

ELŐTERJESZTÉS

Tiszavasvári Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2013. június 27-én tartandó ülésére

Az előterjesztés tárgya:

Férőhelybővítés és komplex fejlesztés a Tiszavasvári Fülemlő Óvodában a minőségi nevelés érdekében ÉAOP-4.1.1/A/11 pályázat saját erejének, illetve támogatást megelőlegező hitel biztosítására kiírt pályázat eredményének megállapításáról

Melléklet:

6 db

A napirend előterjesztője:

Dr. Fülöp Erik polgármester

Az előterjesztést készítette:

Girus András

Az előterjesztés ügyiratszám:

9714-31/2013.

Az előterjesztést véleményező bizottságok a hatáskör megjelölésével:

Bizottság	Hatáskör
Pénzügyi és Ügyrendi Bizottság	SZMSZ 3. melléklet 2.1.5 pont

Az ülésre meghívni javasolt szervek, személyek:

Moravszki Zsoltné - intézményvezető	ekaovoda@t-online.hu

Egyéb megjegyzés:

.....
.....

Tiszavasvári, 2013. június 25.

Girus András
témafelelős

TISZAVASVÁRI VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4.

Tel: 42/520-500, Fax: 42/275-000, E-mail: tvonkph@tizavasvari.hu

Témafelelős: Girus András

ELŐTERJESZTÉS

A Képviselő-testülethez

Férőhelybővítés és komplex fejlesztés a Tiszavasvári Fülemlő Óvodában a minőségi nevelés érdekében ÉAOP-4.1.1/A/11 pályázat saját erejének, illetve támogatást megelőlegező hitel biztosítására kiírt pályázat eredményének megállapításáról

Tisztelt Képviselő-testület!

Tiszavasvári Város Önkormányzata Képviselő-testülete a „Férőhelybővítés és komplex fejlesztés a tiszavasvári Fülemlő Természetvédő Óvodában a minőségi nevelés érdekében” elnevezésű pályázattal kapcsolatban a 106/2013.(IV.30.) Kt. számú határozatával döntött 6.257 eFt összegű saját erő biztosításához kiírt beruházási hitel felvételéről, illetve a 107/2013.(IV.30.) Kt. számú határozatával pedig döntött 12.722 eFt összegű támogatást megelőlegező hitel felvételéről.

A határozatban foglaltaknak megfelelően a két hitelcélra vonatkozó ajánlattételi felhívás továbbításra került a megadott öt pénzügyi intézményhez. Az ajánlattételi határidőre egy pályázat érkezett, melynek benyújtója az OTP Bank Nyrt.

Az ajánlatokat, melyek jelen előterjesztés 1. számú és 2. számú mellékleteként szerepelnek a Bontó és Értékelő Bizottság (továbbiakban: Bizottság) felbontotta.

A lényegi eltérés a kiírástól a támogatást megelőlegező hitel esetében nincs, a saját erő biztosítására szolgáló hitel esetében a türelmi idő és a rendelkezésre tartási idő az Önkormányzat határozatában rögzítettől rövidebb. Megállapítható még, hogy a pénzügyi intézmény jogi biztosítékként az alábbiakra tart igényt:

- Támogatást megelőlegező hitel: megelőlegezendő támogatás, helyi adóbevételek engedményezése;
- Saját erőt biztosító hitel: helyi adóbevételek engedményezése, illetve keretbiztosítéki jelzálog biztosítása a 2866 helyrajzi számú Térségi Szolgáltató Házon.

A szerződés-tervezetek áttanulmányozása után a Bizottság kérdéseket intézett a pénzügyi intézményhez (jelen előterjesztés 3. és 4. számú mellékleteként szerepel), melyre azt a választ kapta, hogy nem áll módjukban változtatni a szerződés-tervezetekben leírtakon.

Az előzőeket és azt a tényt figyelembe véve, hogy felhívásainkra egy-egy ajánlat érkezett a Bizottság a Képviselő-testület számára az alábbi javaslatot teszi:

1. Javasolja, hogy a 106/2013.(IV.30.) Kt. számú határozat, illetve 107/2013.(IV.30.) Kt. számú határozat alapján lefolytatott pályázati eljárásokat eredményesnek minősíteni.
2. Az OTP Bank Nyrt. pályázatait döntéshozatalra alkalmasnak tartja.

Az OTP Bank Nyrt elkészítette és az ajánlatokkal együtt rendelkezésünkre bocsátotta a kölcsön-szerződés tervezeteket, melyeket a határozattervezetekhez mellékelünk.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni és a határozattervezeteket elfogadni szíveskedjen.

Tiszavasvári, 2013. június 25.

Dr. Fülöp Erik
polgármester



Északkelet-magyarországi Régió
Nyíregyházi Fiók

EREDETI

Előterjesztés 1. számú melléklete

Tiszavasvári Város Önkormányzata

Iktatási szám: KBC - 1283 / 2013.

Ügyintéző: Tamás József

Tel.: 42/524-153

Fax: 42/524-157

Dr. Fülöp Erik

polgármester

Tiszavasvári

Tárgy: **Ajánlat**

Tisztelt Polgármester Úr!

Köszönjük a lehetőséget, hogy ajánlatot adhatunk Tiszavasvári Város Önkormányzat részére az óvoda fejlesztésének finanszírozásához.

Az Önkormányzat által megvalósításra kerülő projekt saját erejének biztosításához az OTP Bank Nyrt. az alábbi ajánlatot adja:

Hitel célja: ÉAOP-4.1.1/A-11-2012-0006 sz. támogatással megvalósuló "Férőhelyes és komplex fejlesztés a tiszavasvári Fülemlő Természetvédő Óvodában a minőségi nevelés érdekében" projekt saját erejének biztosítása

Összege: 6.257.000,- Ft, azaz Hatmillió-kétszázötvenhétezer forint (A szerződéskötési feltételek 5. pontjában előírásra került adatlapok benyújtását követően, amennyiben az adatlapon a saját erő mértéke nem éri el a hitelösszeget, úgy a hitel összege csökken, legfeljebb a saját erő mértéke lehet.)

Típusa: MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program keretében nyújtott beruházási hitel

Szerződés megkötésének feltételei:

- 1) Képviselő-testületi határozat benyújtása a hitelfelvételről, és a 2866 hrsz-ú ingatlan fedezetként történő felajánlásáról, amelynek minimálisan tartalmaznia kell az alábbiakat:
 - hitel megnevezését, összegét, futamidejét, fedezet felajánlását,
 - az önkormányzat nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy a hitelfelvételből eredő adósságszolgálat a már fennálló kötelezettségekkel együtt sem haladja meg a törvényes korlátot a hitel teljes futamideje alatt,
 - az önkormányzat kötelezettségvállalását arra vonatkozóan, hogy a hitel futamideje alatt a hitel éves adósságszolgálatát betervezi mindenkori költségvetésébe,
 - a polgármester felhatalmazását a szerződés aláírására,
- 2) A 2866 hrsz-ú ingatlan 30 napnál nem régebbi tulajdoni lapjának és vagyonkataszteri kimutatásának benyújtása, amely igazolja, hogy az ingatlan forgalomképes és egyéb üzleti vagyonba tartozik.
- 3) Önkormányzat nyilatkozata, melyben kijelenti, hogy az ügylethez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. CXCV. törvény alapján nem szükséges a Kormány előzetes hozzájárulása.
- 4) A refinanszírozási szerződés megkötéséhez szükséges adatlapok benyújtása.
- 5) ÁFA visszaigénylésre vonatkozó nyilatkozat benyújtása.
- 6) Előszűrés rendben léte.

Hiteldíjak:

- kamat: évi 3 havi EURIBOR+RKO1+2,0%
- rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,4%
- projektvizsgálati díj: a hitel összegének 0,5%-a
- szerződésmódosítási díj: Hirdetmény szerint, jelenleg 12.600,- Ft/alkalom

Fedezetek:

- helyi adóbevételek engedményezése
- Keretbiztosítéki jelzálog biztosítása az Önkormányzat tulajdonában lévő 2866 hrsz-ú, egyéb épület, Térségi Szolgáltató Ház megnevezésű ingatlanon az 1-2-11-4400-0991-2 sz keretbiztosítéki jelzálogszerződés alapján.

Ajánlatunk érvényességi ideje: 2013. június 24.

Ajánlatunk egyéb, részletes feltételeit a mellékelt szerződés-tervezet tartalmazza.

Ajánlatunk elfogadásában bízva

Nyíregyháza, 2013. június 3.

