

Várpalota Város Önkormányzati Képviselő-testülete  
8100 Várpalota, Gárdonyi Géza u. 39.  
Tel: 592 660. Pf.: 76. fax: 592 676  
e-mail: [varpalota@varpalota.hu](mailto:varpalota@varpalota.hu)

---

## ELŐTERJESZTÉS

### Várpalota Város Önkormányzati Képviselő-testületének 2025. január 28-i rendkívüli ülésére

*A határozati javaslat elfogadásához minősített többség szükséges.*

**Tárgy:** Várpalota Város Önkormányzata 2025. évi működéséhez bankszámlahitel-keret biztosítása


**Előterjesztő:** Campanari-Talabér Márta polgármester


**Előkészítő:** Stranzky Csilla pénzügyi irodavezető


**Az előterjesztést megtárgyalta: -**

*A határozati javaslat törvényességi szempontból megfelel.*

Ellenőrizte:

  
**Bérczes Beáta**  
jogi előadó

  
**Sándor Tamás**  
aljegyző

  
**dr. Ignác Anita Éva**  
jegyző

## **Tisztelt Képviselő-testület!**

A 2025. évi önkormányzati feladatellátás zavartalan biztosításához, a kiadások folyamatos teljesítéséhez, a sürgősséggel felmerülő kiadások pénzügyi tranzakciójának lebonyolítása miatt javaslom a Raiffeisen Bank Zrt. által nyújtandó bankszámlahitel-keret rendelkezésre tartásának jóváhagyását.

A bankszámlahitel szerződés létrejöttével az Önkormányzat számára a hitel összege 2025-ben biztonsági keretként fog rendelkezésre állni.

Az elmúlt évek tapasztalata, hogy az év elején, illetve az adóbevételek II. félévi beszédése közötti időszakban (főként a nyári hónapokban) fordulhatnak elő olyan helyzetek, vagy események, amelyek miatt indokolt a bankszámlahitel-keret rendelkezésre tartása a pénzügyi stabilitás megőrzése érdekében.

A Raiffeisen Bank Zrt., mint az önkormányzat számlavezetőjének ajánlata alapján a bankszámlahitel kondíciói:

- A Bankszámlahitel-keret összege és pénzneme: 200 000 000 Ft, azaz: kétszázmillió forint.
- A Bankszámlahitel-keret lejárat: 2025. december 31.
- Ügyleti kamatláb: 1 havi BUBOR + 1,0 %.
- A kamatszámítás módja: a Bankszámlahitel-keret igénybevételétől ténylegesen eltelt naptári napok száma/360.
- Rendelkezésre tartási jutalék: a Bankszámlahitel-keret igénybe nem vett mindenkori összegének évi 0,5 %-a.
- Igénybevételi lehetőség megnyílása: a szerződés hatálybalépésének napja, összege: 200 000 000 Ft.
- Igénybevételi lehetőség megszűnése: az érvényes szerződés lejáratát megelőző nap.
- Esedékesség: A kamatperiódus időtartama egy naptári hónap. A Kamat a Kamatperiódus utolsó napján fizetendő. Rendelkezésre tartási jutalékot az Ügyfél havonta utólag, az adott naptári hónap 28. napján, illetőleg a Bankszámlahitel-keret lejáratának napján fizeti meg.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, az előterjesztést megtárgyalni, és a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjen!

Várpalota, 2025. január 24.

  
**Campanari-Talabér Márta**  
polgármester

Várpalota Város Önkormányzati Képviselő-testülete 2025. január 28-i rendkívüli ülésén megtárgyalta a polgármester előterjesztését és a következő határozatot hozta:

**.../2025. (I. 28.) képviselő-testületi  
határozat:**

1. Várpalota Város Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy dönt, hogy az Önkormányzat 2025. évi önkormányzati feladatellátásának zavartalan biztosításához, a kiadások folyamatos teljesítéséhez, a sürgősséggel felmerülő kiadások teljesítése érdekében jóváhagyja a Raiffeisen Bank Zrt. által nyújtandó 200 000 000 Ft, azaz: kétszázmillió forint bankszámlahitel-keret rendelkezésre tartását.
2. Várpalota Város Önkormányzati Képviselő-testülete – a jelen határozat mellékletét képező formában és tartalommal - jóváhagyja Várpalota Város Önkormányzata és a Raiffeisen Bank Zrt. között létrejövő Bankszámlahitel-szerződést, azzal, hogy a hitel és járulékai visszafizetésének biztosítéka az önkormányzat költségvetésének saját bevételei, különös tekintettel a helyi adóbevételekre, figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási törvényt és az annak végrehajtásáról szóló kormányrendeletet.
3. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a jelen határozat elválaszthatatlan mellékletét képező Bankszámlahitel-szerződés aláírására.

