

MÁTÉSZALKA VÁROS
Önkormányzat
Polgármesterétől
Mátészalka, Hősök tere 9.
Tel.: 44/501-358 Fax.: 501-360
E-mail: polgarmester@mateszalka.hu



Száma: 1978-5/2012.

ELŐTERJESZTÉS

- a Képviselő-testülethez -

folyószámlahitel-szerződés, munkabérhitel-szerződés és bankszámlaszerződés módosításáról

Tisztelt Képviselő-testület!

A képviselő-testület 2012. november 15. napján megtartott ülésén 131/2012. (XI.15.) Kt. számú határozatában az önkormányzat likviditási helyzetének biztosítása érdekében a CIB Bank Zrt.-nél fennálló folyószámla és munkabérhitel kiváltására szolgáló áthidaló hitel felvételéről döntött.

A hitelfelvételhez szükséges kormányzati hozzájárulás beszerzése érdekében 2012. november 19. napján kérelmet nyújtottunk be a Magyar Államkincstárhoz.

A kérelem elbírálásának időszakában az Országgyűlés döntött az önkormányzatok adósságállományának átvállalásáról. Az ötezer lakosúnál kisebb települések adósságát teljes egészében, az ennél nagyobb lélekszámú települések adósságának pedig 40-70 százalékát vállalja át az állam, többek között a helyi adóerőt figyelembe véve. A kistelepülések esetében ez év végéig, az ötezer lakosúnál nagyobb településeken a tervek szerint 2013 első felében zárul le a konszolidáció.

Addig is azonban szükség van arra, hogy a likvid hitelek 2012-ben vissza nem törleszthető részét az önkormányzatok kormányzati engedély nélkül meghosszabbíthassák. Erre lehetőséget teremt Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 2012. november 30-tól hatályos 48. § (1) bekezdése, mely szerint az önkormányzatok 2012. évben lejáró likvid hiteleinek, pénzforgalmi számlához kapcsolódóan nyújtott és egyéb működési hiteleinek változatlan ügyleti érték melletti, legfeljebb 2013. június 30-ig való meghosszabbítására, illetve legfeljebb 2013. június 30-ig tartó futamidejű adósságmegújító hitellel történő kiváltására irányuló ügyletek megkötéséhez a Kormány 10. § (1) bekezdése szerinti előzetes hozzájárulása nem szükséges. Továbbá a 48. § (2) bekezdése értelmében likvid hitelnek minősül az a pénzforgalmi számlához kapcsolódóan nyújtott hitel is, amelynek 2012. december 31-én fennálló állománya van.

A módosítás kiterjed az önkormányzatok fennálló olyan folyószámla hiteleire is, amelyek szerződése áthúzódik a 2013. évre. Ezek esetében – 2012. december 31-ére vonatkozóan egyszeri alkalommal – nem kell a likvidhiteleket visszatörleszteni vagy átkonvertálni.

A fentiek ismeretében, illetve a Magyar Államkincstár Önkormányzatunkhoz megküldött tájékoztató levelében foglaltakra tekintettel az áthidaló hitel felvételéhez benyújtott kormányzati hozzájárulás megadására irányuló kérelmünket 2012. december 6. napján visszavontuk.

A CIB Bank Zrt.-nél (továbbiakban: Bank) jelenleg fennálló folyószámla-hitel, illetve a munkabér-hitel szerződésünk 2012. december 31-én lejár, ezért intézkedni kell ezen szerződések meghosszabbításáról. A Bankkal folytatott egyeztetések eredményeként elkészült a folyószámla és a munkabérhitel szerződések módosítása, melyben a Bank az eredeti szerződéssel megegyező összegű hitelkeretet tart az Önkormányzat rendelkezésére 2013. június 28. napjáig.

A szerződés-tervezetek az előterjesztés 1. és 2. számú mellékletét képezik.

A likviditási helyzet biztosítása érdekében javaslatot teszek a képviselő-testületnek az előterjesztéshez mellékelte szerződés-tervezetek elfogadására.