Melléklet:

- szerződés tervezet
- MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program termékleírása

Tisztelettel:



Dr. Kokas Attiláné
igazgató



Dankó Péter
KBC vezető

Előterjesztés 2. számú melléklete

Tiszavasvári Város Önkormányzata

Iktatási szám: KBC - 1088 / 2013.

Ügyintéző: Tamás József

Tel.: 42/524-153

Fax: 42/524-157

Dr. Fülöp Erik

polgármester

Tiszavasvári

Tárgy: **Ajánlat**

Tisztelt Polgármester Úr!

Köszönjük a lehetőséget, hogy ajánlatot adhatunk Tiszavasvári Város Önkormányzat részére az óvoda fejlesztésének finanszírozásához.

Az Önkormányzat által megvalósításra kerülő projekthez kapcsolódó támogatás megelőlegezéséhez az OTP Bank Nyrt. az alábbi ajánlatot adja:

Hitel célja: ÉAOP-4.1.1/A-11-2012-0006 sz. támogatással megvalósuló "Férőhelyes és komplex fejlesztés a tiszavasvári Fülemüle Természetvédő Óvodában a minőségi nevelés érdekében" projekt utófinanszírozott támogatás elemeinek megelőlegezése.

Összege: 12.722.000,- Ft, azaz Tizenkétfélmillió-hétszázhuszonkétezer forint

Típusa: Támogatás megelőlegező rövid lejáratú hitel

Szerződés megkötésének feltételei:

1) Képviselő-testületi határozat benyújtása a hitelfelvételről, amelynek minimálisan tartalmaznia kell az alábbiakat:

- hitel megnevezését, összegét, futamidejét, fedezet felajánlását,

- az önkormányzat nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy a hitelfelvételből ered adósságszolgálat a már fennálló kötelezettségekkel együtt sem haladja meg a törvénye korlátot a hitel teljes futamideje alatt,

- az önkormányzat kötelezettségvállalását arra vonatkozóan, hogy a hitel futamideje alatt hitel éves adósságszolgálatát betervezi mindenkor költségvetésébe,

- a polgármester felhatalmazását a szerződés aláírására,

2) Önkormányzat nyilatkozata, melyben kijelenti, hogy az ügylethez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. CXCV. törvény alapján nem szükséges a Kormány előzetes hozzájárulása.

3) ÁFA visszaigénylésre vonatkozó nyilatkozat benyújtása.

4) Nyilatkozat a kifizetésre került, utőfinanszírozás alapján történő támogatási összegről előleg összegével együtt)

5) Előszűrés rendben léte.

Hiteldíjak:

- kamat: évi 3 havi BUBOR + 3,0%
- kezelési költség: évi 0,5%
- rendelkezésre tartási jutalék: évi 1,5%
- szerződéskötési díj: a hitel összegének 1,05%-a
- szerződésmódosítási díj: Hirdetmény szerint, jelenleg 12.600,- Ft/alkalom
- prolongációs díj: Hirdetmény szerint, jelenleg 6.300,- Ft + a prolongált összeg 1,06%

Fedezetek:

- helyi adóbevételek engedményezése
- ÉAOP-4.1.1/A-11-2012-0006 sz. támogatás engedményezése

Ajánlatunk érvényességi ideje: 2013. június 24.

Ajánlatunk egyéb, részletes feltételeit a mellékelt szerződés-tervezet tartalmazza.


Ajánlatunk elfogadásában bízva

Nyíregyháza, 2013. június 3.

Melléklet:

- szerződés tervezet

Tisztelettel:



Dr. Kokas Attiláné
igazgató



Dankó Péter
KBC vezető

**MEGJEGYZÉSEK, ÉSZREVÉTELEK, KÉRDÉSEK AZ ÓVODABŐVÍTÉS
PÁLYÁZATHOZ SZÜKSÉGES SAJÁT ERŐ HITELSZERZŐDÉSSEL
KAPCSOLATBAN**

Kölcsönszerződés - tervezet:

- 19.4.pont: A szerződésben a felmondás minden esetben azonnali?
- A szerződés 5. pontja: E pont alapján milyen módon lehet folyósítást igényelni?
- 22.3 pont: Túlzottan szigorúnak tartjuk, hogy mindenhez előzetes írásbeli jóváhagyás szükséges az OTP Bank Nyrt.-től, ha terhet akarunk bármely vagyontárgyunkon alapítani.
- A 22.4. pont és a 22.9.5.pont egy szó kivételével teljesen megegyezik. Az előbbiben a Bank, az utóbbiban az OTP Bank Nyrt. elnevezés szerepel. Mi indokolja a kétszeri rögzítést?
- A 22.8.6.pont és a 22.9.3.pont több esetben ugyanazt a dokumentációt kéri más-más időponttal. Melyik időponthoz kell tartani magunkat?
- 22.9.9. pont: A pont utolsó soraiban hogy kell értelmezni azt, hogy az OTP Bank Nyrt. véleményét egyeztetjük az OTP Bank Nyrt.-vel.

Kelt: Tiszavasvári, 2013. június 17.

Bontó és Értékelő Bizottság tagjai:

Balázsi Csilla s.k. Mészáros Lászlóné s.k., Ostorháziné Dr. Kórik Zsuzsanna s.k.,
Csikós László s.k., Girus András s.k.

**MEGJEGYZÉSEK, ÉSZREVÉTELEK, KÉRDÉSEK AZ ÓVODABŐVÍTÉS
PÁLYÁZATHOZ SZÜKSÉGES TÁMOGATÁST MEGELŐLEGEZŐ
HITELSZERZŐDÉSEL KAPCSOLATBAN**

Kérjük ennél a szerződésnél és a többi szerződésnél is a pályázat elnevezését az alábbira módosítani:

„Férőhelybővítés és komplex fejlesztés a tiszavasvári Fülemüle Természetvédő Óvodában a minőségi nevelés érdekében”

Kölcsönszerződés - tervezet:

- A szerződés 5.pontja: Miért emlegeti, hogy a rulírozó hitel esetén mi a tennivaló?
- A 9. pont 4. sor elején található „különösen” szó után felsorolt okokon kívül, mi eredményezhet díjmódosítást?
- 11. pont: „De minden más teljesítés előtt” mondatrészt hogy kell értelmezni, ha ezt az OTP Bank Nyrt. több szerződésben és előírja számunkra?
- 18.5.pont: A második sor végén a „továbbá” szó helyett az „amely alapján” szót kívánjuk alkalmazni.
- 18.7.pont: A pontban foglaltak betartása nem okoz e versenykorlátozást?
- 18.8 pont: A pont utolsó soraiban hogy kell értelmezni azt, hogy az OTP Bank Nyrt. véleményét egyeztetjük az OTP Bank Nyrt.-vel.

Engedményezési szerződés – tervezet 2.számú melléklete:

- 2. pontja: A pontban az átruházott követelések csak a tartozás erejéig per, teher és igénymentesek, mert az OTP Bank Nyrt. számára ugyanezen szöveggel kerül más hiteleknel felajánlásra.

Kelt: Tiszavasvári, 2013. június 17.

Bontó és Értékelő Bizottság tagjai:

Balázs Csilla s.k. Mészáros Lászlóné s.k., Ostorháziné Dr. Kórik Zsuzsanna s.k.,
Csikós László s.k., Girus András s.k.

HATÁROZATTERVEZET

TISZAVASVÁRI VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK

...../2013. (VI.27.) Kt. számú

határozata

Férőhelybővítés és komplex fejlesztés a Tiszavasvári Fülemüle Óvodában a minőségi nevelés érdekében ÉAOP-4.1.1/A/11 pályázat saját erejének biztosítására kiírt pályázat eredményének megállapításáról

Tiszavasvári Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a 6.257.000 Ft összegű beruházási hitel biztosításáról az alábbi határozatot hozza:

1. Tiszavasvári Város Önkormányzata az ÉAOP 4.1.1/A-11-2012-0006 támogatással megvalósuló Férőhelybővítés és komplex fejlesztés a tiszavasvári Fülemüle Óvodában a minőségi nevelés érdekében projekt saját erejének biztosítására hosszú lejáratú hitelre történő ajánlatkérési eljárást a Bontó és Értékelő Bizottság javaslatát figyelembe véve eredményesnek nyilvánítja.
2. Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt. – vel köt kölcsönszerződést 10 éves időtartamra a következők szerint:

A hitel célja: ÉAOP – 4.1.1/A-11-2012-0006 támogatással megvalósuló Férőhelybővítés és komplex fejlesztés a tiszavasvári Fülemüle Óvodában a minőségi nevelés érdekében projekt saját erejének biztosítása.