**Határidő:** azonnal

**Felelős:** Campanari-Talabér Márta polgármester

**Végrehajtásban közreműködik:** Stranzky Csilla pénzügyi irodavezető

Várpalota, 2025. január 28.

**Campanari-Talabér Márta**  
polgármester

**dr. Ignác Anita Éva**  
jegyző

**BANKSZÁMLAHITEL-SZERZŐDÉS**

amely létrejött egyrészről a

**Várpalota Város Önkormányzata**8100 Várpalota, Gárdonyi Géza utca 39.  
12081000 - 00115409 - 00100001

másrészről a

**Raiffeisen Bank Zrt.**

1133 Budapest, Váci út 116-118.

- továbbiakban: **Ügyfél** -- továbbiakban: **Bank** -

együttesen Felek között, az alábbi feltételek szerint:

**Előzmények**

1. Felek rögzítik, hogy Bank a külön megkötött Fizetésiszámla-szerződés alapján Ügyfél részére 12081000 - 00115409 - 00100001 számmal Bankszámlát vezet.

**I.****A szerződés tárgya, célja**

1. Ügyfélnek fizetési megbízásai teljesítése céljából Bankszámlahitelre van szüksége az "Előzmények" fejezetben megjelölt Bankszámla tekintetében.
2. Bank kötelezettséget vállal - a jelen szerződésben és a jelen szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező Vállalati Üzletszabályzatban (továbbiakban: VÜSZ) meghatározott feltételekkel - a Bankszámlahitel-keret biztosítására és Bankszámlahitel nyújtására.
3. A jelen szerződés a VÜSZ hatálya alá tartozó Szerződésnek minősül. A jelen szerződésben használt nagybetűs fogalmak a VÜSZ-ben meghatározott jelentéssel bírnak.

**II.****A Bankszámlahitel-keret feltételei**

1. A Bankszámlahitel-keret összege és pénzneme: 200.000.000,- Ft, azaz kétszázmillió Forint.
2. A Bankszámlahitel-keret Lejárata:  
Bank a Bankszámlahitel-keretet 2025. december 31-ig biztosítja Ügyfél részére.
3. Ügyleti kamatláb: 1 havi BUBOR + 1,0 %.
4. A kamatszámítás módja: a Bankszámlahitel-keret igénybevételétől ténylegesen eltelt naptári napok száma/360.
5. Egyéb díjak, költségek, jutalékok:  
5.1. Rendelkezésre tartási jutalék: a Bankszámlahitel-keret igénybe nem vett mindenkor összegének évi 0,5 %-a.
6. Igénybevétel:

Igénybevételi lehetőség megnyílása:

dátum: 2025. január 28.      összege: 200.000.000,- Ft

Igénybevételi lehetőség megszűnése:

A jelen szerződés Lejáratát megelőző nap.

**7. Esedékesség:**

7.1. A Kamatperiódus időtartama egy naptári hónap. A Kamat a Kamatperiódus utolsó napján fizetendő.

7.2. A Rendelkezésre tartási jutalékot Ügyfél havonta utólag, az adott naptári hónap 28. napján, illetőleg a Bankszámlahitel-keret Lejárata napján fizeti meg.

**8. Fizetési kötelezettségek teljesítése:**

Ügyfél ezúton felhatalmazza a Bankot, hogy a jelen szerződés alapján fizetendő Kamatokkal, díjakkal és költségekkel, azok esedékessé válásakor az Ügyfél jelen szerződés *Előzmények* fejezetében megjelölt Bankszámláját automatikusan megterhelje. A Kamat, díj- és költség megfizetettnek minősül, ha a terheléssel a Bankszámla negatív egyenlege a Bankszámlahitel-keretet nem lépi túl.

