

Szerződésszám: 15WO00200/675108/BCSZ

ÓVADÉKI ÉS BIZTOSÍTÉKI CÉLSZÁMLA SZERZŐDÉS

/Ügyféllel/

amely létrejött egyrészről az

ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041054, Statisztikai számjele: 10197879-6419-114-01, adószáma: 10197879-4-44, csoportazonosító szám: 17781042-5-44, csoport közösségi adószám: HU17781042) mint számlavezető és jogosult (a továbbiakban: **Bank**)

másrészről a

Ügyfél cégneve: Csongrádi Beruházó Víziközmű Társulat
Székhelye: 6640 Csongrád, Kossuth tér 7.
Cégjegyzékszám: 06 16 000015
Statisztikai számjele: 12654589-7112-214-06
AEN számlaszám: 11600006-00000000-12246096
Bankszámlaszám: 11600006-00000000-12245992

mint a jelen Célszámla tulajdonosa és egyben óvadékot adó (a továbbiakban: **Ügyfél**) között (**Bank** és **Ügyfél** a továbbiakban együttesen: **Felek**) az alábbi feltételekkel (a továbbiakban: **Szerződés**):

1. A követelés és annak biztosítása

- 1.1. Felek rögzítik, hogy a Bank és az Ügyfél között 2015. év november hó 17. napján 15WO00196/675108/BER szerződésszámú Hitelszerződés éven túli lejáratú beruházási forinthitel nyújtására elnevezésű hitel szerződés (a továbbiakban: **Alapszerződés**) jött létre az alábbi feltételekkel:

Hitel összege	2.800.000.000,- HUF, azaz Kettőmilliárd-nyolcszázmillió forint tőke és annak járulékai (Alapszerződés szerint)
Hitel lejárat	2016. augusztus 31.

- 1.2. Felek rögzítik, hogy a közöttük 2015. év november hó 17. napján az Alapszerződés biztosítására 15WO00204/675108/KOV. szerződésszámú követelésen fennálló zálogszerződés (a továbbiakban: **Biztosítéki Szerződés**) jött létre.
- 1.3. Felek megállapodnak, hogy az Ügyfelet vagy az Alapszerződést biztosító bármely biztosítéki szerződés kötelezettségét terhelő Alapszerződésből vagy azt biztosító bármely biztosítéki szerződésből származó jelenlegi vagy jövőbeli, feltétlen vagy feltételes valamennyi fizetési kötelezettség, továbbá a kielégítési jog bármely formában történő érvényesítése – így különösen, de nem kizárólagosan végrehajtás, felszámolás, végrehajtáson kívüli értékesítés – kapcsán felmerülő költségek megfizetése jelen szerződés tekintetében együttesen tartozásnak (a továbbiakban: **Tartozás**) tekintendő.

2. A Célszámla vezetésével kapcsolatos rendelkezések

- 2.1. A Bank az Ügyfél részére 11600006-00000000-12246096 (AEN számlaszám) jelzőszám alatt óvadéki típusú biztosítéki HUF célszámlát (a továbbiakban: **Célszámla**) nyitott és vezet. A számlanyitás feltételei és a számlanyitáshoz szükséges okmányok megegyeznek a pénzforgalmi bankszámlanyitás feltételeivel, okmányaival. A szerződés pénzforgalmi szempontból keretszerződésnek minősül.

- 2.2. Az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy pénzforgalmát a mindenkor hatályos pénzforgalmi és deviza jogszabályoknak megfelelően bonyolítja le és rendelkezéseiért felelősséget vállal.
- 2.3. A Bank az Ügyfél javára a Biztosítéki Szerződés alapján érkező pénzeszközöket a Célszámlán írja jóvá és tartja nyilván, melyek a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, valamint a pénzforgalom bonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 06.) MNB rendelet alapján elkülönített és így módon kezelt, az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszköznek minősülnek.
- 2.4. Az Ügyfél kifejezetten úgy rendelkezik, és egyben tudomásul veszi, hogy az őt megillető valamennyi rendelkezési jogról a Célszámla fennállásának teljes időszakára visszavonhatatlanul lemond, a Célszámla egyenlege felett kizárólag a Bank jogosult rendelkezni és az Alapszerződésben, valamint a Biztosítéki Szerződésben meghatározott jogait gyakorolni.
- 2.5. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem köteles vizsgálni és ellenőrizni, hogy a Célszámlán valóban a Biztosítéki Szerződés alapján fennálló követelések kerültek-e jóváírásra, és a Felek megállapodnak, hogy a jóváírás jogcímétől függetlenül a Célszámla mindenkor egyenlege óvadéku szolgáltathat.
- 2.6. Ügyfél kijelenti, hogy a Célszámla felett harmadik személynek nincs olyan joga, amely a Bank követelésének e szerződésben foglalt módon történő kielégítését korlátozná vagy kizárná. Ügyfél tudomásul veszi, hogy addig az időpontig, amíg a Tartozás teljes egészében nem került kiegyenlítésre, a Célszámla tekintetében kedvezményezettet nem jelenthet be, arra zálogjogot nem alapíthat, azt óvadéku nem adhatja. Az ilyen tartalmú bejelentéseket a Bank addig az időpontig, amíg a Tartozást teljes egészében nem egyenlítették ki nem veszi tudomásul és ezek alapján nem teljesít.