A hitel összege: 6.257.000 Ft,

A hitel típusa: MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program keretében nyújtott beruházási hitel

Hiteldíjak (A hiteldíjak változóak):

- Ügyleti kamat: 3 havi EURIBOR + RKO1+2%,
- Rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,4 %,
- Projektvizsgálati díj: A hitel összegének 0,5 %-a,
- Szerződésmódosítási díj: Hirdetmény szerint, jelenleg 12.600 Ft/alkalom

A hitel lejárata: 2023. június 05.

Rendelkezésre tartási idő: Refinanszírozási szerződés megkötésétől 2014. március 4-ig

Tőketörlesztés: negyedévente, egyenlő részletekben a szerződés-tervezetben foglaltak szerint

Hitelfedezetként felajánlja az alábbiakat:

- helyi adóbevételek engedményezése,
 - keretbiztosítéki jelzálog biztosítása az Önkormányzat tulajdonában lévő 2866 helyrajzi számú egyéb épület, Térségi Szolgáltató Ház megnevezésű ingatlanon az 1-2-11-4400-0991-2 számú keretbiztosítéki jelzálogszerződés alapján.
3. Tiszavasvári Város Önkormányzata nyilatkozik arra vonatkozóan, hogy a hitelfelvételből eredő adósságszolgálat a már fennálló kötelezettségekkel együtt sem haladja meg a törvényes korlátot a hitel teljes futamideje alatt.
 4. Kötelezettséget vállal arra vonatkozóan, hogy a hitel futamideje alatt a hitel éves adósságszolgálatát betervezi mindenkori költségvetésébe.
 5. Felhatalmazza a polgármestert a határozat mellékletében található szerződések aláírására. Továbbá felhatalmazza a polgármestert, hogy az aláírás során elfogadja az OTP Bank Nyrt.-nek azon módosításait, melyek a jelenleg kipontozott részek kiegészítésére szolgálnak, illetve azokat melyek időközben felmerült pontosítások miatt szükségesek, de lényeges változtatásokat nem okoznak.
 6. Tiszavasvári Város Önkormányzata nyilatkozik arra vonatkozóan, hogy az ügylethez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (2) bekezdése a) pontja alapján nem szükséges a Kormány előzetes hozzájárulása.
 7. Tiszavasvári Város Önkormányzata nyilatkozik arra vonatkozóan, hogy az ÉAOP – 4.1.1/A-11-2012-0006 támogatással megvalósuló Férőhelybővítés és komplex fejlesztés a tiszavasvári Fülemüle Óvodában a minőségi nevelés érdekében projekt során felmerülő kiadásai esetében ÁFA visszaigénylésre nem jogosult.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Fülöp Erik
polgármester

.../2013. (VI. 27.) Kt. számú határozat melléklete

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-13-4400-0230-6

Előadó: Tamás József

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS - TERVEZET

MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program

amely létrejött az

OTP Bank Nyrt.

(1051 Budapest, Nádor u. 16.,

Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cg. 01-10-041585)

kapcsolattartó

Északkelet-magyarországi Régió Nyíregyházi Igazgatóság (4400 Nyíregyháza,
Rákóczi u. 1., Posta cím: 4401 Nyíregyháza, Pf: 49)

- a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** -

és

név:

TISZAVASVÁRI Önkormányzat

székhely:

4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4.

törzsszám:

40476

- a továbbiakban: **Adós** - ,

között az alábbi feltételekkel:

1.

Az Adós tudomással bír arról, hogy az OTP Bank Nyrt. az alábbiakban részletezett kölcsönt az **MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program** (ÖIP, továbbiakban: Hitelprogram) keretében nyújtja.

Az Adós elismeri, hogy az OTP Bank Nyrt. a rendelkezésére bocsátotta a Hitelprogramra vonatkozó Útmutatót (továbbiakban: Útmutató), amelyet Adós megismert, és amelynek feltételeit magára nézve kötelezőnek fogadta el. Adós tudomásul veszi, hogy a Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1051 Budapest, Nádor u. 31., cg. 01-10-041712; MFB Zrt.) az Útmutatót egyoldalúan jogosult módosítani.

Adós a jelen szerződés aláírásával is megerősíti, hogy az MFB Zrt. részére kitöltött és általa szabályszerű aláírással ellátott, „MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program Adatlap” című dokumentumban tett nyilatkozatai a valóságnak és a vonatkozó jogszabályoknak, EU-s aktusoknak, a részére átadott Útmutatónak, a Hitelprogram általa teljes körűen megismert feltételeinek megfelelnek és a jelen szerződés hatálya alatt végig meg fognak felelni, illetve az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek fogadja el.

Adós kötelezettséget vállal arra, hogy az Adatlapban szereplő adatok megváltozását – különösen a beruházás kezdő és befejező időpontjának módosulását, az utólag elnyert állami támogatásokat, a beruházás tényleges forrásösszetételét, a végleges anyagi-műszaki összetételét – az OTP Bank Nyrt.-n keresztül az MFB Zrt.-nek bejelenti.

Amennyiben a kölcsönszerződés a Környezet és Energia Operatív Program derogációs projektek kamattámogatásának igényléséről, folyósításának, elszámolásának és ellenőrzésének részletes feltételeiről szóló 139/2008. (V. 16.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) értelmében a Hitelprogram keretében megvalósuló KEOP derogációs projekthez kapcsolódik, akkor az Adós köteles a Kormányrendelet mindenkor hatályos rendelkezéseit a kölcsönszerződés hatálya alatt folyamatosan betartani.

2.

- Az OTP Bank Nyrt. az Adós részére:

6 257 000 Ft,
azaz Hatmilliókettőszázötvenhétezer forint

összegű hitelkeretet nyit, melynek terhére - az Adós által benyújtott kollaúdált számlák alapján – kölcsönt (a továbbiakban: Kölcsön) folyósít,

3.

A szerződés hatálybalépésének feltétele:

3.1) A Magyar Fejlesztési Bank Zrt. és az OTP Bank Nyrt. között a refinanszírozási szerződés megkötése.

4.

A Kölcsön célja: ÉAOP-4.1.1/A-11-2012-0006 sz. támogatással megvalósuló "Férőhelyes és komplex fejlesztés a tiszavasvári Fülemüle Természetvédő Óvodában a minőségi nevelés érdekében" projekt saját erejének biztosítása

Az Adós a Kölcsönt csak e célra használhatja fel.

A beruházás bruttó / nettó bekerülési költsége:

A beruházás forrásösszetétele:

(A beruházás forrásösszetétele a szerződéskötési feltételek 5. pontjában előírássra került adatlapok benyújtását követően, annak figyelembevételével kerül kitöltésre. Amennyiben a saját erő mértéke nem éri el a hitelösszeget, úgy a hitel összege csökken, legfeljebb a saját erő mértéke lehet.)

5.

A hitel rendelkezésre tartásának határideje, az igénybevétel módja:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege eFt
Refinanszírozási szerződés megkötésétől (mely nem lehet korábbi, mint 2013. június 4.) 2014. március 4-ig	6.257

A hitel a rendelkezésre tartási időszakon belül vehető igénybe.

Az Adós tudomásul veszi, hogy a Kölcsön folyósítása forrásarányosan és kizárólag műszaki ellenőr által igazolt teljesítményszámla alapján, illetve azzal egyenértékű számviteli

dokumentum benyújtása mellett történhet. Kizárólag a hitelkérelem benyújtását követően és az azt megelőző 12 hónap során keltezett számla fogadható el. Amennyiben a hiteligénylő áfa-visszatérítésre jogosult, a folyósítás a számla nettó értékében történik. A számlákat, illetve dokumentumokat esedékességük (folyósítás értéknapja) előtt legalább 5 banki munkanappal kell benyújtani.

6.

A hitel folyósításának feltételei:

1) Engedményezési szerződés aláírása

2) Projektvizsgálati díj megfizetése

3) A beruházásokhoz kapcsolódó érvényes és hatályos,

- a forrásokat dokumentáló támogatási-, és egyéb szerződések, megállapodások,
- a költségeket dokumentáló tervezési-, kivitelezői-, műszaki bonyolítói, illetve egyéb szerződések benyújtása

4) A hitel folyósítása lehívó levéllel, a beruházás megvalósításával kapcsolatban kiállított, az önkormányzat nevére szóló, műszaki ellenőr által igazolt, teljesítésigazolással ellátott számlák, vagy a számvitelről szóló törvény szerinti más számviteli bizonylat alapján történik. Végszámla esetében átadás-átvételi jegyzőkönyv benyújtása szükséges.

A hitel a hitelkérelem OTP Bank Nyrt.-hez történő benyújtását megelőző 12 hónapnál régebben keletkezett számla és számviteli bizonylat alapján nem folyósítható.

5) A folyósítás kifizetett vagy kifizetetlen számlák, vagy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 166§ (1) bekezdése szerinti más bizonylat alapján forrásarányosan történik.

