

Önkormányzati munkabérhitel szerződés

amely létrejött egyrészről

Tököl Város Önkormányzata (cím: 2316 Tököl, Fő utca 117., törzsszám: 730929, adószám: 15730923-2-13) képviseletében: Hoffman Pál polgármester, Balogh Jánosné 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: **Budapesti Régió Nádor utcai VBC** (levelezési cím: 1051 Budapest, Nádor utca 6.; a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**) (az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a szerződés alkalmazásában együttesen: **a Felek**) között a következő feltételekkel:

I.

A kölcsön összege, célja, igénybevétele és lejárat

I.1.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfélnek **17.000.000 Ft, azaz tizenhétmillió forint** összegű rulírozó kölcsönt (a továbbiakban: Kölcsön) nyújt.

I.1.1.

A Kölcsön típusa: éven belüli lejáratú rulírozó forint kölcsön.

Rulírozó kölcsön esetén a felhasznált Kölcsön a futamidőn belül a visszafizetett összegek erejéig ismételt igénybe vehető.

I.1.2.

A Kölcsön célja: személyi juttatások finanszírozása, a központi költségvetésből származó állami forrás maximum havi egyszeri előfinanszírozásával.

I.2.

Az OTP Bank Nyrt. a Kölcsönt a 11742252-15393290-80010007 számú hitelszámlán tartja nyilván.

I.3

A Kölcsön összegét az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés aláírásának napjától 2024. december 20. napjáig tartja az Ügyfél rendelkezésére.

Az I.5) pont szerinti folyósítási feltételek teljesítését követően a rendelkezésre tartási időszakon belül vehető igénybe a Kölcsön az Ügyfél által a jelen szerződés 1. számú melléklete szerinti formában elkészített, Ügyfélre vonatkozó jogszabályoknak megfelelően aláírt és az OTP Bank Nyrt. által visszaigazolt Lehívó Levél alapján.

I.4.

A Kölcsön folyósításának módja

Lehívó Levél alapján, alkalmanként maximum 17.000.000 Ft erejéig.

I.5.

A Kölcsön igénybevételének feltételei

I.5.1.

Az OTP Bank Nyrt. az I.3. pont szerinti rendelkezésre tartási időn belül azzal a feltétellel biztosítja az újabb Kölcsön folyósítását, ha az előzőleg folyósított Kölcsön - a visszafizetésre rendelkezésre álló 30 napon belül - maradéktalanul kiegyenlítésre került.

I.5.2.

Az Ügyfél vállalja, hogy a Kölcsön kamatát és járulékos költségeit a Kölcsön 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 az egyéb számlákat) ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít.

I.5.3.

Az Ügyfél visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a Kölcsön futamideje alatt amennyiben a fizetési számláján (a Szerződés alkalmazásában: **Fizetési Számla**) 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 fogadására szolgáló számláiról az Ügyfelet jogszabály alapján mindenkor megillető összegből a szükséges összeget Ügyfél Fizetési Számlájára átvessze.

I.5.4.

Az első folyósítást megelőzően Ügyfél - vonatkozó jogszabályok szerint aláírt – 2. sz. melléklet szerinti - nyilatkozatának benyújtása a havi rendszeres személyi juttatások - a tárgyévi személyi juttatások tervezett éves összege alapján megállapított - egy havi mértékéről, amelynek esetleges I.1. pontban meghatározott összeg alatti értéke a havonta igénybe vehető Kölcsön összegét a személyi juttatások éves tervezett összegének egy havi mértékére korlátozza.

I.6.

A Kölcsön igénybe vétele

I.6.1.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kölcsön összege nem haladhatja meg a Lehívó Levélben megjelölt várható következő havi, Ügyfelet a költségvetési törvény alapján a központi költségvetésből megillető állami forrás összegét.