3. Kamatozás

- 3.1. Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Célszámlán elhelyezett összege **betétként nem köthető le.**

3.2.

A Bank a Célszámla egyenlege után mindenkor az elkülönített számlán lévő pénzeszközök után fizetendő, a **vonatkozó Hirdetményben meghatározott mértékű látra szóló kamatot fizet.** A látra szóló kamat mértékéről, annak megváltozásáról és esedékességéről a Bank a vonatkozó Hirdetményében tájékoztatja az Ügyfelet.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a látra szóló kamatot minden naptári hónap utolsó naptári napján napzáráskor az Ügyfél Célszámláján írja jóvá, az így jóváírt kamat a Célszámla egyenlegét növeli.

3.3.

A Bank a kamatot terhelő esetleges adót a kifizetéskor hatályban lévő adó jogszabályoknak megfelelően vonja le.

4. Díjak

4.1.

A Bank jelen szerződésben foglalt számlavezetéssel, valamint a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatban jutalékot, díjat, egyéb költséget (a továbbiakban együtt: **Díjak**) nem számít fel.

- 4.2. A Bank jogosult a szerződés szerinti szolgáltatás vonatkozó Üzletszabályzatban, Általános Szerződési Feltételeiben, Hirdetményeiben, valamint a jelen szerződésben foglalt Díjakat egyoldalúan megváltoztatni. A Bank az Ügyfélre nézve kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosításra a vonatkozó Üzletszabályzatban, Általános Szerződési Feltételekben meghatározott feltételek és körülmények bármelyikének külön vagy együttes bekövetkezése esetén jogosult.

5. A Célszámlán jóváírt összegben fennálló Óvadék

- 5.1. Ügyfél a jelen Szerződésben meghatározott Tartozás megfizetésének biztosítására a Ptk. 5:95 §-a szerinti óvadék jogcímén óvadéku adja a Bank javára a Banknál vezetett Célszámlája

tekintetében őt megillető bankszámla-követelés alább meghatározott összegét (továbbiakban: **Óvadék**).

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Biztosítéki Szerződésből eredő követelés kötelezettje (a továbbiakban: **Kötelezett**) teljesítésekor a Tartozás még nem került maradéktalanul kiegyenlítésre, azonban esedékes tartozása nem áll fenn a Bankkal szemben, a Bank a teljesített összeget a Célszámlán óvadékként zárolja, és jogosult azt – az óvadékra irányadó szabályoknak megfelelően – a Tartozás bármely elemének teljesítésére közvetlenül, bírósági végrehajtás mellőzésével felhasználni.

5.2. A Felek kijelentik, hogy az Óvadék az Ügyfelet megillető Biztosítéki Szerződésből eredő követelés

teljes összegének Célszámlán történő jóváírásának napján

tekintendő átadottnak. Ügyfél tudomásul veszi és vállalja egyúttal, hogy nem jogosult azon időpontig, ameddig a Tartozás teljes egészében visszafizetésre nem kerül a jelen szerződés felmondására, továbbá a Célszámla felett nem rendelkezhet.

5.3. Felek rögzítik, hogy a Bank kielégítési joga azon a napon és akkor nyílik meg, amikor:

- az Alapszerződésben/Alapjogviszonyok alapjául szolgáló szerződésekben vagy az azt biztosító bármely biztosítéki szerződésben a fizetésre megállapított teljesítési határidő részben vagy egészben eredménytelenül telt el; vagy
- az Alapszerződésben/Alapjogviszonyok alapjául szolgáló szerződésekben vagy azt biztosító bármely biztosítéki szerződésben, vonatkozó jogszabályokban, szabályzatokban meghatározott bármely szerződésszegési esemény bekövetkezik; vagy
- az Ügyfél ellen felszámolási eljárást rendelnek el.

