

MÁTÉSZALKA VÁROS ÖNKORMÁNYZAT

Polgármesterétől

Mátészalka, Hősök tere 9.

Tel.: 44/501-358 Fax.: 501-360

E-mail: polgarmester@mateszalka.hu

Száma: 646-1/2019.



ELŐTERJESZTÉS
- a Képviselő-testülethez -

Mátészalka Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között 2019. december 31.-ig fennálló bankszámlaszerződés meghosszabbításáról, valamint a 2020. évi munkabérhitel-szerződés megkötéséről

Tisztelt Képviselő-testület!

Mátészalka Város Önkormányzata fizetési számláját, az irányítása alatt álló költségvetési szervek, valamint az önkormányzatunk gesztorságával működő társulások fizetési számláit, illetve e számlákhoz kapcsolódó alszámlákat a CIB Bank Zrt. vezeti a közöttünk 2011. december 19-én létrejött, majd legutóbb 2014. december 4.-én módosított Bankszámlaszerződés szerint. Az önkormányzati fizetési számlák kezelését összeségében 2007 óta végzi a Bank számunkra előnyös feltételek mellett.

A hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően az uniós forrásból elnyert pályázatokra kapott támogatások számláinak számlavezetését már az Államkincstár látja el.

A 2019. költségvetési évre 2018. december 03. napján megkötött és jelenleg hatályos bankszámla szerződés és a benne foglalt munkabérhitel-szerződés 2019. december 31-én lejár.

Az önkormányzatok adósságot keletkeztető ügyleteit Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: stabilitási törvény) szabályozza. A törvény 10. § (3) bekezdés *b*) pontja szerint nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez, valamint a 10/A. § (1) bekezdés értelmében az önkormányzat működési célra csak naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletet köthet.

Banki pénzkezelésünk zökkenőmentes biztosítása érdekében megkerestük a CIB Bank Zrt.-t, hogy a jelenlegi pénzügyi feltételrendszer mellett készítse elő most érvényben lévő bankszámla szerződésünk egy évvel történő meghosszabbítását.

A Bank által előkészített és a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt bankszámlaszerződés-tervezet a határozat-tervezet 1. melléklete.

Bár az előző költségvetési években sem éltünk likvid hitel felvétel lehetőségével, a 2020. évi költségvetés előkészítése és pénzellátásának biztonságossá tétele érdekében

célszerű az elmúlt évekhez hasonlóan éven belüli munkabér-hitelkeret szerződést kötni.

A fenti jogszabályhelyek alapján a Bankkal együttműködve új szerződéstervezetet készítettünk elő, mely – az időtartam változtatását kivéve – tartalmilag és pénzügyi kondíciók tekintetében megegyezik az előzővel.

A munkabérhitel szerződés-tervezet a határozat--tervezet 2. mellékletét képezi.

A banki pénzforgalom, valamint a 2020. évi költségvetés likviditásának biztosítása érdekében javaslatot tesz a képviselő-testületnek az előterjesztéshez mellékelt szerződés-tervezetek elfogadására.

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

Mátészalka, 2019. november 18.

Dr. Hanusi Péter
polgármester



Melléklet a 646-1/2019. sz. előterjesztéshez

HATÁROZAT-TERVEZET

MÁTÉSZALKA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK

...../2019. (XI.) számú

H A T Á R O Z A T A

Mátészalka Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között 2019. december 31.-ig fennálló bankszámlaszerződés meghosszabbításáról, valamint a 2020. évi munkabérhitel-szerződés megkötéséről

A Képviselő-testület

1. Elfogadja a határozat 1. és 2. melléklete szerinti szerződés-tervezeteket.
2. Felhatalmazza Dr. Hanusi Péter polgármestert a Bankszámlaszerződés és a 2020. évi munkabérhitel-szerződés aláírására.

Határidő: 2019. december 31.