Amennyiben a hiteligénylő áfa visszaigénylésre jogosult, a folyósítás a számla nettó értékében történik.

6) A folyósításnak minden esetben igazodnia kell a számlán/számlákon, ill. a lehívás alapjául szolgáló számviteli bizonylatban megjelölt összeg(ek)hez és esedékesség(ek)hez. A számlán megjelölt összeget legkorábban az esedékessé válás időpontjában, vagy - ha a hitelfelvevő a számla kifizetését saját forrásból megelőlegezve már kifizette a szállítóját - az követően lehet lehívni. Az esedékessé válás időpontja megegyezik a számviteli dokumentumon szereplő "fizetési határidő"-ként megadott időponttal.

7) Az OTP Bank Nyrt. eredeti, ill. az eredetivel mindenben megegyező másolati teljesítményszámlát fogad be, melyet az önkormányzat cégszerűen aláírva és lebélyegezve benyújt. Az eredeti számla egyeztetés után az Adósnak visszaszolgáltatásra kerül. Kifizetetlen számlához mellékelni kell a pénzügyi teljesítéséhez szükséges átutalási megbízást, kifizetett számla esetében a kifizetést igazoló bankszámlakivonatot.

8) Az Adós nyilatkozata minden egyes számla becsatolásával egy időben arra, hogy nincs 60 napnál régebbi köztartozása, illetve nem kezdeményeztek ellene adósságrendezési eljárást.

9) 2013. november 25-t követően folyósításra csak a támogatási szerződés 3.3.3 pontjában szereplő kifizetési igény benyújtási határidejének módosítása után kerülhet sor.

7.

A Kölcsön visszafizetésére az OTP Bank Nyrt. és az Adós az alábbiak szerinti törlesztési ütemezést állapítják meg:

	március 5.	június 5.	szeptember 5.	december 5.	összesen
2014	165 000	165 000	165 000	165 000	660 000
2015	165 000	165 000	165 000	165 000	660 000
2016	165 000	165 000	165 000	165 000	660 000
2017	165 000	165 000	165 000	165 000	660 000
2018	165 000	165 000	165 000	165 000	660 000
2019	165 000	165 000	165 000	165 000	660 000
2020	165 000	165 000	165 000	165 000	660 000
2021	165 000	165 000	165 000	165 000	660 000
2022	165 000	165 000	165 000	165 000	660 000
2023	165 000	152 000			317 000
összesen	1 650 000	1 637 000	1 485 000	1 485 000	6 257 000

Türelmi idő: Szerződéskötés napjától 2014. március. 4-ig

A Kölcsön végső lejárat: 2023. június 5.

8.

Az Adósnak jogában áll a Kölcsönt vagy részleteit bármikor - részben vagy egészben - a kikötött időpont előtt visszafizetni.

Az Adós az esetleges előtörlesztési szándékát előzetesen -10 munkanappal korábban tartozik bejelenteni a számlavezető fiókjához. Amennyiben az Adós az előtörlesztés után fennmaradó hiteltartozását a szerződéstől eltérő módon kívánja törleszteni, az erre vonatkozó kérelme alapján a szerződés vonatkozó pontjainak módosítása az OTP Bank Nyrt. és az Adós közötti megállapodás szerinti feltételekkel történik.

Az Adós a szerződésmódosításért a mindenkor Hirdetményben közölt díjat köteles fizetni.

Az Adós tudomásul veszi, hogy előtörlesztés esetén a szerződés módosításra kerül, és a szerződés módosítása csak az MFB Zrt., mint refinanszírozó jóváhagyásának OTP Bank Nyrt. általi kézhezvételének napját követően lép hatályba, amely időpontig a szerződés változatlan feltételekkel hatályos.

9.

Az Adós a folyósított Kölcsön után a Kölcsön folyósítása napjától a visszafizetés előtti napig kamatot tartozik fizetni.

9.1) Kamat

A kamat változó, kamatbázisból, MFB refinanszírozási kamatfelárból és OTP kamatfelárból tevődik össze, éves mértéke: 3 havi EURIBOR + MFB refinanszírozási kamatfelár + OTP kamatfelár 2,0 %, jelenleg évi 4,213 %.

9.2) Projektvizsgálati díj

Az egyszeri díjként felszámítandó projektvizsgálati díj megfizetése a Kölcsön első folyósításakor vagy megállapodás szerint esedékes.

Mértéke: a hitelösszeg 0,5%-a, azaz 31.285,- Ft

9.3) Szerződésmódosítási díj

Az Adós a szerződésmódosításért a mindenkor Hirdetményben közölt díjat köteles fizetni.

9.4) Rendelkezésre tartási jutalék

Mértéke: évi 0,4%, megfizetése kamatfizetéssel egyező időpontban esedékes.

10.

A kamat megállapítása és átárazása:

A kamat megállapítása kamatperiódusokra történik. A kamatperiódus a naptári negyedév első napján kezdődik és az utolsó napján végződik, kivéve az első és az utolsó kamatperiódust. Az első kamatperiódus a Kölcsön első folyósítása napján kezdődik és a folyósítás naptári negyedévének megfelelő naptári negyedév utolsó hónapjának utolsó napjáig tart. Az utolsó kamatperiódus a végső lejárat napon végződik.

A kamatperiódus kamatbázisának megállapítására a tárgynegyedév első napját 2 banki munkanappal megelőzően kerül sor. A kamatbázis negyedévente változik, megegyezik a naptári negyedév első napjára megállapított, a Reuters EURIBOR oldalán rögzített 3 hónapos kamat mértékével. Első folyósítás esetében a kamatbázis mértéke az első folyósítás naptári negyedévére megállapított kamatbázis lesz. Amennyiben a naptári negyedév első napja nem banki munkanap, úgy a naptári negyedév első napját megelőző banki munkanapra megállapított kamatbázis az irányadó.

Az MFB refinanszírozási kamatfelár mértéke évente változik, megegyezik a naptári év első napjára a hitelprogramra, illetve annak adott hitelcéljára megállapított, az MFB honlapján a tárgyévet megelőző naptári év november 30. napjáig közzétett kamat mértékével. Első folyósítás esetében az MFB refinanszírozási kamatfelár mértéke az első folyósítás naptári évére megállapított MFB refinanszírozási kamatfelár lesz.

11.

A kamat megfizetése naptári negyedévenként, a naptári negyedév utolsó munkanapján esedékes, illetve a lejárat napján, ha a Kölcsön visszafizetésének határideje negyedév közben jár le.

Az Adós felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t arra, hogy a Kölcsön és járulécai esedékes törlesztőrészletével a pénzforgalmi számláját az előnyösen rangsorolt tételek után, de minden más megbízás teljesítése előtt megterhelje. Adós köteles biztosítani azt, hogy a pénzforgalmi számlán a szükséges fedezet az esedékesség napján rendelkezésre álljon.

12.

A Kölcsön késedelmes törlesztése esetén a késedelembe esés időpontjától az OTP Bank Nyrt. évi 6% késedelmi kamatot számít fel.

A kamat késedelmes megfizetése esetén a késedelem idejére felszámításra kerülő késedelmi kamat mértéke: ügyleti kamat + 6%.

13.

Valamennyi további - a 12. pontban nem említett - pénztartozás késedelmes megfizetése esetén az Adós köteles a késedelembe esés időpontjától késedelmi kamatot fizetni, melynek mértéke ügyleti kamat + 6%.

14.

Az OTP Bank Nyrt. jelen szerződés fennállása alatt jogosult a jelen szerződés kamatát, díját, költségét, egyéb szerződési feltételeit – legfeljebb a Hitelprogram termékleírásában közölt mértékig – egyoldalúan módosítani, ha

- a) a Felek között jelen szerződés alapján létrejött jogviszonyra irányadó rendelkezést tartalmazó jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, 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, vagy
- b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a hitelező közteher-(pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy
- c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, az OTP Bank Nyrt. lekötött ügyfélbetétei 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, az Adósnak nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása, vagy
- d) az Adósért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – változása, ideértve az Adós hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az önkormányzati üzletági hitel termékek kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának változása indokolja.

Az OTP Bank Nyrt. az Adós számára kedvezőtlen módosításról – referencia kamatláb változásából szükségszerűen következő kamatmódosítás kivételével - és a törlesztőrészlet ebből adódó változásáról a módosítást annak hatálybalépését legkésőbb 15 nappal megelőzően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetményben teszi közzé.

Az Adós számára kedvező módosítást az OTP Bank Nyrt. üzletpolitikai szempontok alapján azonnal, hirdetményben történő közzététellel is hatályba léptethet.