A hitelszerződések meghosszabbításán kívül a 2011. december 19-én megkötött bankszámlaszerződésünket is módosítani szükséges, ugyanis számlavezető pénzügyintézetünk 2012. december 5. napján kelt levelében arról tájékoztatta Önkormányzatunkat, hogy a gazdasági és jogszabályi környezet elmúlt időszakban történt változásai miatt a Bank felülvizsgálta a meglévő bankszámlavezetési és pénzforgalmi szolgáltatásainak feltételrendszerét, melynek eredményeként a Bank egyes szolgáltatásainak feltételei egységesen módosításra kerülnek. Bevezetésre került egy új díj, a pénzforgalmi vagy tranzakciós díj, amely a Bank által kiadott új kondíciós listában külön megjelölt fizetési műveletek után kerül felszámításra.

A bankszámlaszerződésre a közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. törvény rendelkezései alkalmazandóak, ezért a tranzakciós díj bevezetése miatt a bankszámlaszerződés módosítására és a bankszámlaszerződés módosításáról szóló hirdetmény közzétételére van szükség.

A Kbt. 303.§-ának rendelkezései értelmében a felek csak akkor módosíthatják a szerződésnek a felhívás, a dokumentáció feltételei, illetőleg az ajánlat tartalma alapján meghatározott részét, ha a szerződéskötést követően – a szerződéskötéskor előre nem látható ok következtében – beállott körülmény miatt a szerződés valamelyik fél lényeges jogos érdekét sérti.

A bankszámlaszerződés pénzforgalmi díj bevezetése céljából történő módosítását a pénzügyi tranzakciós illetékekről szóló 2012. évi CXVI. törvény rendelkezései teszik indokolttá, ugyanis a tranzakciós illeték Bank általi megfizetése okozta plusz terhek nem teszik lehetővé, hogy a Bank díjszabását változatlanul hagyja.

A pénzforgalmi díj mértéke 0,2 %, a készpénzfizetésnek minősülő fizetési megbízás esetén 0,3%, de fizetési műveletenként – a Bank általi visszavonásig vagy módosításig - maximum 6.000 Ft.

A pénzforgalmi díjjal érintett tranzakciók felsorolását az előterjesztés 3. számú mellékletét képező, a Bankszámlaszerződés 1. számú módosításáról szóló szerződés-tervezet tartalmazza.

A Bank által kezdeményezett szerződésmódosítás a Kbt. által megengedett szerződésmódosításnak tekinthető, ezért javaslatot teszek a képviselő-testületnek az előterjesztés mellékletét képező bankszámlaszerződés elfogadására.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést tárgyalja meg és a mellékelt határozat-tervezetet fogadja el.

Mátészalka, 2012. december 13.



Szabó István
Szabó István
polgármester

HATÁROZAT-TERVEZET

Mátészalka Város Önkormányzata Képviselő-testületének
...../2012. () Kt. számú

HATÁROZATA

**folyószámlahitel-szerződés, munkabérhitel-szerződés és bankszámlaszerződés
módosításáról**

A Képviselő-testület

1. Elfogadja a határozat melléklete szerinti szerződésmódosításokat.
2. Felhatalmazza Szabó István polgármestert a folyószámlahitel-szerződés, a munkabérhitel-szerződés illetve a bankszámlaszerződés módosításáról szóló szerződések aláírására.

Határidő: 2012. december

Felelős: Szabó István polgármester

Mátészalka, 2012. december

Szabó István
polgármester

Dr. Takács Csaba
jegyző

FOLYÓSZÁMLAHITEL-SZERZŐDÉS
a 2011. december 19-én aláírt szerződés 1. sz. módosítása
egységes szerkezetben

amely, létrejött

egyrésztől a **CIB Bank Zrt.** (1027 Budapest, Medve u. 4-14, cégjegyzékszám: 01-10-041004, adószám: 10136915-4-44) (továbbiakban: **CIB Bank**),

másrésztől **Mátészalka Város Önkormányzata** (4700 Mátészalka, Hősök tere 9., adószám: 15731807-2-15, törzsszáma: 731805) – (továbbiakban: **Önkormányzat**)

(együttesen továbbiakban: **Felek**)

között az alulírott helyen és időben, a következő feltételekkel:

Preambulum

Ajánlatkérő **TED 2011/S 192-313329** azonosítószám alatt közbeszerzési eljárást folytatott le, aminek nyertes ajánlattevője a **CIB Bank Zrt.** lett.