Felelős: Dr. Hanusi Péter polgármester

Mátészalka, 2019. november

Dr. Hanusi Péter
polgármester

Dr. Takács Csaba
jegyző

BANKSZÁMLASZERZŐDÉS
egységes szerkezetbe foglalt módosítása
(továbbiakban: Szerződés)

Amely létrejött egyrészről a

CIB Bank Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4-14.; nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószám: 10136915-2-44, tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Rt. tevékenységi engedély száma: 957/1997/F; III/41.044-10/2002) mint számlavezető (a továbbiakban: **Bank**), másrészről

Önkormányzat neve:	Mátészalka Város Önkormányzata
Cím:	4700 Mátészalka, Hősök tere 9.
Törzsszám:	731805
Adószám:	15731807-2-15

mint Számlatulajdonos (a továbbiakban: **Önkormányzat**),

együttesen **Felek** között.

A jelen Szerződés a Felek között pénzforgalmi- és pénzforgalomhoz kapcsolódó egyéb szolgáltatás tekintetében 2011. december 19-én létrejött, majd azóta többször módosított Bankszámlaszerződés módosítása egységes szerkezetbe foglalva:

1./ A Szerződés tárgya

A Bank az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) és az annak végrehajtásáról szóló 368/2011 (XII.31.) Kormányrendelet alapján, az Önkormányzat megbízásából valamennyi pénzeszközének kezelésére és teljes pénzforgalmának lebonyolítására 10700402-25452208-51100005 sz. pénzforgalmi jelzőszámmal a „Fizetési számla” elnevezésű bankszámla (továbbiakban: Fizetési Számla) és a pénzforgalom lebonyolításhoz szükséges alszámlák vezetése, külön szerződésben szabályozott munkabér hitelkeret biztosításával.

2./ A Bank az 1. pontban megjelölt Fizetési Számla mellett az Önkormányzat rendelkezése alapján egyéb, a hatályos jogszabály által lehetővé tett számlákat is megnyitja és kezeli.

3./ Az Önkormányzat a bankszámlák felett az érvényes pénzforgalmi jogszabályok szerint rendelkezhet, és köteles gondoskodni a rendelkezési jogosultsággal megbízott személyek aláírásának, valamint a megbízásokon használatos bélyegző lenyomatának szabályszerű bejelentéséről.

4./ A Bank a Fizetési Számlát és a 2. pont szerint megnyitott egyéb bankszámlákat – az Önkormányzat szabad rendelkezése alól kikerült, illetve a költségvetésen kívüli pénzforgalom lebonyolítására szolgáló bankszámlák kivételével (felsorolást lásd az 1. sz. mellékletben) – a végrehajtható bírósági vagy közigazgatási határozaton és az előnyösen rangsorolt tételekre vonatkozó, jogszabályon alapuló inkasszó, hatósági átutalás, átutalási végzés, valamint a banki követelések vonatkozásában egységes bankszámlának tekinti, azzal a megszorítással, hogy az előbbieken említett esetekben a Fizetési Számlához kapcsolódó – az állami hozzájárulások pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló és a célra elkülönített – alszámláról (továbbiakban: Állami Hozzájárulások Alszámla) hiteltörlesztést és kezességvállalás alapján történő kifizetést nem teljesít.

Önkormányzat kijelenti, hogy a 1. számú mellékletben felsorolt alszámlái kikerültek a szabad rendelkezése alól, így az ezen számlák ellen benyújtott jelen pontban meghatározott inkasszó, beszedési megbízás hatósági átutalás, átutalási végzés azokra nem terjed ki (nem inkasszálható és egyéb fizetési megbízással nem terhelhető alszámlák).

Az Önkormányzat szabad rendelkezése alól kikerült, illetve a költségvetésen kívüli pénzforgalom lebonyolítására szolgáló bankszámlák száma a Szerződés időtartama alatt változhat, mely nem igényel szerződésmódosítást, csak az 1. sz. melléklet módosítását.

5./ Az Önkormányzat pénzforgalma lebonyolításához a Bank által rendszeresített nyomtatványokat használja, kivéve, ha a Felek másként állapodnak meg.

6./ Az Önkormányzat a pénzforgalmi megbízások kiállításakor a mindenkori pénzforgalmi előírásokra figyelemmel jár el, valamennyi pénzforgalmi megbízáson feltünteti az azonosításhoz szükséges adatokat (fedezetigazolással kapcsolatos megbízásokon azok visszaigazolási számát stb). A nem előírászerűen beküldött megbízásokat a Bank – az ok pontos megjelölésével – helyesbítésre vagy kiegészítésre visszaküldi, vagy függőben tartja, amennyiben a kiegészítés, helyesbítés rövid úton lehetséges. Az ebből eredő károk az Önkormányzatot terhelik.