I.6.2. Az Ügyfélnek az OTP Bank Nyrt.-vel szemben 30 napon túli kötelezettsége nem állhat fenn, illetve az Ügyfél sorban álló tétellel 15 napot meghaladóan nem rendelkezhet.

I.7.

A Kölcsön folyósítása oly módon történik, hogy az OTP Bank Nyrt. az igénybevett Kölcsön összegét az I.3) pontban megjelölt időszak alatt, az I.4) pontban foglalt feltételek teljesülése esetén jóváírja az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett 11742252-15393290 számú Fizetési Számláján.

I.8.

A Kölcsön visszafizetése

I.8.1.

A Kölcsön végső lejárat: 2024. december 20. napja.

I.8.2.

Az Ügyfél a törlesztett Kölcsönt a Kölcsön rendelkezésre tartási időszakán belül jogosult ismételt igénybe venni.

I.8.3.

Az Ügyfél a Kölcsönt legkésőbb az I.8.1.) pontban meghatározott lejáratkor köteles megfizetni az OTP Bank Nyrt. részére.

I.8.4.

Az Ügyfél a folyósított Kölcsönt a folyósítástól számított 30 napon belül, de legkésőbb az Ügyfelet megillető következő havi központi költségvetésből származó állami támogatás fizetési számlára vagy központi támogatások elkülönítésére számlára történő beérkezéskor köteles az OTP Bank Nyrt. részére visszafizetni.

A lehívott összeg visszafizetése mindig a következő havi állami normatívából kerül visszafizetésre, ezért az egy hónapon belül lehívott teljes összeg visszafizetésének esedékessége mindig a következő havi állami normatíva önkormányzat számlájára érkezésének napja, de nem lehet több mint 30 nap.

I.9.

A Kölcsön törlesztése úgy történik, hogy az OTP Bank Nyrt. a törlesztés esedékességekor az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett Fizetési Számláját vagy a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámláját a törlesztés összegével megterheli. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy esedékességekor a törlesztéshez szükséges fedezet a fenti számlán rendelkezésre álljon.

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 15,31 %.

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

3 havi BUBOR + 3,0%

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 megnyílásának naptári hónapját megelőző naptári 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. A kamat megfizetése:

A kamat megfizetése a naptári negyedév utolsó banki munkanapján illetve a Kölcsön lejáratakor esedékes.

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

II.2. Rendelkezésre tartási jutalék

Nem kerül felszámításra.

II.3. Az információs kötelezettségvállalások megszegése esetén fizetendő kötbér

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződésben meghatározott bármely információs kötelezettségvállalás részét képező adatszolgáltatási kötelezettségének késedelmes teljesítése esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult Információ Késedelmi Kötbért felszámítani a késedelembe esés napjától az adatszolgáltatási kötelezettség Ügyfél által a jelen Szerződésben előírt módon történt teljesítésének napjáig terjedő időszakra.

Az Információ Késedelmi Kötbér mértékét a Díjhirdetmény tartalmazza.

Az Információ Késedelmi Kötbér az Információs kötelezettségvállalás részét képező, adott időpontban esedékes adatszolgáltatási kötelezettséggel történő késedelembe esés napjának hónapjával kezdődően az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének hónapjával bezárólag terjedő időszakra kerül felszámításra.

Minden új esedékességnél bekövetkező késedelem esetén az Információ Késedelmi Kötbér a meglévő késedelmes adatszolgáltatási kötelezettség után felszámított díjon felül kerül felszámításra.

Az Információ Késedelmi kötbér megfizetése az információs kötelezettségvállalás teljesítésével történő késedelembe esés napján, azt követően minden hónapban a késedelembe esés napjával azonos napon esedékes.

II.4. Prolongációs díj

Az Ügyfél a Prolongációért Prolongációs Díjat köteles fizetni a Banknak.

A Prolongációs Díj mértékét a Díjhirdetmény tartalmazza.

A Prolongációs Díj alapja a Prolongációval érintett összeg.