A Kbt. 99. § rendelkezéseire tekintettel a jelen szerződést megkötni az ajánlati felhívás, az ajánlati dokumentáció és a benyújtott ajánlat alapján lehet, így a jelen szerződés mindenkor elválaszthatatlan részét képezik ezen dokumentumok is.

1. Jelen Folyószámlahitel-szerződés (a továbbiakban: **Hitelszerződés**) kiegészítése a 2011. december 19. napján kelt 10700402-25452208-51100005 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott Fizetési számlára vonatkozó Bankszámlaszerződésnek.

2. A **CIB Bank** a Szerződés hatályba lépésének napjától 2013. június 28-ig 1.050.000.000,- Ft, azaz Egymilliárdötvenmillió forint összegű folyószámla hitelkeretet (továbbiakban: **Hitelkeret**) tart az **Önkormányzat** rendelkezésére.

A **CIB Bank** a **Hitelkeret**et az **Önkormányzat** Fizetési számláján tartja rendelkezésre, arra külön hitelszámlát nem vezet.

3. A **CIB Bank** a **Hitelkeret**en belül - külön rendelkezés nélkül - kölcsön(öke)t folyósít az **Önkormányzat** részére abban az időpontban, és abban az összegben, amikor az az **Önkormányzat** Fizetési számlája terhére teljesítendő fizetési rendelkezések teljesítéséhez a szükséges.

4. A kölcsön(ök) folyósítása (a folyószámlahitel igénybevétele) úgy történik, hogy a **CIB Bank** a **Hitelkeret** terhére és annak összegén belül teljesíti azokat a fizetési rendelkezéseket, amelyek teljesítéséhez az **Önkormányzat** Fizetési számláján nincs kellő fedezet.

5. A Folyószámlahitel visszafizetése az **Önkormányzat** Fizetési számlájáról az alábbiak szerint történik: a Fizetési számla negatív előjelű egyenlege esetén az annak terhére teljesített kifizetések csökkentik, a Fizetési számla javára jóváírt összegek növelik a **Hitelkeret**ből igénybe vehető kölcsön összegét külön rendelkezés nélkül.

6. A **Hitelkeret** lejárat: 2013. június 28.

7. Az **Önkormányzat** a 2. pontban meghatározott időponttól kezdődően, a **Hitelszerződés** fennállása alatt, változó mértékű kamatot tartozik fizetni, a következők szerint:

CIB, a Gruppo Banca Intesa bankja

- a Folyószámlahitel-keretből igénybevett kölcsön összege után – a folyósítás napjától a visszafizetés előtti napig – változó, 3 hónapos BUBOR+1,95% kamatot.

Az CIB Bank a Folyószámlahitelre egyéb költséget nem számít fel.

A kamat megfizetése havonta, tárgyát követő hónap 15. napján esedékes, amennyiben ez a nap munkaszüneti napra esik, abban az esetben az esedékesség napja az ezt követő első banki nap. Kivétel a hitel lejáratának napja, amikor a teljes kamat és tőketartozás esedékessé válik. A kamat megfizetése oly módon történik, hogy az esedékes kamat összegével a CIB Bank megterheli az Önkormányzat nála vezetett 10700402-25452208-51100005 számú bankszámláját.

8. A három hónapos BUBOR-hoz kötött hiteleknel a CIB Bank - a közte és az Önkormányzat között 2011. december 19-én létrejött Bankszámlaszerződés érvényességéig - de legkésőbb jelen hitelszerződés lejáratáig - köteles a megajánlott 3 havi BUBOR +1,95%-os mértéket tartani.

A CIB Bank a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. A kamatperiódusok negyedéves időtartamúak. Az új kamat-megállapításra a naptári negyedév végét megelőző ötödik munkanapon kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári negyedév első napjától érvényes. A kamat-megállapítás alapja a kamat-megállapítást megelőző napon jegyzett három hónapos BUBOR kamatláb mértéke.

9. Amennyiben a Hitelszerződés lejáratakor az Önkormányzat Folyószámlahitel tartozása – fedezetihiány miatt – részben vagy egészben nem nyert kiegyenlítést, a számla egyenlegét – a CIB Bank lejárt hitelként kezeli, és a Bankszámlaszerződésben foglaltak szerint jár el.

10. Az Önkormányzat tudomásul veszi, hogy amennyiben jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségének nem tesz határidőre eleget, úgy a CIB Bank a Kbt. 306/A. (1) bekezdés b) pontjára tekintettel késedelmi kamatot a Ptk. 301/A (2) és (3) bekezdése alapján számíthat fel.