7./ A Bank a jogszabályokban és az e Szerződésben meghatározott módon kezeli és nyilvántartja az Önkormányzat rendelkezésére álló pénzeszközöket;

- Az Önkormányzat kifejezetten eltérő rendelkezése hiányában – a Önkormányzat javára érkező pénzeszközöket a Fizetési Számlán vagy az Állami Hozzájárulások Alszámlán jóváírja.
- Kifizetéseket a pénzforgalmi előírásokban meghatározottak szerint, a hatályos jogszabályokban és a Bankszámlaszerződésben rögzített feltételek esetén a Fizetési Számlán rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesít.

A Bank a pénzforgalmi rendelkezések értelmében – a jogosult ellenkező rendelkezése hiányában – függőben tartja a fedezethiány miatt nem teljesíthető, előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig, maximum 15 napig.

A többi megbízást, amelyekre elegendő fedezet nincs, a Bank visszaküldi a megbízás benyújtónak. A fedezethiány miatt nem teljesíthető megbízások jogkövetkezmenyeiért az Önkormányzat a felelős.

8./ Önkormányzat tudomásul veszi, hogy amennyiben az Állami Hozzájárulások Alszámláról a Fizetési Számlára történő átvezetésről – egyedi megbízás keretében – rendelkezik, a Bank az így átvezetett összeget szabad rendelkezésének tekinti, és a megbízások teljesítésénél az általános előírásokra figyelemmel jár el.

9./ A Bank az Önkormányzat bankszámláin – a lekötött betétek kivételével – fennálló követeléseit után kamatot fizet, aminek mértéke valamennyi forintszámlára évi 0,1%.

10./ Bankszámlavezetéshez kapcsolódó jutalékok, díjak, költségek

10./1. Számlavezetési díj

A Bank az Önkormányzat bankszámláinak vezetéséért, pénzforgalmának lebonyolításáért Számlavezetési díjat számít fel, melynek mértéke: 269.000 HUF / hónap. A Bank a Számlavezetési díj összegével minden hónap utolsó banki napján betérheli az Önkormányzat Fizetési Számláját.

10./2. Pénzforgalmi díj

A Bank a Számlavezetési díjon kívül Pénzforgalmi díjat számít fel. Pénzforgalmi díj mértéke az adott számlán a mindenkori hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvénnyel érintett tranzakciók után, e törvényben meghatározott illetékmértékek szerint számított és a bankszámla kivonaton megjelenített illetékösszeg.

10./3. A Számlavezetési díjon és Pénzforgalmi díjon felül a Bank az Önkormányzat bankszámláinak vezetéséért, pénzforgalmának lebonyolításáért a számlák Tartozik forgalmát alapul véve – az Üzletszabályzatban meghatározott kivételekkel – pénzforgalmi jutalékot, kapcsolódó szolgáltatásaiért díjat, jutalékot nem számíthat fel, illetve felmerült költségeit nem háríthatja át, a bankszámlákkal kapcsolatos költségeikért a hitelintézet külön költséget nem számíthat fel.

11./ A Bank – az Önkormányzatnak nyújtott feltételekkel - ellátja az 2. sz. mellékletben meghatározott önállóan működő és/vagy önállóan működő és gazdálkodó költségvetési szerveit (továbbiakban: Intézmények) pénzeszközeinek kezelését és teljes körű pénzforgalmának lebonyolítását. Az Intézmények száma a Szerződés időtartama alatt változhat, mely nem igényel szerződésmódosítást, csak az 2. sz. melléklet módosítását.

Az Önkormányzat rendelkezése alapján jelen Szerződés 2. számú mellékletében szereplő törzsszámmal rendelkező Intézmények bankszámlavezetésével kapcsolatos rendelkezéseket az ezen Intézményekkel külön – külön megkötött bankszámlaszerződés(ek) tartalmazzá(k), azzal, hogy a jelen Szerződés 10./2. pontja szerinti Pénzforgalmi díjat az Önkormányzat az Intézmények azon tranzakciói vonatkozásában is köteles megfizetni, amely tranzakciók esetén az Önkormányzat a saját tranzakciói után is fizetne a Bank részére Pénzforgalmi díjat.