Az Ügyfél által igénybe vett Bankszámlahitel megfizetése teljesítettnek minősül, ha a Bankszámla negatív egyenlege megszűnik.

**III.****A Bankszámlahitel-keret biztosítékai****1. Beszámítás:**

Ügyfél a jelen szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jelen szerződésből származó bármely követelését beszámítással érvényesítse, azaz az Ügyfél bármely Bankszámláját megterhelje az Ügyfél esedékessé vált és a jelen szerződés *Fizetési kötelezettségek teljesítése* pontja szerint meg nem fizetett Tartozása összegével.

2. A biztosítékok érvényesítési módjára és következményére vonatkozó általános rendelkezéseket az ÁÜF tartalmazza.

**IV.****Egyéb feltételek**

1. A jelen szerződés teljesítési helye a Bank központi Fiókja.
2. Jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi a VÜSZ és a Bank Általános Üzleti Feltételei (ÁÜF). Ügyfél kijelenti, hogy a Bank honlapján ([www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu)) közzétett VÜSZ és ÁÜF tartalmát megismerte, az abban foglalt rendelkezéseket – különös tekintettel a jelen szerződésre és ennek biztosítékaira vonatkozó rendelkezésekre - részletesen elolvasta, megértette és azokat magára nézve kötelező erejűnek fogadja el. Ügyfél kifejezetten kijelenti, hogy rendelkezik állandó internetes hozzáféréssel, és a VÜSZ, illetve az ÁÜF tartalma megismerésének kifejezetten ezt a módját választja, a VÜSZ-t és az ÁÜF-et papír alapon, vagy más adathordozón nem kéri a rendelkezésére bocsátani.
3. **Tájékoztatás a szokásos szerződéses gyakorlattól jelentősen eltérő szerződési feltételekről: Ügyfél jelen szerződés aláírásával tudomásul veszi a Bank tájékoztatását arról, hogy a VÜSZ egyes rendelkezései: az Ügyfelet terhelő hiánypótlási kötelezettségről szóló rendelkezések (I/7 pont), a Hitelműveletek Igénybevételi lehetőségének felmondására, illetve felfüggesztésére vonatkozó rendelkezések (IX/10. és 11. pont), az Üzleti kamatláb megállapítása a referencia kamatláb értékének negatív előjelűvé válása esetére vonatkozó rendelkezés (IX/1 pont), a Jogellenesség klauzula (XV/6 pont), a negative pledge (XIV/5 pont), a pari passu (XIV/6 pont), a vagyónát ruházási korlát (XIV/4 pont), a megnövekedett költségek rendelkezései (XIV/7 pont), a tulajdonosváltás bejelentésének és banki engedélyeztetésének kötelezettsége (XIV/8 pont), továbbá a jelen szerződés 60 napos, rendes felmondására vonatkozó szerződéses feltétel (XVI/3.3 pont), valamint az értesítések szabályai (XVIII. Fejezet) - az üzleti életben általában szokásos szerződéses rendelkezésektől jelentősen eltérnek. Ügyfél jelen szerződés aláírásával kifejezetten kijelenti, hogy a VÜSZ-t ezen rendelkezésekre is tekintettel magára nézve kötelezőnek ismeri el.**
4. Ügyfél jelen szerződés aláírásával kifejezetten kijelenti, hogy a VÜSZ-ben meghatározott *Pénzügyi követelmények és kötelezettségek* rendelkezéseinek megfelel, azokat magára nézve kötelezőnek ismeri el, betartásukra a jelen szerződés hatálya alatt folyamatosan kötelezettséget vállal.

5. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés kapcsán tett pénzügyi nyilatkozatai, valamint kötelezettségvállalásai pénzügyi és gazdasági helyzetéről az adott nyilatkozat/kötelezettségvállalás tételekor hű és pontos képet tükröznek. Ezen pénzügyi nyilatkozatok és kötelezettségvállalások az Ügyfél által bármely Hitelművelet tekintetében érvényesített minden egyes igénybevétel esetén az Ügyfél részéről megerősítettnek minősülnek.
6. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a VÜSZ XIV. *Pénzügyi követelmények és kötelezettségek* fejezet 3. Pénzügyi adatszolgáltatás pontjában meghatározott bármely adatszolgáltatási kötelezettségének az ott meghatározott határidőben nem tesz eleget, köteles a határidő utolsó napjától kezdődően mindaddig, amíg fenti adatszolgáltatási kötelezettségének nem tesz eleget, minden megkezdett naptári hét után 50.000,-Ft, azaz ötvenezer forint késedelmes adatszolgáltatási díjat fizetni. Ügyfél jelen szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy a fenti késedelmes adatszolgáltatási díj összegével minden naptári hetet követő naptári hét első banki napján a Bankszámláját megterhelje.