Az Adós a kamat, díj, költség számára kedvezőtlen módosítása esetén a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására.

Az OTP Bank Nyrt. az egyoldalú szerződésmódosítási jog gyakorlásakor az Útmutató előírásaira is tekintettel van.

15.

Adós kötelezi magát arra, hogy amennyiben jelen szerződésének fennállása alatt nem az OTP Bank Nyrt. vezeti pénzforgalmi számláját, a számlavezető hitelintézetének a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok és rendelkezések szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. felhatalmazó levélén alapuló, beszédési megbízás benyújtására való jogosultságát. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia

kell, hogy az Adós a felhatalmazását csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben jelenleg nem az OTP Bank Nyrt. vezeli pénzforgalmi számláját, a Kölcsön folyósításának feltétele a beszédési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó levél érintett hitelintézet általi - változatlan tartalmú záradékkal történő - visszaigazolása és ennek OTP Bank Nyrt. részére történő benyújtása.

16.

Adós tudomásul veszi, hogy a jelen Kölcsön szerinti hitelkonstrukció forrását biztosító MFB Zrt. képviselői az Adóstól és az OTP Bank Nyrt.-től szükség esetén kiegészítő információkat kérhetnek, továbbá jogosultak a Kölcsön céljának történő felhasználását és a Hitelprogram egyéb feltételeinek teljesülését akár az OTP Bank Nyrt.-nél, akár az Adósnál helyszínen is ellenőrizni.

Az Adós

- tudomásul veszi, hogy
 - a Kölcsön forrását az MFB Zrt. részben vagy egészben nemzetközi fejlesztési intézmények, például az Európa Tanács Fejlesztési Bankja (CEB), és az Európai Beruházási Bank (EIB) által biztosított források felhasználásával nyújtja;
 - a CEB és az EIB által nyújtott források nem állnak rendelkezésre abban az esetben, ha az alábbi feltételek valamelyikét nem teljesíti.
- hozzájárul ahhoz, hogy
 - a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 51. § (1) bekezdésének a) pontja értelmében a hiteligénylővel és a beruházással kapcsolatban a finanszírozó hitelintézet minden, rendelkezésére álló, üzleti-, vagy banktitkot képező tényt, információt, megoldást vagy adatot korlátozás mentesen az MFB Zrt., a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény mellékleteiben mindenkor felsorolt társaságok, amely társaságokban az MFB Zrt. a Magyar Állam nevében tulajdonosi jogokat gyakorol, vagy amelyekben az MFB Zrt. tulajdoni részesedéssel rendelkezik, továbbá mindezen társaságok jogutódai (a továbbiakban ezen társaságok együttesen: MFB Csoport), továbbá az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények, például a CEB, az EIB tudomására hozza, és ezen adatokat, információkat, értesítéseket az MFB Csoport pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási vagy egyéb, az 1996. évi CXII. törvény alapján kockázatvállalásnak minősülő, illetőleg biztosítási szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége kapcsán felhasználhassa, azzal a korlátozással, hogy ezen adatokat, információkat, értesítéseket – az alábbiak kivételével – nem hozhatja nyilvánosságra, és nem teheti az MFB Csoporton és a nemzetközi fejlesztési intézményeken kívüli személyek számára hozzáférhetővé. Az MFB Csoporthoz tartozó társaságok tételes felsorolását, a társaságok személyében bekövetkező változást a mindenkor hatályos jogszabályokban és az MFB Zrt. honlapján figyelemmel kíséri. Az adatok, információk felhasználási céljai a következők: MFB Csoport szintű ügyfél-adatbázis létrehozása, MFB Csoport szintű nagykockázatvállalási korlát, valamint limit megállapítása és figyelése, az ügyfélre vonatkozó, újabb kockázat vállalása szempontjából releváns adat vagy tény megosztása, statisztikai célú elemzések készítése, a termékfejlesztési munka támogatása.
 - az MFB Zrt., az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények, például a CEB, az EIB, illetőleg ezek meghatalmazottjai, ideértve az Európai Számvevőszék képviselőit is, a beruházás részét képező valamennyi helyszínt, berendezést és munkát megvizsgálhassanak, a vizsgálatokat az általuk kívánt módon végezzék, továbbá e célból biztosítja a szükséges információt és segítséget.
- kötelezettséget vállal arra, hogy

- a Kölcsönt kizárólag a jelen szerződés szerinti beruházás megvalósítására használja fel;
- a beruházást a jelen szerződésben meghatározott időn belül befejezi;
- az MFB Zrt., valamint az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények részére átad minden általuk kért információt és dokumentumot, különösen az építési és üzemeltetési engedélyt, valamint kérésre nyilatkozatot tesz és igazolja, hogy beszerezett minden (az építéshez és az üzemeltetéshez szükséges) engedélyt annak érdekében, hogy megfeleljen a magyar környezetvédelmi és versenyjogi jogszabályoknak;
- a beruházás keretében a beszerzéseit (árak vásárlása, szolgáltatás igénybe vétele, munkálatok megrendelése)
 - az Európai Unió jogának, és különösen – amennyiben azok alkalmazandók a beruházásra – a vonatkozó európai uniós irányelveknek megfelelően hajtja végre,
 - amennyiben az európai uniós irányelvek nem alkalmazandók, akkor a gazdaságosság és a hatékonyság elveinek megfelelő tenderek (beszerzési eljárás) keretében hajtja végre;
- elvégez minden, a rendeltetésszerű működéshez szükséges fenntartási, karbantartási, javítási és felújítási munkát a beruházás részét képező vagyonelemeken;
- a beruházást a vonatkozó – európai uniós és magyar jogszabályokban, továbbá nemzetközi szerződésekben előírt – környezetvédelmi előírások betartásával valósítja meg, beleértve ebbe a növény- és állatvilág, a talaj, a víz, a levegő, a klíma, a tájkép, az épített környezet és a kulturális örökség megőrzését, védelmét és javítását, továbbá a foglalkoztatási, közegészségügyi és –biztonsági, és a munkakörülményekre vonatkozó előírások betartását is;
- a beruházást a vonatkozó európai uniós és magyar jogszabályok betartásával valósítja meg és működteti;
- kijelenti, hogy
 - a finanszírozott beruházás megfelel a hatályos EU és magyar környezetvédelmi jogszabályoknak. A környezeti hatásvizsgálati és egységes környezethasználati engedélyezési eljárásról szóló 314/2005 (XII. 25.) Korm. rendelet (az EU Tanácsának 1985. június 27-i 85/337/EGK számú, az egyes köz- és magánprojektek környezetre gyakorolt hatásainak vizsgálatáról szóló irányelvének - HL L 175., 1985.7.5., 40-48. o. - való megfelelést szolgáló nemzeti jogszabály), illetve a helyébe lépő jogszabály hatályos előírásai alapján az Adatlapon nyilatkozott arról, hogy a beruházás kapcsán környezeti hatástanulmány, vagy környezetvédelmi/egységes környezethasználati engedély megszerzésére szükség van-e; a jelen kölcsönszerződés aláírásával megerősíti az Adatlapon megtett nyilatkozatát és kijelenti, hogy amennyiben szükséges a környezeti hatástanulmány, vagy a környezetvédelmi/egységes környezethasználati engedély, úgy az MFB Zrt., illetve a nemzetközi fejlesztési intézmények részére angol nyelvű fordításban átadta az Adatlaphoz csatolva a következő dokumentumokat: a beruházás műszaki összefoglalója, a vonatkozó környezeti hatástanulmány összefoglalója, az illetékes hatóság által kiadott környezetvédelmi vagy egységes környezethasználati engedély kivonata, a nyilvános/lakossági részvételi és konzultációs eljárás leírása.
 - az adatátadásra vonatkozó felhatalmazása önkéntesen történt.

Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy az MFB Zrt., valamint az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények részére átad minden általuk kért információt és dokumentumot.

Adós tudomásul veszi, hogy előző hozzájárulásai az OTP Bank Nyrt. tudomására jutott, Adósra és a jelen ügyletre vonatkozó bank-, biztosítás-, vagy üzleti lítkot képező

információra, valamint ezeknek az Európai Unió Számvevőszéke és az Európai Unió Bizottságának felhatalmazott képviselői és ezek felhatalmazott független szakértői, az MFB Zrt. részére a Hitelprogram céljára forrást biztosító külföldi székhelyű pénzügyi és fejlesztési intézmények és azok megbízottai valamint az Állami Számvevőszék, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Kormányzati Ellenőrzési hivatal részére történő átadására is kiterjed.