II.5. Szerződésmódosítási díj

Az Ügyfél az általa kezdeményezett vagy az Ügyfél érdekkörében felmerült okból történő Szerződésmódosítás esetén – amennyiben a módosítás nem Prolongáció és nem Előtörlesztés – Szerződésmódosítási Díjat köteles fizetni a Banknak.

A Szerződésmódosítási Díj mértékét a Díjhirdetmény tartalmazza.

A Szerződésmódosítás Díj alapja a Kölcsön összegéből a módosítással érintett rész.

A Szerződésmódosítási Díj megfizetése legkésőbb a Szerződésmódosítás hatályba lépésének napján esedékes.

II.6.

A hiteldíj megfizetése úgy történik, hogy az OTP Bank Nyrt. az esedékes hiteldíj összegével megterheli az Ügyfél Fizetési Számláját vagy a központi támogatások elkülönítésére szolgáló

alszámláját. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy esedékességkor a törlesztéshez szükséges fedezet a fenti számlákon rendelkezésre álljon. Az Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy OTP Bank Nyrt. ezen összeggel esedékességkor megterhelje az Ügyfél Fizetési Számláját vagy a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámláját.

II.7.

Amennyiben a Kölcsön lejárat előtt kerül visszafizetésre, úgy a visszafizetés napját kell a hiteldíj esedékessé válásának tekinteni.

II.8.

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.9.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult a hiteldíjat, a tartozás keretében felszámított 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 pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzpiaci kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzpiaci devizakamatok mértéke, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, az OTP Bank Nyrt.-nél 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 Adósnak nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, az Adósnak 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.10.

Díj és költség automatikus módosulása

A tartozás részét képező díj, költség automatikus módosulásának esetei a következők:

- i) A 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.11.

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 szerződésmódosítás jogát a Hpt.-ben (ahogy az alább meghatározásra került) meghatározott keretek között gyakorolhatja.

II.12.

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.13.

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.

- a) 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:

- az Ügyfél Önkormányzatot megillető állami (általános és ágazati) támogatás, valamint helyi adóbevételek.

III.2.

Az Ügyfél köteles a jelen szerződés szerinti biztosítékokkal kapcsolatban szerződés vagy jogszabály alapján felmerülő valamennyi díjat esedékességgel a jogosultnak megfizetni. Amennyiben az Ügyfél esedékességgel e fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult a 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).

IV.

Nyilatkozatok és kötelezettségvállalások

IV.1. Nyilatkozatok

IV.1.1.

Az Ügyfél

i) rendelkezik a jelen szerződés aláírásához szükséges minden jóváhagyással, felhatalmazással;

iii) az Ügyfél által a jelen szerződésben vállalt minden kötelezettsége érvényes, hatályos, kötelező és végrehajtható kötelezettség.

IV.1.2.

A jelen szerződés Ügyfél általi aláírása és az azokban foglalt kötelezettségek teljesítése nem áll ellentétben:

i) a mindenkor hatályos és az Ügyfélre alkalmazandó jogszabállyal, bírói ítélettel vagy hatósági határozattal;

ii) az Ügyfél belső szabályzataival;

iii) az Ügyfél bármely szerződésével, egyoldalú kötelezettségvállalásával, működési vagy egyéb olyan dokumentumával, amely az Ügyfélre nézve kötelezettségeket ír elő.

IV.1.3.

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.1.4.

Kijelenti, hogy ellene nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírósági, 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.1.5.

Az Ügyfél kijelenti, hogy nem állnak fenn olyan körülmények, amelyek a jelen szerződés esetében Felmondási Eseményt jelentenének.

IV.1.6.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jogszabályban előírt kötelezettségeinek határidőben eleget tett.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen IV.1. 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.2. Kötelezettségvállalások

IV.2.1. 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.2.2.