5.4. Amennyiben a Bank kielégítési joga megnyílik, a Bank jogosult óvadéki jogát feltétel nélkül és közvetlenül érvényesíteni, azaz egyoldalúan jogosult az Óvadék összegét a Tartozás összegének kiegyenlítésére fordítani.

5.5. A Felek megállapodnak továbbá, hogy a Bank óvadéki jogosultsága akkor is létrejön, amennyiben a Biztosítéki Szerződésben meghatározott követelés összege nem a Célszámlára, hanem az Ügyfél rendelkezése alá tartozó, a Banknál vezetett egyéb számlára, vagy a Bank által megjelölt és a Kötelezettel vagy bármely egyéb biztosítéki szerződés kötelezettjével közölt, a Bank nevére szóló technikai számlára kerül jóváírásra. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot az imént felsorolt számlákra érkező összegek Célszámlára történő átvezetésére. A Bank bármikor jogosult a Biztosítéki Szerződésben meghatározott követelés összegét a Célszámlára átvezetni, és az így átvezetett összeget óvadékként kezelni.

5.6. Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a törlesztés devizaneme eltér az Alapszerződés alapján folyósított kölcsön devizanemétől, a törlesztés jóváírása a tranzakció végrehajtásakor érvényes a Bank által legutoljára jegyzett kereskedelmi vételi árfolyamon átszámítva történik.

6. A Célszámla és az Óvadék megszűnése:

6.1. Az Óvadék és a Célszámla tekintetében a szerződés akkor szűnik meg, amikor az Ügyfél Tartozását maradéktalanul kiegyenlítette és az Alapszerződésből a jövőben sem keletkezhet Tartozása. Jelen Szerződés megszűnése esetén a Bank és az Ügyfél ésszerű időn belül kölcsönösen elszámolnak. Az elszámolást követően fennálló számlaegyenleget a Bank átvezeti az Ügyfél Banknál vagy más hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi bankszámlájára.

7. Vegyes rendelkezések

7.1. Az Ügyfél a Célszámlán végrehajtott tranzakciókról a Bank által megküldött bankszámla kivonatból értesül. A bankszámla kivonat a Célszámlán végrehajtott tranzakciók azonosításához szükséges valamennyi adatot tartalmazza. A bankszámlakivonatot a Bank tranzakciónként, postai úton továbbítja az Ügyfél részére. Az Ügyfél a bankszámlakivonat tartalmára és mellékleteire vonatkozó észrevételeit a Bankkal a kézhezvételt követő 3 banki munkanapon belül közli. Amennyiben az Ügyfél a bankszámlakivonatra 3 banki munkanapon

belül írásban észrevételt nem tesz, az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy úgy tekintse, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta.

- 7.2. Mind a Bank, mind az Ügyfél a jelen Szerződés folyamatos, kölcsönös teljesíthetősége érdekében köteles együttműködni, minden, a számlavezetést érintő tényről és adatról egymást haladéktalanul értesíteni.
- 7.3. A Bank a számlavezetés során a hitelintézetektől elvárható gondossággal köteles eljárni. Nem felel olyan károkért, amelyek erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.
- 7.4. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos Polgári Törvénykönyvről, a pénzforgalomról és bankhitelről szóló jogszabályok rendelkezései, továbbá a Bank vonatkozó Üzletszabályzatában, Általános Szerződési Feltételeiben és Hirdetményeiben foglaltak az irányadók.
- 7.5. Ügyfél kijelenti, hogy a Bank vonatkozó Üzletszabályzatát, Általános Szerződési Feltételeit, Hirdetményeit megismerte és magára nézve kötelezőnek elfogadja.
- 7.6. Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával kijelenti, hogy a Bank – a jelen szerződés aláírását megelőzően – felhívta figyelmét a jelen Szerződésben szabályozott Célszámla vezetésével, továbbá a korlátozott rendelkezési joggal kapcsolatos sajátosságokra.

Felek jelen Szerződést elolvasás, megértés és egyező értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, oldalanként kézjegyükkel látják el és az utolsó oldalt cégszerűen írják alá.

Az Ügyfél aláírásával jelen Szerződés egy eredeti példányának általa történt átvételét is igazolja.

Kelt: Csongrád, 2015. november 17.

dr. Tamás Gergely
osztályvezető

Erste Bank Hungary Zrt.

Bank

Micsik Tamás
workout menedzser

Ádám Erika
Intéző Bizottság Elnöke
**Csongrádi Beruházó
Víziközmű Társulat**

Ügyfél

A Bank előírásai szerint az ügyfél-azonosítást elvégeztem, az Ügyfél személye, aláírási jogosultsága és aláírása rendben.

Név: Micsik Tamás

Aláírás:

Dátum: 2015. november 17.