Adós hozzájárul ahhoz, hogy az MFB Zrt., az Európai Unió Számvevőszéke és az Európai Unió Bizottságának felhatalmazott képviselői és ezek felhatalmazott független szakértői, az MFB Zrt. részére a Hitelprogram céljára forrást biztosító külföldi székhelyű pénzügyi és fejlesztési intézmények és azok megbízottai, valamint az Állami Számvevőszék, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Kormányzati Ellenőrzési hivatal részére a jelen szerződés megkötése és teljesítése kapcsán az Adósra és a jelen ügyletről tudomására jutott bank-, biztosítás-, vagy üzleti titkot képező információt átadja.

Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 3. §-ának 6. pontja alapján az Adós, mint az állami támogatás kedvezményezettjének neve, címe, továbbá a támogatás tárgya, a támogatás összege és aránya, valamint a támogatott beruházás megvalósítási helye nyilvánosságra hozható és az interneten megjeleníthető.

17.

Amennyiben a MFB Zrt. az OTP Bank Nyrt.-nél folytatott vizsgálat során olyan hiányosságot/akat tár fel, amely/ek/ miatt a MFB Zrt. az OTP Bank Nyrt.-vel megkötött refinanszírozási hitelszerződést felmondja, illetve hátrányos szankciók alkalmazására kerül sor, és ez az Adós érdekkörébe tartozó, neki felróható ok/ok/ra vezethető vissza, úgy ezen hátrány/oka/t OTP Bank Nyrt. jogosult érvényesíteni az Adóssal szemben.

18.

Adós hozzájárulását adja, hogy a hitelnyújtás kapcsán az Adósról, illetőleg az ügyletről az OTP Bank Nyrt. tudomására jutott – banktitkot képező és Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 3. §-ának 6. pontja szerint közérdekűnek minősülő – adatokat, információkat az OTP Bank Nyrt. a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére kiadja.

19. A kölcsönszerződés felmondása és egyéb jogkövetkezmények

19.1. Az OTP Bank Nyrt. a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha

- a) a Kölcsönt nem az annak céljából szolgáló fejlesztés (beruházás) megvalósítására használták fel;
- b) a Kölcsön célja nem valósul meg;
- c) az Adós a kölcsönszerződésben, az Útmutatóban, valamint a szerződésre vonatkozó - 20. pontban említett - jogszabályokban, ill. szabályzatokban foglalt bármely kötelezettségének nem tesz eleget,
- d) jogszabály vagy a 19.1. c) pontban említett dokumentumok ezt lehetővé teszik.

19.2. Amennyiben az Adós a Kölcsönt az állami támogatásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok előírásainak megsértésével használja fel (jogosulatlan támogatás, illetve támogatással való visszaélés), akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani és az Adós köteles a visszafizetés időpontjáig folyósított Kölcsön támogatástartalmát és a visszatérítési kamatot a felmondás kézhezvételétől számított 8 naptári napon belül megfizetni az MFB Zrt. részére.

19.3 Az OTP Bank Nyrt. jogosult a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben az MFB Zrt. a jelen szerződés refinanszírozására létrejött szerződést azért mondja fel, mert jogszabály, kormányhatározat vagy alapítói határozat módosulása vagy hatályon kívül helyezése következtében a jelen szerződés refinanszírozására létrejött szerződés fenntartása az MFB Zrt.-től nem várható el.

19.4. Felmondás esetén a fennálló kölcsöntartozás és járulékainak, valamint az egyéb költségeknek a megfizetése azonnal esedékessé válik.

20.

A jelen szerződés rendelkezéseire irányadó, a Polgári Törvénykönyvben, a Hpt-ben, a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására, és a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó jogszabályokban, továbbá az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Díjhirdetményében, az Általános Üzletszabályzatában, az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatában és a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatában foglaltakat („Általános Szerződési Feltételek”) jelen szerződés rendelkezéseivel összhangban, azokkal együttesen kell értelmezni.

Adós kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően az Általános Szerződési Feltételeket megismerte, az azokban foglaltakat magára nézve kifejezetten elfogadja.

21.

Jogi biztosítékok:

- helyi adóbevételek engedményezése a kelt 1-2-13-4400-230-6 sz. Engedményezési szerződés alapján
- Keretbiztosítéki jelzálog biztosítása a 2011. december 28-én kelt 1-2-11-4400-0991-2 sz. 500 Mó Ft összegű keretbiztosítéki jelzálogszerződés alapján az alábbi ingatlan(ok/on):

Az ingatlan helyrajzi száma:	2866
Az ingatlan címe:	Tiszavasvári, Ady Endre utca 8.
Az ingatlan fekvés kódja:	belterület
Az ingatlan megnevezése:	egyéb épület, Térségi Szolgáltató Ház
Zálogjog ranghelye:	1.
Az ingatlan tulajdonosa:	Tiszavasvári Város Önkormányzata

Jogi biztosíték kikötése esetén a jogi biztosítékról szóló szerződés e szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

22. Egyéb kikötések

22.1. Az Adós tudomásul veszi, hogy pénzforgalmi számlát, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számlát más számlavezetőnél kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult nyitni.

22.2. Az Adós tudomásul veszi továbbá, hogy a Banknál vezetett sz. pénzforgalmi számláját, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját jelen szerződésből eredő tartozásának maradéktalan visszafizetéséig köteles fenntartani és teljes pénzforgalmát ezen számlán bonyolítani. Tudomásul veszi, hogy a pénzforgalom ezen számla és esetlegesen más számlavezetőnél vezetett számla közötti, bármilyen mértékű megosztása esetén a Bank jogosult a jelen szerződés azonnali hatállyal felmondani.

22.3. Az Adós tudomásul veszi, hogy bármely a Bankon kívüli pénzügyi intézménnyel, belföldi vagy külföldi személlyel történő, kölcsön- vagy hitelszerződés, ezzel azonos gazdasági rendeltetésű szerződés megkötéséhez a Bank előzetes írásbeli hozzájárulására van szükség. Ilyen szerződésnek minősül különösen a pénzügyi intézmény, belföldi vagy külföldi személy szempontjából az Adóssal szembeni, a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 1996. évi CXII. törvényben (Hpt.) meghatározott kockázatvállalás.

22.4. Az Adós köteles a Bank részére haladéktalanul bejelenteni valamennyi, jelen szerződés biztosítékának értékében bekövetkezett bármely kedvezőtlen változást, továbbá pótfedezet nyújtására köteles a Bank írásos felhívására, a Bank által megjelölt határidőn belül és értékben. Adós tudomásul veszi, hogy a pótfedezet nyújtási kötelezettségének a Bank felhívásában közölt határidőn belül és értékben nem tesz eleget, úgy a Bank jogosult jelen szerződés azonnali hatállyal felmondani.¹

22.5. Pari Passu

Az Adós köteles biztosítani, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig a Bank 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.

22.6. Terhelési tilalom (Negative Pledge)

Az Adós 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 Adós 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 a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

22.7. Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default)

22.7.1. Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben az Adós (i) a közte és az OTP Bank Nyrt. között, vagy (ii) a közte és a Bankcsoport tagja között létrejött bármely szerződésben vállalt fizetési kötelezettségét esedékességgkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el, továbbá (iii) az Adós az OTP Bank Nyrt.-től eltérő és a Bankcsoportba nem tartozó, Hpt. szerinti pénzügyi intézménnyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségét esedékességgkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el.

22.7.2. Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben Adós 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, Adóssal szemben pénzügyi követelést keletkeztető szerződésszegést követ el.

22.7.3. Jelen 22.7. pont alkalmazásában a Bankcsoport jelenti azon vállalkozások összességét, amelyet az OTP Bank Nyrt. leányvállalata és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az OTP Bank Nyrt. vagy leányvállalata a Hpt. szerint ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik.

22.8. Az Adós jelen szerződés aláírásakor, továbbá kölcsön folyósításakor, valamint jelen szerződés fennállása alatt mindvégig, illetve a jelen szerződésből eredő tartozás OTP Bank Nyrt. részére történő megfizetéséig a következő nyilatkozatokat és kötelezettség-vállalásokat teszi:

¹ Kbt. alapján megkötött szerződés esetén nem alkalmazható.

22.8.1. 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.

22.8.2. Kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t, amennyiben (i) olyan tartozása keletkezik, 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 az Adós számára vagy (ii) olyan tartozása keletkezik, amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

22.8.3 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 Adós azon képességére, hogy jelen szerződésből eredő kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse.

22.8.4. 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 megindítására, vagy zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésre jogosult.

22.8.5. Kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés szerinti kölcsön és járuléai megfizetését az önkormányzat éves költségvetésébe betervezi.

22.8.6. 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.