11. Önkormányzat kötelezi magát arra, hogy a jelen Hitelszerződés fennállása alatt a vele szemben folyamatba tett végrehajtási eljárásról 3 naptári napon belül a CIB Bankot tájékoztatja.

12. Jelen szerződés a 6. pontban rögzített időpontban jár le. A szerződést a bankszámlaszerződés fennállásának időtartama alatt minden évben meg kell újítani, amennyiben a visszafizetési kötelezettséget illetően Számlatulajdonos eleget tett a likvid hitelre vonatkozó jogszabályi előírásnak, illetve hogy amennyiben hosszabbításhoz jogszabály alapján külön engedély szükséges, annak előzetes beszerzése a Számlatulajdonost terheli.

A szerződést lejárat előtt a CIB Bank a Ptk. 525. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek fennállása esetén, míg az Önkormányzat hat hónap felmondási idővel az adott tárgyév december 31-re szólóan mondhatja fel.

13. A Folyószámlahitel felmondásával, ill. a szerződés megszűnésével a fennálló kölcsöntartozás kamataival együtt azonnal esedékessé válik.

14. Az Önkormányzat felhatalmazza a CIB Bankot, hogy – amennyiben a hiteligonozás során a hiteltartozás kiegyenlítése a Hitelkeret végső lejáratáig a Fizetési számláról nem látszik biztosítottak – a folyószámlahitel és járulékai törlesztéséhez szükséges fedezetet az állami hozzájárulások számláról az elszámolási számlára átvezesse.

15. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bankszámlaszerződésben, a CIB Bank Általános Üzletszabályzatában, a Ptk-ban, valamint a bankhitelre vonatkozó jogszabályokban foglaltak és a Közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. tv. és az Államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. Tv. valamint a Stabilitási törvény rendelkezései az irányadóak.

16. Egyéb kikötések:

a./ Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy

CIB, a Gruppo Banca Intesa bankja



- A hitelezés időtartama alatt az éves költségvetésben a hitel törlesztését és a hiteldíjak megfizetését tervezi és jóváhagyja.
- A futamidő alatt az éves költségvetési beszámolót és az éves költségvetést jóváhagyást követően az egyéb szükséges okmányokkal együtt a CIB Bank részére becsatolja.

17. A Hitelszerződés biztosítékai:

Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen folyószámla hitel likvid hitel, azaz a naptári éven belül visszafizetendő és fedezete az önkormányzat saját bevételein túl, a helyben maradó személyi jövedelemadó, a települési önkormányzatok jövedelemkülönbségének mérséklését szolgáló támogatás, valamint a normatív hozzájárulás.

Fentiekén túlmenően az Önkormányzat a CIB Bankra engedményezi a helyi adó bevételeit a tőketörlesztéshez és a hiteldíjak megfizetéséhez szükséges összegek erejéig, az erre vonatkozó külön szerződés szerint.

Az Önkormányzat hozzájárul ahhoz, hogy az engedményezett összegeket a törlesztési és hiteldíj fizetési kötelezettség elmulasztása esetén, 90 napos késedelmes teljesítésen túl – előzetes felszólítás nélkül – a CIB Bank a hitel törlesztésére és a hiteldíjak megfizetésére fordítsa.

18. Jogvitás ügyekben a Felek a Mátészalkai Város Bíróság és a Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei bíróság kizárólagos illetékességét kötik ki.

Az Önkormányzat, mint biztosítékot nyújtó kijelenti, hogy a Munkabérhitel-szerződés általa nyújtott biztoitéki szerződésekben foglalt kötelezettségeit változatlan feltételekkel fenntartja a módosított Munkabérhitel-szerződés vonatkozásában.

Jelen Folyószámlahitel-szerződés mellékletét képezi a 2011. december 19. kelt EC-064858 számú Engedményezési szerződés.

Jelen szerződés 2012. december 28-án lép hatályba.

Jelen szerződés 3 db, azaz három darab számozott oldalt tartalmaz, melyek csak együttesen érvényesek.

A Hitelszerződést a szerződő felek, mint azt az akaratukkal mindenben megegyezőt helybenhagyólag aláírták.