12./ A Bank az Önkormányzat részére vezetett számlája javára és terhére irt összegekről, illetve a bankszámlák egyenlegének ezzel összefüggő változásáról – a pénzforgalmi rendelkezések szerint – a bankszámlakivonat megküldésével egyes tételeknél az eredeti okmány megküldésével, napi gyakorisággal értesíti az Önkormányzatot.

13./ A Bank az Önkormányzat kérelme alapján egy vagy több évre szóló fedezetigazolást ad ki akkor, ha a Fizetési Számlán és/vagy az Állami Hozzájárulások Számlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll. Ebben az esetben a Bank a fedezetet azonnal átvezeti a Fedezetbiztosítási számlára.

Amennyiben az Önkormányzat naptári éven belüli időtartamra szóló fedezetigazolást kér, és az átvezetés nem valósítható meg azonnal, mert a szükséges összeg nem áll rendelkezésre a Fizetési Számlán és az Állami Hozzájárulások Számlán, vagy ha az Önkormányzat a részletekben történő elkülönítést kéri, a fedezetigazolás összegét a Bank az önkormányzati képviselőtestület által jóváhagyott éves költségvetésben adott célra megállapított összegben, a kért ütemezésben vezeti át a Fedezetbiztosítási számlára arról a számláról, ahol pénzügyi fedezet van (a Fizetési számla fedezethiánya esetén az Állami hozzájárulások számláról).

Több évre szóló fedezetigazolási kérelem esetén, amennyiben a fedezet azonnal nem különíthető el, a Bank fedezet igazolást nem ad ki, helyette a hitelképes Önkormányzat részére – hitelengedélyezési eljárás keretében – bankgaranciát vállal.

14./ Az Önkormányzat tudomásul veszi, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap által nyújtott biztosítás jogszabályi rendelkezés alapján az önkormányzati betétekre nem terjed ki.

15./ Jelen Szerződés hatálybalépésének napja: 2020. január 1.

A jelen Szerződés határozott időre, 2020. december 31-ig szólóan kerül megkötésre. E határidő eltelte előtt a Szerződést a hitelintézet a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) 6:387.§-ban meghatározott feltételek fennállása esetén, míg az Önkormányzat - súlyos szerződésszegés esetén - hat hónap felmondási idővel az adott tárgyév december 31-re szólóan mondhatja fel.

A Szerződés megszűnésével egyidejűleg, de legkésőbb a megszűnés határnapjáig rendezni kell a számlákon bármely jogcímen keletkezett és fennálló tartozásokat és el kell számolni a követeléseket.

16./ Az e Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk.nak a bankszámlaszerződésekre és a megbízásra vonatkozó szabályai, a pénzforgalomról szóló jogszabályokban foglaltak, az Államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény rendelkezései, valamint a Bank mindenkor hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzatának, valamint az annak részét képező, Bankszámlákra és Fizetési Műveletekre, továbbá Betétekre vonatkozó Különös Üzletszabályzatok vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Önkormányzat kijelenti, hogy a hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzat, valamint az annak részét képező, Bankszámlákra és Fizetési Műveletekre, továbbá Betétekre vonatkozó Különös Üzletszabályzatok rendelkezéseit ismeri, annak alkalmazását elfogadja. A jelenleg hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzat, valamint az annak részét képező, Bankszámlákra és Fizetési Műveletekre, továbbá Betétekre vonatkozó Különös Üzletszabályzatok jelen Szerződés 3. sz. mellékletét képezik.

17./ Jelen Szerződéssel kapcsolatban felmerült vitáikat a felek elsősorban békés úton kísérik meg rendezni. A Felek a jelen Szerződésből származó, azzal kapcsolatban felmerült vitás ügyek rendezésére a Bank által indított eljárások tekintetében az általános illetékességgel rendelkező bíróságok mellett kikötik hatáskörtől függően a helyi bíróságok közül a Mátészalkai Járásbíróság és a Nyíregyházi Törvényszék illetékességét.

A jelen Szerződést a szerződő Felek, mint azt az akaratukkal mindenben megegyezőt helyben hagyólag aláírták.

Jelen Szerződés 4, azaz négy db számozott oldalt tartalmaz, melyek csak együttesen érvényesek.