Ügyfél a jelen szerződés 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

sorbaállítandó fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, a vonatkozó jogszabályok által lehetővé tett körben a lejárt Kölcsön és annak járulékai összegével 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 beszédési megbízás útján érvényesíteni.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett 11742252-15393290 sz. fizetési számláját, illetve a mindenkorai pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját jelen szerződésből eredő tartozásának maradéktalan visszafizetéséig köteles fenntartani és teljes pénzforgalmát ezen számlán bonyolítani.

Az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy az esetleges jövőbeli pénzforgalmi szolgáltatójánál a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkorai hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. beszédési megbízás benyújtására való jogosultságát, továbbá a más pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt felhatalmazó levelet az OTP Bank Nyrt.-nek 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 az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

Az OTP Bank Nyrt.-t a jelen pont alapján megillető beszédési megbízáshoz való jog, illetve az Ügyfél bejelentési kötelezettsége a tartozás összes elemének maradéktalan megfizetéséig áll fenn.

IV.2.3.

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

IV.2.4.

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.2.5.

Ügyfél 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.2.6.

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.2.7.

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.2.8.

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 kötelezettségeik 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.2.9.

Ügyfél 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 indítására, vagy zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésre jogosult.

IV.2.10. 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.2.11. 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 az OTP Bank Nyrt. számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

IV.2.12.

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

IV.2.13.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az OTP Bank Nyrt. írásbeli felszólítását követő 5 banki munkanapon belül a Szerződést és az OTP Bank Nyrt. felszólításában meghatározott Biztosítéki Okiratokat közjegyzői okiratba foglaltatja, illetve amennyiben a biztosítékot nyújtó személy az Ügyféltől eltérő személy, akkor eljár annak érdekében, hogy ez megtörténjen, amennyiben a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségének az esedékességet követő 30

napon belül nem tesz eleget, vagy a Szerződésben – a fizetési kötelezettségeken túl – vállalt bármely egyéb kötelezettségét megszegi.

Az Ügyfél felhatalmazza az OTP Bank Nyrt-t arra, hogy a Szerződés alapján létrejött közjegyzői okiratban szereplő, valamint a Szerződésben szereplő, Ügyfelet terhelő bármely egyéb kötelezettség teljesítési feltételének bekövetkeztéről és teljesüléséről, így különösen a közjegyzői okiratba foglalt Szerződés felmondással vagy más módon lejárttá tételéről, valamint az Ügyfél Szerződés alapján fennálló tartozása tekintetében közjegyző előtt egyoldalú nyilatkozatot tegyen, mely közokiratba foglalt – és az OTP Bank Nyrt. nyilvántartásai alapján készült – ténytanúsítványt Ügyfél teljes bizonyító erőjűnek fogadja el. Ennek megfelelően az Ügyfél megbízza a közjegyzői okiratot készítő, vagy az abban foglaltakkal kapcsolatban majdan eljáró bármely más közjegyzőt, és az alkalmazásában álló valamennyi közjegyző-helyettes, hogy a közokiratba foglalt Szerződésből fakadó bármely feltételtől függő kötelezettsége kikényszerítése érdekében kezdeményezett végrehajtási eljárás esetén az OTP Bank Nyrt. felkérésére az OTP Bank Nyrt. nyilatkozata alapján e feltételek megvalósulását, valamint az Ügyfél OTP Bank Nyrt-vel szemben fennálló Tartozása összegét közjegyzői tanúsítványba foglaltan tanúsítsa.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a fentiek szerinti közjegyzői okiratba foglalást tanúsító, az OTP Bank Nyrt. számára elfogadható formában és tartalommal elkészített közjegyzői okirat eredeti vagy hiteles kiadmányát az OTP Bank Nyrt-hez a fenti határidőig nem nyújtja be, akkor az OTP Bank Nyrt. a késedelem idejére a Szerződésben meghatározott Hiteldíjon felül évi 2% (azaz két százalék) kötbért számít fel, mely kötbér vetítési alapja és megfizetésének esedékessége azonos a Kamat vetítési alapjával és esedékességével.

