyvvizsgálói jelentésekkel együtt elfogadásukat követő 15 napon belül hiteles másolatban,
- negyedévente, negyedévet követő hónap végéig az évközi beszámolóját, korosított vevőszállító kimutatását.
- az OTP Bank Nyrt. külön kérésére az Önkormányzat gazdálkodásáról, likviditási helyzetéről szöveges és számszaki tájékoztatást nyújt

- 2.) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelentős (50%-ot elérő) érdekeltségeiben lévő társaságai gazdálkodásáról az OTP Bank Nyrt. részére becsatolja:
- a végleges beszámolóit (mérleg, eredmény kimutatás, könyvvizsgálói jelentés, ezeket alátámasztó főkönyvi kivonat) tulajdonos általi elfogadó határozattal, korosított vevő/szállító kimutatással együtt legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-ig,
- 3.) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatt az éves költségvetésbe a hitelhez kapcsolódó fizetési kötelezettségeit, valamint a futamidő alatt felmerült kamatfizetési kötelezettséget tervezi és jóváhagyja.
- 4.) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hitel fedezetét képező ingatlanok jellegét és forgalomképességét csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulása mellett minősítheti át.
- 5.) Az Ügyfél vállalja, hogy amennyiben az OTP Bank Nyrt.-nek a hitel megtérülését veszélyeztető információ jut a tudomására, úgy arról az OTP Bank Nyrt. felszólítására írásbeli tájékoztatást nyújt.
- 6.) Az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy a folyószámlahitel szerződést 2 évre biztosítja. Figyelembe véve a törvényi előírásokat a folyószámla hitel a szerződés hatályba lépésének napjától, de legkorábban 2019. január 2-től 2020. december 31-ig tart azzal, hogy ezen időtartam alatt a folyószámla hitelkeret szerződés évenként kerül megkötésre, amely szerződésben a hitel rendelkezésre tartási ideje a szerződéssel érintett év január 2. napjától ugyanazon év december 31. napjáig tart.

## V.

### Egyéb rendelkezések

#### V.1.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvben, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt), a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló jogszabályokban, továbbá az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzatában, Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatában és a Pénzforgalmi Szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatában és Hirdetményeiben (a továbbiakban együttesen: **Általános Szerződési Feltételek**) foglaltak az irányadók.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződés aláírását megelőzően megismerte a Szerződés részét képező Általános Szerződési Feltételeket és – a jogszabályoktól, a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott feltételtől eltérő feltételekre vonatkozó külön figyelemfelhívást követően – a Szerződés aláírásával az azokban foglaltakat kifejezetten elfogadja.

#### V.2.

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.3.

A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy az OTP Bank Nyrt. által az Ügyfél részére az alább megjelölt, illetve általa a jelen szerződés aláírását követően írásban bejelentett címre küldött tértivevényes/ajánlott levélpostai küldeményeket vele közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni, még ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem is volt azon a napon, amelyen az első postai kézbesítést megkísérelték, illetve a kézbesítetlen küldeményt a posta az OTP Bank Nyrt. részére visszaküldte.

**Ügyfél: Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata**  
székhely: 4400 Nyíregyháza Kossuth tér 1.

Ügyintéző: Patóné Nagy Magdolna  
Telefon: 42/524-555  
Telefax: 42/524-556

**OTP Bank Nyrt.: Nyíregyházi Fiók**  
levelezési cím: 4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1.  
Ügyintéző: Sápiné Dobra Judit  
Telefon: 42/ 524-155  
Telefax: 42/ 524-157

**V.4.**

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.

A Felek a jelen szerződést, az abban foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag megfelelően írják alá.

A jelen szerződés 4 db eredeti példányban készült, amelyből 1 db eredeti példányt aláíraskor az OTP Bank Nyrt. átadott az Ügyfél részére, aki ezt aláírásával elismeri.

Kelt: Nyíregyháza, 2019. január 2.

.....  
Dankó Péter  
KBC vezető

.....  
Székely-Szabó Szilvia  
KBC vezető helyettes  
OTP Bank Nyrt.