Kelt, Mátészalka, 2019. napján

.....
Mátészalka Város Önkormányzata

.....
CIB Bank Zrt.

Mellékletek:

1. sz. melléklet: Önkormányzat szabad rendelkezése alól kikerült, illetve a költségvetésen kívüli pénzforgalom lebonyolítására szolgáló bankszámlák
2. sz. melléklet: Önállóan működő és/vagy önállóan működő és gazdálkodó intézmények, nemzetiségi önkormányzatok, valamint önkormányzati társulások (Intézmények) felsorolása.
3. sz. melléklet: Általános Vállalati Üzletszabályzat, valamint az annak részét képező, Bankszámlákra és Fizetési Műveletekre, továbbá Betétekre vonatkozó Különös Üzletszabályzatok

Önkormányzat szabad rendelkezése alól kikerült, illetve a költségvetésen kívüli pénzforgalom lebonyolítására szolgáló bankszámlák:			
Sorszám:	Megnevezés:	GIRO szám:	IBAN szám:
1.	MATESZALKAONKDE	10700402-25452208-50100002	HU02 1070 0402 2545 2208 5010 0002
2.	KÖFOP ASP	10700402-25452208-51200002	HU44 1070 0402 2545 2208 5120 0002
3.	TOP-2.1.3-15-SB	10700402-25452208-51300009	HU44 1070 0402 2545 2208 5130 0009
4.	ALLAMI HOZZAJAR	10700402-25452208-52000001	HU31 1070 0402 2545 2208 5200 0001
5.	ELJARASI ILLET.	10700402-25452208-52300002	HU86 1070 0402 2545 2208 5230 0002
6.	TALAJTERH.DIJ	10700402-25452208-52700000	HU23 1070 0402 2545 2208 5270 0000
7.	KORNYEZETVED.A.	10700402-25452208-52900004	HU02 1070 0402 2545 2208 5290 0004
8.	KOZMUFEJL.HOZZ.	10700402-25452208-53000004	HU94 1070 0402 2545 2208 5300 0004
9.	BERLAK.ERT.LEB.	10700402-25452208-53100001	HU73 1070 0402 2545 2208 5310 0001
10.	LETETI SZAMLA	10700402-25452208-53200008	HU73 1070 0402 2545 2208 5320 0008
11.	GEPJARMUADO	10700402-25452208-53400002	HU31 1070 0402 2545 2208 5340 0002
12.	SZT 1-01-05-43	10700402-25452208-53500009	HU31 1070 0402 2545 2208 5350 0009
13.	SZT 1-01-05-44	10700402-25452208-53600006	HU10 1070 0402 2545 2208 5360 0006
14.	SZT SZOC.BERLAK	10700402-25452208-53700003	HU86 1070 0402 2545 2208 5370 0003
15.	TOP-1.1.3-15-SB	10700402-25452208-53800000	HU65 1070 0402 2545 2208 5380 0000
16.	TOP-1.2.1-15-SB	10700402-25452208-62800008	HU78 1070 0402 2545 2208 6280 0008
17.	MATEONKIDEGENB	10700402-25452208-63500000	HU65 1070 0402 2545 2208 6350 0000
18.	TOP-3.2.1-15-SB	10700402-25452208-63600007	HU65 1070 0402 2545 2208 6360 0007
19.	KEPES KAVEHAZ E	10700402-25452208-63700004	HU44 1070 0402 2545 2208 6370 0004
20.	VP6-7.2.1-7.4.1	10700402-25452208-63800001	HU23 1070 0402 2545 2208 6380 0001
21.	KÖZFOGLALKOZTAT	10700402-25452208-63900008	HU23 1070 0402 2545 2208 6390 0008
22.	VÍZIKÖZMŰ DÍJ	10700402-25452208-64000008	HU18 1070 0402 2545 2208 6400 0008
23.	EURÓPAAPOLGÁROK	10700402-25452208-64100005	HU94 1070 0402 2545 2208 6410 0005
24.	13-14ÉVTÉLIKÖZF	10700402-25452208-64200002	HU73 1070 0402 2545 2208 6420 0002
25.	TOP-3.1.1-15-SB	10700402-25452208-62300003	HU44 1070 0402 2545 2208 6230 0003
26.	NFPF/86/2017-NF	10700402-25452208-54000007	HU60 1070 0402 2545 2208 5400 0007