IV.2.14.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jogszabályban előírt határidőn belül elkészíti, illetve megalkotja évközi beszámolóit, zárszámadási, költségvetési rendeleteit és ezek módosításait.

IV.2.15. Egyéb kötelezettségvállalások

IV.2.15.1. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a 2023. évi zárszámadás és a jóváhagyott 2024. évi költségvetés adatainak ismeretében az OTP Bank Nyrt. jogosult a munkabérhitel összegét felülvizsgálni és módosítani.

IV.2.15.2. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés által megvalósított ügylethez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Stabilitási törvény) alapján nem szükséges a Kormány Stabilitási törvény szerinti előzetes hozzájárulása.

V.

A szerződés felmondása

V.1. Felmondási Események

A Polgári Törvénykönyv 6:382. § (4) bekezdésében és az itt felsorolt események mindegyike Felmondási Eseménynek minősül:

V.1.1. Késedelem

Az Ügyfél az esedékesség napján nem fizeti meg a tartozás bármely elemét.

A Tartozás jelen V.1.1. és a IV.2.13. pont alkalmazásában magában foglalja a (i) a lehívott és még vissza nem törlesztett Kölcsönt, (ii) a Hiteldíj bármely elemét, (iii) a Késedelmi Kamatot, (iv) a Szerződés alapján az Ügyfél által az OTP Bank Nyrt-nek fizetendő bármely összeget,

ideértve különösen, de nem kizárólag, a Biztosítéki Okiratok alapján fizetendő összegeket és a Tartozás behajtásával kapcsolatos összegeket.

V.1.2. Fizetéseképtelenség

Az Ügyfél

- i) nem képes tartozásait esedékességkor megfizetni, egyébként fizetéseképtelen, jogszabály vagy bírói/hatósági határozat alapján fizetéseképtelennek minősül,
- ii) tárgyalásokat kezdeményez bármely személlyel fizetési kötelezettségei átütemezéséről, felfüggesztéséről.

V.1.3. Adósságrendezési eljárás

Az Ügyfél

- i) erre jogosult szerve adósságrendezési eljárás megindításáról határozott vagy ilyen célból összehívták,
- ii) ellen bármely személy adósságrendezési eljárás megindítása iránti kérelmet nyújtott be,
- iii) az adósságrendezést bírósági határozattal elrendelték (függetlenül attól, hogy az jogerős-e vagy sem).

V.1.4. Hátrányos hatósági vagy bírósági eljárás

- i) Az Ügyfél képviselőre jogosultjával szemben büntetőeljárás indul vagy abban büntetőjogi intézkedés alkalmazásáról döntöttek,
- ii) Az Ügyfél ellen végrehajtási eljárás indul vagy Fizetési Számlája ellen hatósági átutalási megbízást, átutalási végzést nyújtottak be,
- iii) Az illetékes kormányhivatal a törvényességi felügyelete körében: (1) kezdeményezte az Ügyfél ellen határozathozatali, feladat ellátási kötelezettségének nem teljesítése miatt bírósági eljárás megindítását, a határozathozatal pótlásának elrendelését, vagy (2) javasolta a helyi önkormányzatok törvényességi felügyeletéért felelős miniszternek, hogy kezdeményezze a Kormánynál az Ügyfél Alaptörvénnyel ellentétesen működő képviselő-testületének felosztatását, vagy (3) kezdeményezte az Ügyfél központi költségvetés terhére nyújtott támogatások felülvizsgálatát a kincstárnál, az Ügyfélnek nyújtott költségvetési támogatás esetében a támogatónál, vagy (4) pert indított az Ügyfél polgármestere tisztségének megszüntetése iránt a sorozatos törvénysértés elkövetése miatt vagy (5) fegyelmi eljárást kezdeményezett az Ügyfél polgármestere ellen és a polgármesternél a jegyző ellen vagy (6) kezdeményezte az Ügyfél - az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 68/B §-a szerinti - kincstári ellenőrzését vagy (7) a (6) bekezdés szerinti kincstári ellenőrzés eredményére tekintettel kezdeményezte az Ügyfél gazdálkodását érintő vizsgálat lefolytatását az Állami Számvevőszéknél.
- iv) Az Ügyfél ellen egyéb hatóság vagy bíróság olyan eljárást indít, vagy az Ügyfél terhére olyan döntést hoz, amely hátrányosan érinti Ügyfél azon képességét, hogy a jelen szerződésben vállalt kötelezettségét teljesítse.