Mátészalka, 2012. december 10.

.....
Mátészalka Város Önkormányzata

.....
CIB Bank Zrt.

Jogi ellenjegyzés.....

Pénzügyi ellenjegyzés:.....

Mátészalka Város Polgármesteri Hivatalával kötött
Bankszámlasz szerződés 2. számú melléklete

TERVEZET

Szerződés szám: F1A-058643
Kelt: 2012. december 10.

 **CIB BANK**

MUNKABÉRHITEL-SZERZŐDÉS
a 2011. december 19-én létrejött szerződés 1. sz. módosítása
egységes szerkezetbe foglalva

amely létrejött

egyrésztől a **CIB Bank Zrt.** (1027 Budapest, Medve u. 4-14, cégjegyzékszám: 01-10-041004, adószám: 10136915-4-44) (továbbiakban: **CIB Bank**),

másrésztől **Mátészalka Város Önkormányzata** (4700 Mátészalka, Hősök tere 9., adószám: 15731807-2-15, törzsszáma: 731805) – (továbbiakban: **Önkormányzat**)

(együttesen továbbiakban: **Felek**)

között az alulírott helyen és időben, a következő feltételekkel:

Az Önkormányzat **TED 2011/S 192-313329** azonosítószám alatt közbeszerzési eljárást folytatott le, aminek nyertes ajánlattevője a CIB Bank Zrt. lett.

A Kbt. 99. § rendelkezéseire tekintettel a jelen szerződést megkötni az ajánlati felhívás, az ajánlati dokumentáció és a benyújtott ajánlat alapján lehet, így a jelen szerződés mindenkor elválaszthatatlan részét képezik ezen dokumentumok is.

1. Jelen Munkabérhitel-szerződés (a továbbiakban: **Hitelszerződés**) kiegészítése a 2011. december 19. napján kelt 10700402-25452208-51100005 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott Fizetési számlára vonatkozó Bankszámlasz szerződésnek.

2. A CIB Bank a szerződés hatálybalépésének napjától 2013. június 28-ig 160.000.000,- Ft, azaz Százhatvanmillió forint összegű hitelkeretet (továbbiakban: **Hitelkeret**) tart az Önkormányzat rendelkezésére külön hitelbírálat és hitelbírálati díj felszámítása nélkül.

3. A CIB Bank a hitelkeretet külön hitelszámlán tartja rendelkezésre.

4. A Bank a Hitelkereten belül – az Önkormányzat lehívási kérelme kézhezvételét követő 24 órán belül – kölcsön(öke)t (a továbbiakban: **Kölcsön(ök)**) folyósít az Önkormányzat részére.

5. A hitel célja: áthidaló munkabér hitel

6. Az egyes kölcsön(ök) lejáratát az Üzletfél által benyújtott lehívási kérelem napjától számított 30. nap. Amennyiben a kölcsön(ök) lejáratát munkaszüneti napra esik automatikusan a következő munkanap lesz a kölcsön(ök) lejáratát.

Az Üzletfél az egyes kölcsön(ök) tőkerészét bármely banki napon részben vagy egészben visszafizetheti. Az Üzletfél köteles a Bankot ezen szándékáról a visszafizetést legalább 2 banki nappal megelőzően írásban értesíteni.

Az Üzletfél az egyes kölcsön(öke)t az azok felvételét követően folyósított nettó állami támogatásból törleszti. Amennyiben az nem elegendő a kölcsön(ök) és járulékai visszafizetésére, a Fizetési számlán fedezetet teremt a visszafizetésre.

7. A Hitelkeret végső lejáratát: 2013. június 28.

CIB, a Gruppo Banca Intesa bankja

8. Az Önkormányzat a 2. pontban meghatározott időponttól kezdődően, a Hitelszerződés fennállása alatt változó mértékű hiteldíjat tartozik fizetni, a következők szerint:

- a munkabérhitel-keretből igénybevett kölcsön(ök) összege után – a folyósítás napjától a visszafizetés előtti napig – változó, 3 hónapos BUBOR+1,95% kamatot.

A CIB Bank egyéb hiteldíjat nem számít fel.

A kamat megfizetése havonta, a tárgyhót követő hónap 15. napján esedékes, amennyiben ez a nap munkaszüneti napra esik, abban az esetben az esedékesség napja az ezt közvetlenül megelőző banki nap. Kivétel a hitel lejáratának napja, amikor a teljes kamat és tőketartozás esedékessé válik.