Önállóan működő és/vagy önállóan működő és gazdálkodó intézmények, nemzetiségi önkormányzatok, önkormányzati társulások (Intézmények) felsorolása:	
1.	Mátészalkai Polgármesteri Hivatal
2.	Képes Géza Városi Könyvtár
3.	Négy Évszak Óvoda
4.	Szatmári Múzeum
5.	Szatmári Egyesített Szociális és Egészségügyi Alapellátási Intézmények
6.	Mátészalka Város Román Nemzetiségi Önkormányzat
7.	Mátészalkai Német Nemzetiségi Önkormányzat
8.	Mátészalkai Roma Nemzetiségi Önkormányzat
9.	Szatmári Egyesített Szociális és Egészségügyi Alapellátási Intézményi Társulás
10.	Szabolcs 05. Önkormányzati Területfejlesztési Társulás



MUNKABÉRHITEL SZERZŐDÉS

amely létrejött a **CIB Bank Zrt.** (1027 Budapest, Medve u. 4-14, cégjegyzékszám: 01-10-041004, adószám: 10136915-4-44) (továbbiakban: CIB Bank) és **Mátészalka Város Önkormányzata** (4700 Mátészalka, Hősök tere 9., adószám: 15731807-2-15, törzsszáma: 731805) – (továbbiakban: Önkormányzat) (továbbiakban együttesen: Felek) között, a következő feltételekkel (a továbbiakban: „Hitelszerződés”):

1. Jelen Hitelszerződés elválaszthatatlan melléklete a 2011. december 19. napon kelt (és azóta többször módosított) 10700402-25452208-51100005 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott Fizetési számlára vonatkozó 2020.12.31-ig hatályban lévő Bankszámlaszerződésnek („**Bankszámlaszerződés**”).
2. A CIB Bank **2020.01.02-től 2020.12.30-ig 60.000.000- Ft, azaz Hatvanmillió forint** összegű hitelkeretet (továbbiakban: Hitelkeret) tart az Önkormányzat rendelkezésére, feltéve, hogy az Önkormányzat a Felek közötti jelenleg fennálló munkabérhitel szerződésből eredő valamennyi kötelezettségének eleget tett.
3. A hitel célja: áthidaló munkabér hitel.
4. A CIB Bank a Hitelkereten belül – az Önkormányzat lehívási kérelme kézhezvételét követő 24 órán belül – kölcsön(öke)t folyósít az Önkormányzat részére, amennyiben a munkabérekkel való fizetési kötelezettségek teljesítése során a Fizetési számlán és a Fizetési számla alszámlájaként fenntartott állami hozzájárulások számlán fedezethiány keletkezik.
5. Hatálybalépési feltételek:
 - képviselő testületi határozat a hitelfelvételről.
6. Folyósítási feltétel:
 - jelen Hitelszerződés 1. sz. melléklete szerinti lehívó levél benyújtása
7. Visszafizetési kötelezettség:
Az egyes kölcsön(nök) végső lejáratát az Önkormányzat által benyújtott lehívási kérelem napjától számított 30. nap, de legfeljebb a jelen Hitelszerződés lejáratának napja. Amennyiben a kölcsön(ök) lejáratát munkaszüneti napra esik, automatikusan a következő munkanap lesz a kölcsön(ök) lejáratát.

A visszafizetésre került kölcsön(ök) a keret erejéig ismét igénybe vehető/k.

8. Az Önkormányzat a Hitelszerződés fennállása alatt változó mértékű kamatot tartozik fizetni, a következők szerint:
A CIB Bank a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. A kamatperiódusok negyedéves időtartamúak. Az új kamat-megállapításra a naptári negyedév végét megelőzően két banki nappal kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári negyedév első napjától érvényes. A kamat-megállapítás alapja a kamat-megállapítás napján jegyzett 3 hónapos BUBOR kamatláb mértéke + 1,95%.
A kamat megfizetésére havonta, a naptári hónap utolsó banki napján, az ez idő alatt igénybevett hitel figyelembevételével kerül sor.
A kamat megfizetése oly módon történik, hogy a kamatperiódus utolsó napján a kamat összegével a CIB Bank megterheli az Önkormányzat nála vezetett 10700402-25452208-51100005 számú bankszámláját („Bankszámla”), mely terheléshez az Önkormányzat jelen Hitelszerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.