.....  
Dr. Kovács Ferenc  
polgármester  
Nyíregyháza Megyei Jogú Város  
Önkormányzata

.....  
Patóné Nagy Magdolna  
Pénzügyi ellenjegyző





## KÖNYVVIZSGÁLÓI VÉLEMÉNY

Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata fizetési-számlavezetőjének megválasztásáról

### NYÍREGYHÁZA MEGYEI JOGÚ VÁROS KÖZGYŰLÉSE RÉSZÉRE

#### Nyíregyháza

Kossuth tér 1.  
4400

Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata és jelenlegi számlavezető között 2018. január 1-én kötött fizetési-számlaszerződés 2018. december 31-én lejár.

Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 42. §. 4. pontja értelmében a hitelfelvétel, kölcsönfelvétel át nem ruházható hatáskör, ezért a fizetési-számlaszerződés és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitel keretszerződés megkötéséhez is Közgyűlés jóváhagyása szükséges.

Nyíregyháza megyei Jogú Város Önkormányzatának Beszerzési Szabályzata alapján értékhatár alatti közbeszerzési eljárás keretében ajánlattételre négy gazdasági szereplőt kért fel az Önkormányzat. Az Önkormányzat 369/2016. (XII.29.) számú Beszerzési szabályzatának II. fejezet I. rész. 13. pontjának c) alpontja értelmében a beérkezett ajánlatok alapján a Gazdasági és Tulajdonosi Bizottság a 256//2018.(XI.9.) számú határozatával döntött az eljárás eredménytelennek történő nyilvánításáról és új beszerzési eljárás indításáról. Ajánlattételre az Önkormányzat jelenlegi számlavezető bankját, azt OTP Bank Nyrt.-t (Budapest, Nádor u. 16.) kérték fel, aki az alábbi ajánlatot adta:

- **Számlavezetésre:**  
A Bank Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata és intézményei teljes körű számlavezetési szolgáltatásáért, költségként egy összegű havi díjat számol fel, melynek összege 1.920.000 Ft/év (480.000 Ft/negyedév)
- **Látra szóló betétek kamatára (forintszámlán):**  
A Bank az Önkormányzat és intézményei pénzforgalmi és egyéb számláin látra szóló egyenlege után fix évi 0,0001% kamatot térít.
- **Tranzakciós illeték, vagy azzal egyenértékű bármilyen díj tovább háritásának mértéke:**  
100 %.
- **3.000.000.000 HUF összegű folyószámla-hitelkeret kondíciója:**  
Hitelkamat: 3 havi BUBOR+0,45%

Kezelési költség és szerződéskötési díj nem került felszámításra. A készpénzátutalási megbízással történő befizetés kapcsán a ténylegesen felmerült postaköltség kerül áthárításra.

# Versatile-Audit Kft.

4400 Nyíregyháza, Munkás u. 53.  
Adószám: 13874357-2-15 Cégj. sz.: 15-09-071194  
Számlasszám: K&H Bank 10404405-50526771-53651005

A számlavezető bank díjmentesen biztosít a Polgármesteri Hivatalban 2 db, továbbá a számlavezetéssel érintett gazdasági szervezettel rendelkező intézményeiben további 2 db ügyfélterminált.

A folyószámlahitel fedezete: 3.000.000.000 Ft és járuléka, összesen 3.100.000.000 Ft keretösszeg erejéig tartós jelzálogjog, elidegenítési és terhelési tilalom biztosítása ingatlanokon, melyre a Bankkal kötött jelenleg érvényben levő folyószámla hitelszerződéshez, valamint a 750.000.000 Ft és a 400.000.000 Ft összegű felhalmozási kölcsönhöz már bevonásra került.

**Könyvvizsgáló Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata fizetési-számlavezetőjének az OTP Bank Nyrt. (Budapest, Nádor u. 16.) megválasztására vonatkozó előterjesztést elfogadásra javasolja.**

Nyíregyháza, 2018. november 22.

VERSATILE AUDIT KFT.  
4400 Nyíregyháza  
Munkás u. 53.  
Adószám: 13874357-2-15

**Piroska Sándorné**

Ügyvezető igazgató

VERSATILE AUDIT Könyvvizsgáló Kft.  
Nyíregyháza, Munkás u. 53.  
MKVK engedély szám: 002430

VARGA JÁNOS  
bejegyzett könyvvizsgáló  
Varga János  
2019.01.10. sz.

kamarai tag könyvvizsgáló

4400 Nyíregyháza, Kandó K. utca 12.  
MKVK  
engedély szám: 002059