A kamat megfizetése oly módon történik, hogy az esedékes kamat összegével a CIB Bank megterheli az Önkormányzat nála vezetett 10700402-25452208-51100005 számú bankszámláját.

A kölcsön(ök) kamatát illetően a CIB Bank - a közte és az Önkormányzat között 2011. december 19-én létrejött Bankszámlaszerződés érvényességéig - de legkésőbb jelen hitelszerződés lejáratáig köteles a megajánlott 3 havi BUBOR+1,95%-os mértéket tartani.

A CIB Bank a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. A kamatperiódusok negyedéves időtartamúak. Az új kamat-megállapításra a naptári negyedév végét megelőzően öt banki nappal kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári negyedév első napjától érvényes. A kamat-megállapítás alapja a kamat-megállapítás napján jegyzett három hónapos BUBOR kamatláb mértéke.

9. Amennyiben a Hitelszerződés lejáratakor az Önkormányzat munkabérhitel tartozása – fedezethiány miatt – részben vagy egészben nem nyert kiegyenlítést, a hitel összegét – a CIB Bank lejárt hitelként kezeli, és a PTK 525 § szerint jár el.

10. Az Önkormányzat tudomásul veszi, hogy amennyiben jelen Hitelszerződésből eredő fizetési kötelezettségének nem tesz határidőre eleget, úgy a CIB Bank a lejárt tőketartozás után a 90. napot meghaladó késedelem időtartamára, az ügyleti kamaton felül további + évi 6% késedelmi kamatot számít fel.

11. Önkormányzat kötelezi magát arra, hogy a jelen szerződés fennállása alatt a vele szemben folyamatba tett végrehajtási eljárásról a CIB Bankot a tudomásszerzést követően 3 naptári napon belül írásban tájékoztatja.

12. Jelen szerződés a 7. pontban rögzített időpontban jár le. A szerződést a bankszámlaszerződés fennállásának időtartama alatt minden évben meg kell újítani, amennyiben a visszafizetési kötelezettséget illetően Számlatulajdonos eleget tett a likvid hitelre vonatkozó jogszabályi előírásnak, illetve hogy amennyiben hosszabbításhoz jogszabály alapján külön engedély szükséges, annak előzetes beszerzése a Számlatulajdonost terheli.

A szerződést lejárat előtt a hitelintézet a Ptk. 525. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek fennállása esetén, míg az Önkormányzat három hónap felmondási idővel mondhatja fel.

13. A Hitelszerződés felmondásával, ill. a szerződés megszűnésével a fennálló tartozás kamataival együtt azonnal esedékessé válik.

14. Az Önkormányzat felhatalmazza a CIB Bankot, hogy – amennyiben a tartozás kiegyenlítése a Hitelkeret végső lejáratáig a Fizetési számláról nem látszik biztosítottak – a kölcsön(ök) és járuléka(k) törlesztéséhez szükséges fedezetet az állami hozzájárulások számláról az elszámolási számlára átvezesse.

15. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bankszámlaszerződésben, a CIB Bank Üzletszabályzatában, a Ptk-ban, valamint a bankhitelre vonatkozó jogszabályokban foglaltak és a Közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. tv. rendelkezései az irányadóak.

16. Egyéb kikötések:

CIB, a Gruppo Banca Intesa bankja

Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatt az éves költségvetési beszámolót és az éves költségvetést jóváhagyást követően az egyéb szükséges okmányokkal együtt a CIB Bank részére becsatolja.

17. A Hitelszerződés biztosítékai:

Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen folyószámla hitel likvid hitel, azaz a naptári éven belül visszafizetendő és fedezete az önkormányzat saját bevételein túl, a helyben maradó személyi jövedelemadó, a települési önkormányzatok jövedelemkülönbségének mérséklését szolgáló támogatás, valamint a normatív hozzájárulás.

Fentiekén túlmenően az Önkormányzat a CIB Bankra engedményezi a helyi adó bevételeit a tőketörlesztéshez és a hiteldíjak megfizetéséhez szükséges összegek erejéig.