9. A CIB Bank a Hitelkeret után rendelkezésre tartási díjat, kezelési költséget és egyéb hiteldíjat nem számít fel.
10. A tőketartozás és a kamat késedelmes megfizetése esetén a pénzügyintézet a késedelem időtartamára a késedelembe esés időpontjától a mindenkor hatályos kamatperiódusra érvényes ügyleti kamat + 6% késedelmi kamatot számít fel.
11. Amennyiben a Hitelszerződés lejáratakor az Önkormányzat hitel tartozása – fedezethiány miatt – részben vagy egészben nem nyert kiegyenlítést, a hitel tartozás összegét – a CIB Bank lejárt hitelként kezeli.
12. Az Önkormányzat Bankszámlájára vonatkozó szerződés bármely okból történő megszűnése egyúttal jelen Hitelszerződés megszűnését is eredményezi.
13. Önkormányzat kötelezi magát arra, hogy a jelen Hitelszerződés fennállása alatt a jelen Hitelszerződés alapján vállalt kötelezettségeinek teljesítését érintő minden lényeges eseményről illetve körülményről tájékoztatja a CIB Bankot, így különösen felmondási esemény vagy esetleges felmondási esemény bekövetkezéséről.
14. Jelen Hitelszerződés 2020.12.30-án jár le.

Felek jelen Hitelszerződést csak az alábbi esetekben mondhatják fel rendkívüli (azonnali hatályú) felmondással:

A.) A Ptk.-ban meghatározott esetekben, így különösen ilyen esetnek minősül

- Önkormányzatnak a jelen Hitelszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének nem vagy nem szerződésszerű teljesítése;
- Az Önkormányzat által a jelen Hitelszerződésben vagy azzal kapcsolatosan küldött bármely más dokumentumban megtett nyilatkozat, kijelentés vagy állítás bármilyen vonatkozásban valótlan vagy félrevezető akkor, amikor az megtettnek tekintendő.

B.) Az Önkormányzat pénzügyi helyzetének súlyos megromlása esetén azaz, (többek között) ha:

- adósságrendezési eljárás indul az Önkormányzat ellen

A fenti felmondási események bekövetkezése esetén a CIB Bank jogosult

- (a) az Önkormányzatnak küldött írásbeli értesítéssel a Hitelkeretet részben vagy egészben törölni (azaz a jelen Hitelszerződést a hitelkeret rendelkezésre tartása tekintetében azonnali hatállyal felmondani); és/vagy
 - (b) az Önkormányzatnak küldött írásbeli értesítéssel úgy rendelkezni, hogy a kölcsönök egésze vagy azok egy része a felmerült kamatokkal és egyéb járulékaival együtt azonnal esedékessé és fizetendővé vált (azaz a jelen Hitelszerződést a folyósított kölcsönök tekintetében azonnali hatállyal felmondani); és/vagy
 - (c) az Önkormányzatnak bármely, a CIB Banknál vezetett számláján fennálló pozitív egyenlegét a CIB Bank részére a jelen Hitelszerződés szerint fizetendő esedékes összegek törlesztésére fordítani, és ebből a célból a számlát megterhelni (ideértve a CIB Banknál elhelyezett betét felmondását is) - (kivéve az Önkormányzat rendelkezése alól kikerült bankszámlákat); és/vagy
 - (d) az arra vonatkozó szerződések rendelkezései szerint bármely biztosítékot és akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló egyéb jogot érvényesíteni.
15. A kölcsön lejáratának napján a fennálló kölcsön tartozás kamataival együtt azonnal esedékessé válik. A kölcsön felmondásával a fennálló kölcsöntartozás kamataival együtt a fenti 14. pontban meghatározottak szerinti időpontban válik esedékessé.
16. Egyéb kikötések:
Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelezés időtartama alatt:
- éves költségvetésében a hitel törlesztését és a hiteldíjak megfizetését tervezi és jóváhagyja,