22.8.7. Kötelezettséget vállal arra, hogy szállítóállományának lejárati szerinti korosított kimutatását negyedévente, tárgynegyedévet követő hó 5. napjáig az OTP Bank Nyrt. részére benyújtja.

22.9

22.9.1) Adós vállalja, hogy amennyiben a beruházás műszaki és/vagy pénzügyi összetételében, határidejében a hitel rendelkezésre tartási ideje alatt bármilyen változás következik be, arról az OTP Bank Nyrt.-t haladéktalanul tájékoztatja. Adós tudomásul veszi, hogy a tájékoztatás elmaradása miatti esetleges túlfinanszírozás költségeit és következményeit köteles viselni.

22.9.2) Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel és járuléai megfizetését éves költségvetésébe a hitel futamideje alatt betervezi és jóváhagyja.

22.9.3) Adós vállalja, hogy gazdálkodásával kapcsolatosan az OTP Bank Nyrt.-hez rendszeres adatszolgáltatás keretében benyújtja:

- költségvetési rendeletét, annak módosításait, éves és évközi beszámolóját, zárszámadását könyvvizsgálói jelentésekkel együtt elfogadásukat követő 15 napon belül hiteles másolatban,
- negyedévente, a negyedévet követő hónap végéig az évközi beszámolóját, korosított vevő- és szállító kimutatását,

22.9.4) Adós tudomásul veszi, hogy ameddig az OTP Bank Nyrt.-vel szemben tartozása áll fenn, a bankszámlaszerződés csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulása mellett szüntethető meg. A költségvetési számlaforgalom OTP Bank Nyrt. hozzájárulása nélküli akár részleges áthelyezése is más szolgáltatóhoz, súlyos szerződésszegésnek minősül.

22.9.5) Az Adós 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. Adós 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.

22.9.6) Adós köteles a gazdálkodásában (vagyon helyzetében, likviditásában, adósságai mértékében és lejárataiban), illetve szervezetében (képviselő testület, polgármester, jegyző 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 Adós tájékoztatási kötelezettsége fennáll a vezető tisztségviselők személyében történt változás esetén is.

22.9.7) Adós tudomásul veszi, hogy bármely, az OTP Bank Nrt.-én 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 Adóssal szembeni, a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 1996. évi CXII. 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 Adóssal.

22.9.8) Adós tudomásul veszi, hogy a hitel fedezetét képező ingatlan jellegét és forgalomképességét csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulása mellett minősítheti át.

22.9.9) Az Önkormányzat képviselőtestülete által elfogadott intézkedési terv benyújtása legkésőbb 2013.10.30-ig, amely az adósságátvállalás lezárása és a 2013. évi féléves ténylegesen teljesített költségvetési helyzet ismeretében tartalmazza a 2013. és az azt követő évek költségvetési egyensúlyát és a fennmaradó adósságszolgálat teljesítését biztosító intézkedéseket a számszaki eredmények, felelősök, határidők meghatározásával. Az Önkormányzat vállalja, hogy az intézkedések végrehajtásáról és azok eredményéről az OTP Bank Nyrt részére évente a költségvetési rendelet elfogadásával egyidejűleg írásos tájékoztatást nyújt, az OTP Bank Nyrt végrehajtáshoz kapcsolódó véleményét, javaslatát mérlegeli, egyezteteli az OTP Bank Nyrt.-vel.

Kelt: Nyíregyháza,

.....
Dankó Péter
KBC vezető

.....
Székely-Szabó Szilvia
KBC vezető helyettes

OTP Bank Nyrt.

.....
Tiszavasvári Város Önkormányzata
Dr. Fülöp Erik
polgármester
Adós

.....
Pénzügyi ellenjegyző

OTP Bank Nyrt.

LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ

A lehívás címzettje: OTP Bank Nyrt.

.....
.....

Az OTP Bank Nyrt.

.....
és

....., mint Adós között
.....-án létrejött Ft összegű
..... hitelszámlaszámú kölcsönszerződés alapján,
visszavonhatatlanul kérjük

..... Ft

azaz

.....

összeg folyósítását az alábbiak szerint:

- A folyósítás értéknapja /időpontja/:

- Egyéb:

.....

Kelt:

.....
Adós cégszerű aláírása

Az OTP Bank Nyrt. tölti ki:

A Lehívási értesítő beérkezése:

A lehívás teljesítésének időpontja:

Kelt:

.....
OTP Bank Nyrt.

OTP BANK Nyrt.

Szerződésszám: 1-2-13-4400-0230-6

Előadó: Tamás József

ENGEDMÉNYEZÉSI SZERZŐDÉS-TERVEZET
(központi költségvetésből származó, valamint adójellegű
önkormányzati bevételek engedményezésére)

amely létrejött

Név:

Tiszavasvári Város Önkormányzata

Székhely:

4440 Tiszavasvári Városháza tér 4.

Törzsszám:

40476

Adószám:

15732468-2-15

(továbbiakban: Adós),

és az

OTP Bank Nyrt.

(1051 Budapest V. ker. Nádor u. 16., Cégjegyzék száma: 01-10-041585., törzsszám:

10537914. adószáma: 10537914-4-44, csoport azonosító száma: 17780010-5-44,

csoport közösségi adószáma: HU17780010)

képviselőjében eljáró

Északkelet-magyarországi Régió Nyíregyházi Fiók (4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1.)

(a továbbiakban: Bank) között az alábbi feltételek mellett:

1.)

Az Adós a 2013..... napján kelt 1-2-13-4400-0230-6 számú Szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéseként a Bankra engedményezi helyi adóbevételeit annak érdekében, hogy a Szerződésből eredő tartozása az engedményezett követelésekből törlesztésre kerüljön.

2.)

Az Adós kijelenti, hogy az átruházott követelések per-, teher- és igénymentesek. Az Adós köteles az átruházott követelések kötelezettjeivel szemben fennálló kötelezettségeit olyan gondossággal teljesíteni, hogy az ne veszélyeztesse a követeléseknek a Bank javára történő megfizetését, köteles továbbá tájékoztatni a Bankot minden olyan tudomására jutott körülményről, amely kihat akár a követelés fennállására, akár annak érvényesíthetőségére. Az Adós tudomásul veszi, hogy a követeléseknek a Bankra történő engedményezése nem érinti az engedményezett követelésének kötelezettjeivel szemben fennálló, illetve a későbbiekben keletkező kötelezettségeit.

3.)

Adós - az engedményezett összeg erejéig - felelősséget vállal az engedményezett követelés kötelezettje által a Bankkal szemben érvényesített mindazokért a kifogásokért és beszámított ellenkövetelésekért, melyekkel a kötelezett az engedményezett követelés alapjául szolgáló jogviszonyra hivatkozva él.

4.)

A jelen szerződésbe foglalt engedményezés nem érinti az Adósnak a Bankkal szemben az 1.) pontban megjelölt Szerződés alapján fennálló kötelezettségeit és a Banknak az Adóssal szemben fennálló jogait. Ha az engedményezett követelés kötelezettje a tartozását az 1.) pontban megjelölt Szerződésben megjelölt esedékességig a Bank részére nem fizeti meg, a Bank a Szerződés alapján fennálló jogait az Adóssal szemben érvényesítheti.

Ha az engedményezett követelés kötelezettje a Bank javára megfizeti az engedményezés alapjául szolgáló tartozását, akkor az Adósnak az 1.) pont szerinti Szerződésből fakadó tartozása a teljesített összeg erejéig megszűnik.

Adós hozzájárul ahhoz, hogy a kölcsön (vagy részlete) esedékessé válása előtt az engedményezés alapján befolyó összeget a Bank előtörlesztésként kezelje és ezzel az összeggel a számláját külön megbízás nélkül megterhelje.

5.)

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek az engedményezésre vonatkozó előírásai (328-330.§-ai), a bankszámlaszerződésben foglaltak továbbá a Bank Általános Üzletszabályzatában, a Pénzforgalmi Szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatában és az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatában foglaltak az irányadók. Az Adós kijelenti, hogy a Bank Általános Üzletszabályzatában, a Pénzforgalmi Szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatában és Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatában foglaltakat megismerte, és az abban foglaltakat elfogadja.

Kelt: Nyíregyháza,

Dr. Fülöp Erik
polgármester
Tiszavasvári Város Önkormányzata

Dankó Péter Székely-Szabó Szilvia
KBC vezető KBC vezető helyettes
OTP Bank Nyrt.