Az Önkormányzat hozzájárul ahhoz, hogy az engedményezett összegeket a törlesztési és hiteldíj fizetési kötelezettség elmulasztása esetén, 90 napos késedelmes teljesítésen túl – előzetes felszólítás nélkül – a CIB Bank a hitel törlesztésére és a hiteldíjak megfizetésére fordítsa

18. Jogvita ügyekben a Felek a Mátészalkai Város Bíróság és a Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei bíróság kizárólagos illetékességét kölik ki.

Az Önkormányzat, mint biztosítékot nyújtó kijelenti, hogy a Munkabérhitel-szerződés általa nyújtott biztoítéki szerződésekben foglalt kötelezettségeit változatlan feltételekkel fenntartja a módosított Munkabérhitel-szerződés vonatkozásában.

Jelen Munkabérhitel-szerződés mellékletét képezi a 2011. december 19-én kelt Engedményezési szerződés.

Jelen szerződés 2012. december 28-án lép hatályba.

Jelen szerződés 3 db, azaz három darab számozott oldalt tartalmaz, melyek csak együttesen érvényesek.

A Hitelszerződést a szerződő felek, mint azt az akarattal mindenben megegyezőt helybenhagyólag aláírták.

Mátészalka, 2012. december 10.

.....
Mátészalka Város Önkormányzatai

.....
CIB Bank Zrt.

Jogi ellenjegyzés.....

Pénzügyi ellenjegyzés:.....

BANKSZÁMLASZERZŐDÉS 1. SZ. MÓDOSÍTÁSA

A jelen szerződésmódosítás (a továbbiakban: "Módosítás") **Mátészalka Város Önkormányzata** (székhelye: 4700 Mátészalka, Hősök tere 9., ügyfélszám: 254522; a továbbiakban: az "Üzletfél") és a CIB Bank Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14., cégjegyzékszám: 01-10-041004, adószáma: 10136915-4-44, a továbbiakban: a "Bank") (a továbbiakban együtt: a "Felek") között pénzforgalmi- és pénzforgalomhoz kapcsolódó egyéb szolgáltatás tekintetében 2011. december 19-én létrejött BANKSZÁMLASZERZŐDÉS (a továbbiakban: „Szerződés”) (keretszerződés) módosítása az alábbi tartalommal:

A Felek megállapodnak, hogy a jelen Módosításban nagybetűvel kezdődő és itt másként meg nem határozott fogalmak és kifejezések ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a Szerződésben, illetve annak mellékleteiben.

I. MÓDOSÍTÁS

I.1. A Felek a Szerződést egyező akarattal úgy módosítják, hogy a Módosítás hatálybalépését követően a Felek között létrejött Szerződés a következő rendelkezéssel egészül ki:

A Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy a Szerződésben meghatározott jutalékokon és díjakon kívül a Bank az alábbiak szerint pénzforgalmi díjat számít fel:

- A pénzforgalmi díj:

Pénzforgalmi díj jelenti a Bank által az Üzletfél jelen pontban alább meghatározott tranzakciói, valamint a kölcsöntörlesztés (ideértve a kölcsön vagy hitelszerződés alapján fennálló valamennyi követelést) után felszámított díjat, amelyet az Üzletfél annak esedékességekor köteles a Banknak megfizetni.

- A pénzforgalmi díj mértéke:

0,2% (azaz nulla egész két tized százalék) - kivéve a készpénzkifizetésnek minősülő fizetési megbízás esetét, amely esetben a pénzforgalmi díj mértéke 0,3%, azaz nulla egész háromtized százalék – de meghatározatlan maximum összegű forint. A maximum összeg a Bank általi visszavonásig vagy módosításig 6.000 Ft., azaz hatezer forint.

- A pénzforgalmi díj megfizetése:

A pénzforgalmi díj megfizetése oly módon történik, hogy a Bank a tárgyhoz utolsó banki munkanapján az Üzletfél Szerződésben meghatározott, szabad rendelkezésű bankszámláját megterheli a tárgyhoz megelőző hónap utolsó banki munkanapjától a tárgyhoz végét megelőző banki munkanapig szóló időszakra nyújtott, alábbiakban meghatározott tranzakciókra felszámított pénzforgalmi díj összegével, mely terheléshez az Üzletfél jelen Módosítás aláírásával kifejezetten hozzájárul.