- zárszámadását legkésőbb a törvényben előírt május 31-i időpontig elfogadja.
17. A hitel biztosítékai:
Az Önkormányzat felhatalmazza a CIB Bankot, hogy követeléseit – az Általános Vállalati Üzletszabályzatban foglaltakon túlmenően – az Önkormányzatnak a CIB Banknál vezetett bármely bankszámlájáról beszámítás útján kielégítse, így a CIB Bank e célból a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 62. § (3) bekezdésében a jogszabályban előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően a bankszámláit megterhelje (kivéve az Önkormányzat rendelkezése alól kikerült bankszámlákat), mely terheléshez az Önkormányzat jelen Hitelszerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.
18. Ha a CIB Bank az Önkormányzat pénzügyi helyzetét úgy ítéli meg - jogában áll további kiegészítő biztosíték, fedezet kikötése, melynek teljesítésére az Önkormányzat kötelezettséget vállal.
19. Jelen Hitelszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bankszámlaszerződésben, a CIB Bank Általános Vállalati Üzletszabályzatában valamint a CIB Bank Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzatában, a Ptk-ban, valamint a bankhitelre vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadóak. Az Önkormányzat jelen Hitelszerződés aláírásával kifejezetten elismeri, hogy a jelen Hitelszerződés aláírásával egyidejűleg a CIB Bank Általános Vállalati Üzletszabályzatának valamint a CIB Bank Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzatának egy-egy példányát a CIB Banktól átvette.

Jelen Hitelszerződést a szerződő felek, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, helybenhagyólag írták alá.

Jelen Hitelszerződés 4, azaz négy db számozott oldalt tartalmaz, melyek csak együttesen érvényesek.

Záradék:

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:78. §-a (Az általános szerződési feltétel szerződéses tartalomává válása) értelmében a CIB Bank ezúton kifejezetten felhívja az Önkormányzat figyelmét az alábbi rendelkezésekre, amely rendelkezéseket az Önkormányzat ezúton kifejezetten elfogad:

- a kamatfizetésre vonatkozó, a jelen Hitelszerződésben meghatározott rendelkezéseket; és
- a Hitelszerződés megszűnése – beleértve a Hitelszerződés CIB Bank és Önkormányzat részéről történő felmondásának jelen Hitelszerződésben, illetve a vonatkozó üzletszabályzatokban meghatározott minden esetét.

Mátészalka, 2019.

.....
Mátészalka Város Önkormányzata
Dr. Hanusi Péter Dr. Takács Csaba
polgármester jegyző

.....
CIB Bank Zrt.

Lehívó levél

Hivatkozással a közöttünk 2019.12....-án aláírt F1A-081087. számon megkötött munkabérhitel szerződésre („**Hitelszerződés**”), ezúton bejelentjük, hogy a Hitelszerződésben meghatározott hitelkeret terhére kölcsönt kívánunk lehívni az alábbiak szerint:

A lehívandó kölcsön összege:Ft, azaz forint.

A folyósítás napja:

Kérjük, hogy a folyósítást a hitelszerződés alapján – a Hitelszerződésben meghatározott esetleges levonásokkal - szíveskedjenek elvégezni.

Kijelentjük, hogy a Hitelszerződésben tett nyilatkozatok a mai napon és a folyósítás napján is maradéktalanul megfelelnek a valóságnak.

Kelt: ,

.....
Cégszerű aláírás

VÉLEMÉNYLAP AZ ELŐTERJESZTÉSEKHEZ

ELŐTERJESZTÉS CÍME, TÉMÁJA, IKTATÓSZÁMA: 646-1/2019.

Előterjesztés Mátészalka Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között 2019. december 31.-ig fennálló bankszámlaszerződés meghosszabbításáról, valamint a 2020. évi munkabérhitel-szerződés megkötéséről

Előterjesztés készítéséért felelős: Hirschmanné Marosi Anna

Előterjesztés véleményezése:

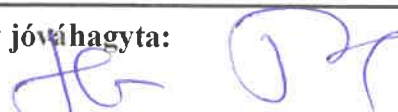
NÉV: Potosné Dr. Kovács Zsuzsanna Aljegyző	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS: <i>Az előterjesztés és l. t. megfelel a jogszabályi követelmény pon!</i>
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:

Előterjesztést ellenőrizte:



Ellenőrzés időpontja: 2019. november 18.

Előterjesztést jóváhagyta:



Jóváhagyás időpontja: 2019. november 18.