V.1.5. Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default)

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.

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 vagy egyéb, Ügyféllel szemben pénzügyi követelést keletkeztető szerződésszegést követ el.

Jelen V.1.5. 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 viszonyal rendelkezik.

V.1.6. Hamis nyilatkozattétel

Az Ügyfélnek a jelen szerződésben tett nyilatkozata annak megtételekor, vagy amikor az megismételtnek tekintendő (i) nem helytálló, (ii) valótlan, vagy (iii) félrevezető.

V.1.7. Lényeges hátrányos változás

Az OTP Bank Nyrt. véleménye szerint

i) Piacösszeomlás vagy a bankközi piac nem megfelelő működése miatt nem vagy csak aránytalan költséggel lehetséges a forrásszerzés az OTP Bank Nyrt. számára,

ii) az Ügyfél arról értesíti az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a jelen szerződés II.7.-II.11. pontja szerinti, OTP Bank Nyrt. általi módosítását nem fogadja el, vagy

iii) olyan egyéb lényeges hátrányos változás vagy változások következnek be, amelyek az OTP Bank Nyrt. számára nem teszik lehetővé a jelen szerződésben vállalt kötelezettségek fenntartását.

V.1.8. Egyéb szerződésszegés

Az Ügyfél nem vagy késedelmesen teljesíti a Szerződésben – a fizetési kötelezettségeken túl – vállalt bármely egyéb kötelezettségét.

V.2. A Felmondás és következményei

V.2.1.) A felmondás következménye

Felmondási esemény bekövetkezésekor, vagy azt követően bármikor az OTP Bank Nyrt. jogosult a jelen szerződést felmondani. A felmondásban az OTP Bank Nyrt. értesíti az Ügyfelet, hogy együttesen vagy külön-külön a következő jogkövetkezményeket alkalmazza:

i) az OTP Bank Nyrt. törli a még igénybe nem vett Kölcsönt;

ii) az OTP Bank Nyrt. megtagadja és felfüggeszti a Kölcsön folyósítását;

iii) a Kölcsönből igénybe vett összegeket, és minden a jelen szerződés alapján az OTP Bank Nyrt.-nek járó összeget az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt. által meghatározott határidőn belül – az OTP Bank Nyrt. döntése szerint részekben vagy egészben – megfizetni.

V.2.2.) A felmondás hatálya és a felmondási idő

A felmondás az OTP Bank Nyrt. választása szerinti időpontban lép hatályba, amely akár azonnali hatály is lehet. A még hatályba nem lépett felmondás az OTP Bank Nyrt. által az Ügyfélhez intézett egyoldalú jognyilatkozattal visszavonható.

A felmondásban az OTP Bank Nyrt. választása szerint felmondási időt jogosult kikötni, de jogosult az azonnali hatályú felmondásra is. A felmondási idő közléstől számított kezdetét és végét az OTP Bank Nyrt. határozza meg.

VI. Egyéb rendelkezések

V.1.

Ügyfél 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 szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvben, a Hpt-ben, a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló jogszabályokban, továbbá az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzatában, Vállalkozói 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 jelen szerződés aláírásával az azokban foglaltakat kifejezetten elfogadja.

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.

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: 2316 Tököl, Fő utca 117.