- A pénzforgalmi díjjal érintett tranzakciók:

- Bankközi forintátutalás GIRO-n keresztül
- Bankközi forintátutalás VIBER-en keresztül
- Bejövő, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, hatósági átutalási megbízás és korábbi "2" indokú, Végrehajtás jogcímű beszedési megbízás teljesítése
- Bankon belüli forintátutalás
- Csoportos forintátutalás (csak elektronikus úton – BT, CIB Üzleti Terminál – nyújtható be)
- Állandó forint átutalási megbízás esetenkénti teljesítése
- Díjnet számlafizetés (belföldi forint átutalás) – Internet bankon keresztül
- Csoportos beszedés teljesülése esetén felszámítandó díj, ha a fizető fél számláját a Bank



CIB BANK

- Kifizetési utalvány
- Bankközi devizaátutalás, forintátutalás külföldre
- Bankon belüli devizaátutalás
- Kézpénzfelvétel
- Érme kifizetés (csak forint)
- Kereskedelmi okmányok nélkül kezelt devizaváltó beszedés
- Okmányos beszedési megbízás (okmány kiszolgáltatás fizetés, vagy váltó ellenében)
- Garanciák, kezességek, fedezetigazolások, szándéknyilatkozatok, ígervények, stand-by L/C-k lehívása, fizetése,
- Feltételekhez kötött egyéb fizetések kibocsátása
- CIB Bank Zrt-re kiállított csekk fedezetének átutalása
- Kézpénzfelvétel Bankkártyával pénztárból
- Kézpénzfelvétel Bankkártyával ATM-ből
- Kézpénzfelvétel Hitelkártyával (pénztárból, ATM-ből)

I.2. A Szerződés jelen Módosítással nem érintett részei továbbra is érvényben és hatályban lévőnek tekintendők.

II. HATÁLYBALÉPÉS

II.1. A jelen Módosítást a Felek elolvasták, megértették, és mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írták alá.

II.2. Felek egyező akarata szerint a Módosítás Felek általi aláírása egymástól különböző időpontban történik meg, így a Felek a Módosítás létrejötté időpontjának azt az időpontot tekintik, amikor az Üzletfél az általa és a Bank által cégszerűen aláírt Módosítást kézhez vette. A Módosítás Bank általi kézhezvételének időpontja tekintetében a Bank nyilvántartása az irányadó, ezt az Üzletfél kifejezetten elfogadja. A Bank a Módosítás egy, a Felek által aláírt eredeti példányát az Üzletfél részére megküldi.

II.3. Jelen Módosítás 2013. január 2. napján lép hatályba.

KELT:


Az Üzletfél:
Mátészalka Város Önkormányzata

Aláírás:
Név: Szabó István
Beosztás: polgármester

Aláírás:
Név: Dr. Takács Csaba
Beosztás: jegyző

KELT:

a Bank:
CIB BANK ZRT.

Aláírás:  **CIB BANK ZRT.**
Név: Gergely Gábor
Beosztás: KKV területi igazgató

Aláírás: 
Név: Kiss Krisztina
Beosztás: KKV ügyfélkapcsolattartó

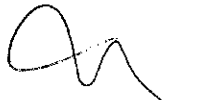

VÉLEMÉNYLAP AZ ELŐTERJESZTÉSEKHEZ

ELŐTERJESZTÉS CÍME, TÉMÁJA, IKTATÓSZÁMA: 1978-5/2012.

**Előterjesztés
folyószámlahitel-szerződés, munkabérhitel-szerződés és bankszámlaszerződés
módosításáról**

Előterjesztés készítéséért felelős(ök): Hirschmanné Marosi Anna

Előterjesztést véleményezi még:

<p>NÉV: DR. NADI ÉVA ÉNSZAKMÁNYTARTI ÉS SOGI IRODABUZZETÓ</p>	<p>VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS: Az előterjesztés és mellékletei megfelelnek a bűlséges formai és hohemi követelményeknek. <i>Ilia!</i></p>
<p>NÉV:</p>	<p>VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:</p>
<p>NÉV:</p>	<p>VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:</p>
<p>NÉV:</p>	<p>VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:</p>
<p>NÉV:</p>	<p>VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:</p>
<p>NÉV:</p>	<p>VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:</p>
<p>Előterjesztést ellenőrizte: 2012. december 13. </p>	<p>Előterjesztést jóváhagyta: 2012/ december 13. </p>