Felek rögzítik, hogy a késedelmes adatszolgáltatási díjra vonatkozó igények érvényesítése, vagy az ezen igény érvényesítéséről való lemondás nem érinti a Bankot az adatszolgáltatás késedelmes teljesítésére tekintettel megillető egyéb jogokat.

## V.

### Záró rendelkezések

1. Felek rögzítik, hogy a jelen szerződésben kikötött kamatok, díjak és költségek, illetve az egyéb szerződéses feltételek, valamint a VÜSZ rendelkezéseinek módosítása tekintetében a Bank mindenkor hatályos Általános Üzleti Feltételei 1. rész XIX. Fejezetének rendelkezései az irányadók. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank az Általános Üzleti Feltételek fent hivatkozott rendelkezései szerint jogosult a szerződés egyoldalú módosítására.
2. A szerződés hatályba lépésére, illetve megszűnésére – így különösen a felmondás okaira és jogkövetkezményeire – vonatkozó rendelkezéseket részletesen a VÜSZ tartalmazza.
3. A jelen szerződés, a kapcsolódó biztosítéki szerződések, a VÜSZ, továbbá az ÁÜF és az Ügyfélre vonatkozó Kondíciós Lista a jelen szerződés szerinti Hitelműveletre vonatkozóan a Felek közötti megállapodás valamennyi feltételét tartalmazza, a Felek közötti korábbi – a jelen szerződés szerinti Hitelműveletre vonatkozó, akár szóban, akár írásban történt - megállapodások hatályukat veszítik.
4. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a VÜSZ, az ÁÜF és a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.
5. A jelen szerződéssel kapcsolatosan felmerült vitás ügyeket Felek megkísérlik kölcsönös megegyezés útján rendezni, melynek sikertelensége esetén – a jelen pont következő bekezdésében meghatározott kivételekkel – a Magyar Kereskedelmi-és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróság kizárólagos illetékességét kötik ki. Jelen szerződés a választottbíráskodásról szóló 2017. évi LX. törvény szempontjából egyben választottbíróági szerződésnek is minősül.

A jelen szerződésből eredő pénzkövetelési igényüket Felek fizetési meghagyásos eljárás útján is érvényesíthetik, amennyiben pedig jelen szerződéssel összefüggésben esetlegesen váltó kerül kiállításra, Felek a váltókövetelést is érvényesíthetik fizetési meghagyásos eljárás útján. Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy hatáskörtől függően fizetési meghagyásos eljárás perré alakulása esetén a peres eljárásra – akár váltókövetelés alapján indult az eljárás, akár nem – Felek a Budapesti XX., XXI. és XXIII. Kerületi Bíróság, illetve a Győri Törvényszék kizárólagos illetékességét kötik ki.

Ügyfél a jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a jelen szerződés V./1 pontját, valamint a IV./3 pontjában foglalt tájékoztatást kifejezetten tudomásul vette, és annak ismeretében köti meg a jelen szerződést.

A fentieket alulírottak, mint akarattal mindenben megegyezőt, és mint arra jogszerűen feljogosítottak írták alá. Ügyfél átadja a Bank részére a jelen szerződés megkötésére vonatkozóan döntéshozó szerve által hozott jóváhagyó határozat hiteles kiadmányát.

Jelen szerződés tartalma üzleti titoknak minősül; arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a Bank előzetes engedélyével történhet.

Váralota, 2025. január 28.

<b>Raiffeisen Bank Zrt.</b> mint Bank	<b>Váralota Város Önkormányzata</b> mint Ügyfél
Képviseli:	Képviseli:
név: _____	név: _____
beosztás: _____	beosztás: _____
név: _____	név: _____
beosztás: _____	beosztás: _____

*Pénzügyi ellenjegyzés:*

*Váralota (város), 2025.01.28. napján*

.....  
*aláírás*

név: .....

*pénzügyi ellenjegyző*