OTP Bank Nyrt.: 1051 Budapest, Nádor utca 6.

V.5.

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 2 db eredeti példányt aláíráskor az OTP Bank Nyrt. átadott az Ügyfél részére, aki ezt aláírásával elismeri.

Kelt: Tököl, 2024. 02. 15.

OTP BANK NYRT.


Tököl Város Önkormányzata
Hoffman Pál
polgármester




Balogh Jánosné
pénzügyi ellenjegyző


Kocsis Szilvia


Bósz Ágnes Virág


OTP Bank Nyrt.

Mellékletek:

1. sz.: Lehívó Levél
2. sz.: Nyilatkozat

1. sz. melléklet

LEHÍVÓ LEVÉL

Lehívó: Tököl Város Önkormányzata (cím: 2316 Tököl, Fő utca 117., törzsszám: 730929 adószám: 15730923-2-13), a továbbiakban: **Ügyfél**)

A lehívás címzettje:

az **OTP Bank Nyrt.** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 01-10-041585, adószáma: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01) kapcsolattartó: **Budapesti Régió Nádor utcai VBC** (levelezési cím: 1051 Budapest, Nádor utca 6.)

Önkormányzati munkabér kölcsönszerződés száma, amelynek terhére a lehívás történik:

szerződésszám: 1-2-23-8400-0300-3

1. Hivatkozunk a 2024.-án az OTP Bank Nyrt., mint hitelező és Tököl Város Önkormányzata által megkötött, 2024. december 20-ig érvényes, 17.000.000 Ft összegű Önkormányzati Munkabérhitel nyújtására létesített Kölcsönszerződésre (a továbbiakban: **Kölcsönszerződés**).
2. A Kölcsönszerződés I.3. pontja alapján értesítjük Önöket, hogy dátummal lehívunk,- Ft, azaz Forint összeget a Kölcsönszerződésben foglalt határidők és feltételek figyelembevételével. Kérjük a fenti összeget a számú Fizetési Számlára átvezetni szíveskedjenek.
3. Kijelentjük, hogy a jelen levéllel lehívott Kölcsönt a Kölcsönszerződésben rögzített hitelcélra vesszük igénybe, kijelentjük továbbá, hogy a szerződés teljesítésének sem jogi, sem egyéb akadálya nincsen.
4. Havi rendszeres személyi juttatások tervezett éves összegének /eredeti, illetve módosított/ 1/12 része:
5. Az Ügyfelet a költségvetési törvény alapján nettó finanszírozásban megillető támogatások alapján következő esedékességkor várható összege:

Dátum:

.....
Ügyfél aláírása¹

Az OTP Bank Nyrt. tölti ki:

A Lehívási értesítő beérkezése:

A lehívás teljesítésének időpontja:

Kelt:

¹ Adós rá vonatkozó jogszabályoknak megfelelő aláírása.

2. sz. melléklet

Nyilatkozat

a Tököl Város Önkormányzata és intézményeinek 2024. évi várható egyhavi személyi juttatás összegéről

Alulírottak a **Tököl Város Önkormányzata** (cím: 2316 Tököl, Fő utca 117.) képviseletében kijelentjük, hogy önkormányzatunk és intézményei személyi juttatásának 2024. évi egyhavi várható legmagasabb összege: _____ Ft/hó lesz.

Tudomásul vesszük, hogy az OTP Bank Nyrt. igénybejelentésünk alapján maximum ezen összeg mértékéig nyújthat Önkormányzatunk részére 20[...]. évben munkabérhitelt.

Jelen nyilatkozatunkat az Önkormányzatunk és az OTP Bank Nyrt. között fennálló munkabérhitel kölcsönszerződés mellékleteként tettük meg.

Kijelentjük, hogy jelen nyilatkozatunk összhangban áll az Önkormányzat 20[...]. évi költségvetésével.

_____, 20[...]._____

	
polgármester	jegyző