Girus András
Pénzügyi ellenjegyző

HATÁROZATTERVEZET

TISZAVASVÁRI VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK

...../2013. (VI.27.) Kt. számú

határozata

Férőhelybővítés és komplex fejlesztés a Tiszavasvári Fülemüle Óvodában a minőségi nevelés érdekében ÉAOP-4.1.1/A/11 pályázathoz támogatást megelőlegező hitel biztosítására kiírt pályázat eredményének megállapításáról

Tiszavasvári Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a 12.722.000 Ft összegű támogatást megelőlegező hitel biztosításáról az alábbi határozatot hozza:

1. Tiszavasvári Város Önkormányzata az ÉAOP 4.1.1/A-11-2012-0006 támogatással megvalósuló Férőhelybővítés és komplex fejlesztés a tiszavasvári Fülemüle Óvodában a minőségi nevelés érdekében projekt támogatást megelőlegező hitelre történő ajánlatkérési eljárást a Bontó és Értékelő Bizottság javaslatát figyelembe véve eredményesnek nyilvánítja.
2. Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt. – vel köt kölcsönszerződést a következők szerint:

A hitel célja: ÉAOP – 4.1.1/A-11-2012-0006 támogatással megvalósuló Férőhelybővítés és komplex fejlesztés a tiszavasvári Fülemüle Óvodában a minőségi nevelés érdekében projekt támogatás megelőlegezése,

A hitel összege: 12.722.000 Ft,

A hitel típusa: Éven belüli lejáratú támogatást megelőlegező hitel

Hiteldíjak (A hiteldíjak változóak):

- Ügyleti kamat: 3 havi BUBOR+3%,
- Rendelkezésre tartási jutalék: évi 1,5%,
- Szerződéskötési díj: 1,05 %,
- Szerződésmódosítási díj: Hirdetmény szerint, jelenleg 12.600 Ft/alkalom,
- Prolongációs díj: Hirdetmény szerint 6.300 Ft + a prolongált összeg 1,06 %-a,
- Kezelési költség: évi 0,5 %.

A hitel lejárata: 2014. május 30.

Rendelkezésre tartási idő: Refinanszírozási szerződés megkötésétől 2014. március 4-ig

Tőketörlesztés:

az ÉAOP – 4.1.1/A-11-2012-0006 számú támogatás
megérkezésekor azonnal, de legkésőbb 2014. május 30.

A hitel visszafizetésének biztosítékai:

- ÉAOP 4.1.1/A-11-2012-0006 támogatás engedményezése,
- helyi adóbevételek engedményezése

3. Tiszavasvári Város Önkormányzata nyilatkozik arra vonatkozóan, hogy a hitelfelvételből eredő adósságszolgálat a már fennálló kötelezettségekkel együtt sem haladja meg a törvényes korlátot a hitel teljes futamideje alatt.
4. Kötelezettséget vállal arra vonatkozóan, hogy a hitel futamideje alatt a hitel éves adósságszolgálatát betervezi mindenkori költségvetésébe.
5. Felhatalmazza a polgármestert a határozat mellékletében található szerződések aláírására. Továbbá felhatalmazza a polgármestert, hogy az aláírás során elfogadja az OTP Bank Nyrt.-nek azon módosításait, melyek a jelenleg kipontozott részek kiegészítésére szolgálnak, illetve azokat melyek időközben felmerült pontosítások miatt szükségesek, de lényeges változtatásokat nem okoznak.
6. Tiszavasvári Város Önkormányzata nyilatkozik arra vonatkozóan, hogy az ügylethez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (2) bekezdése a) pontja alapján nem szükséges a Kormány előzetes hozzájárulása.
7. Tiszavasvári Város Önkormányzata nyilatkozik arra vonatkozóan, hogy az ÉAOP – 4.1.1/A-11-2012-0006 támogatással megvalósuló Férőhelybővítés és komplex fejlesztés a tiszavasvári Fülemlé Óvodában a minőségi nevelés érdekében projekt során felmerülő kiadásai esetében ÁFA visszaigénylésre nem jogosult.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Fülöp Erik polgármester

.../2013. (VI. 27.) Kt. számú határozat melléklete

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: **1-2-13-4400-0232-8**

Előadó: **Tamás József**

HITELSZERZŐDÉS – TERVEZET
éven belüli lejáratú hitel igénybevételéhez

amely létrejött az

OTP Bank Nyrt.

(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585)

képviselésében eljáró

Északkelet-magyarországi Régió Nyíregyházi Igazgatóság (4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1., Posta cím: 4401 Nyíregyháza, Pf: 49)

- a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** -

és a

Név:

TISZAVASVÁRI Önkormányzat

Székhely:

4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4.

Törzsszám:

40476

- a továbbiakban: **Adós** - ,

között az alábbi feltételekkel:

1.

- Az OTP Bank Nyrt. az Adós részére:

12 722 000 Ft,

azaz Tizenkettőmillióhétszázhuszonkettőezer forint

összegben hitelkeretet nyit és tart rendelkezésre, melynek terhére egy összegben vagy több részletben, előre meghatározott konkrét időpontokban vagy meghatározott időintervallumok/ko/n belül - az Adós lehívólevele alapján – kölcsönt folyósít (ütemezett folyósítás).

2.

A hitel célja: ÉAOP-4.1.1/A-11-2012-0006 sz. támogatással megvalósuló "Férőhelyes és komplex fejlesztés a tiszavasvári Fülemüle Természetvédő Óvodában a minőségi nevelés érdekében" projekt utófinanszírozott támogatás elemeinek megelőlegezése.

Az Adós a hitelt csak e célra használhatja fel.

3.

A hitel rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege eFt
Szerződéskötéstől (mely nem lehet korábbi, mint 2013. június 4.) 2014. március 4-ig	12.722

4.

Folyósítási feltételek:

1) Engedményezési szerződés aláírása

2) A beruházásokhoz kapcsolódó érvényes és hatályos,

- a forrásokat dokumentáló támogatási-, és egyéb szerződések, megállapodások,

- a költségeket dokumentáló tervezési-, kivitelezői-, műszaki bonyolítói, illetve egyéb szerződések benyújtása

3) A hitel folyósítása lehívó levéllel, a beruházás megvalósításával kapcsolatban kiállított, a önkormányzat nevére szóló, műszaki ellenőr által igazolt, teljesítésigazolással ellátó számlák, vagy a számvitelről szóló törvény szerinti más számviteli bizonylat alapján történik. Végszámla esetében átadás-átvételi jegyzőkönyv benyújtása szükséges.

4) A folyósítás kifizetett vagy kifizetetlen számlák, vagy a számvitelről szóló 2000. évi C törvény 166§ (1) bekezdése szerinti más bizonylat alapján forrásarányosan történik.

Amennyiben a hiteligénylő áfa visszaigénylésre jogosult, a folyósítás a számla nettó értékében történik.

5) Az OTP Bank Nyrt. eredeti, ill. az eredetivel mindenben megegyező másolat teljesítményszámlát fogad be, melyet az önkormányzat cégszerűen aláírva és lebélyegezve benyújt. Az eredeti számla egyeztetés után az Adósnak visszaszolgáltatásra kerül.

Kifizetetlen számlához mellékelni kell a pénzügyi teljesítéséhez szükséges átutalás megbízást, kifizetett számla esetében a kifizetést igazoló bankszámlakivonatot.

6) Az Adós nyilatkozata minden egyes számla becsatolásával egy időben arra, hogy nincs 60 napnál régebbi köztartozása, illetve nem kezdeményeztek ellene adósságrendezés eljárást.

7) Adós nyilatkozatának benyújtása az igénybevett előleg összegéről, valamint hogy, az elnyert támogatásból lehívás, illetve igénybevétel nem történt.

8) 2013. november 25-től követően folyósításra csak a támogatási szerződés 3.3.3 pontjában szereplő kifizetési igény benyújtási határidejének módosítása után kerülhet sor.

5.

A kölcsön visszafizetése - jelen szerződésben foglalt megállapodás szerint - egy összegben, vagy részletekben esedékes, illetve ruvírozó igénybevétel esetén az Adós a kölcsön egészét vagy egy részét a hitelkeret lejáratí idején belül bármikor visszafizetheti.

6.

Egyösszegű visszafizetés esetén az esedékesség időpontja:

Az ÉAOP-4.1.1/A-11-2012-0006 sz. támogatás megérkezésekor azonnal, de legkésőbb 2014. május 30.

7.

Az Adósnak jogában áll a kölcsönt vagy részleteit bármikor - részben vagy egészben - a kikötött időpont előtt visszafizetni.

Az Adós az esetleges előtörlesztési szándékát előzetesen tartozik bejelenteni a számlavezető fiókjához. Amennyiben az Adós az előtörlesztés után fennmaradó hiteltartozását a szerződéstől eltérő módon kívánja törleszteni, az erre vonatkozó kérelme

3

alapján a szerződés vonatkozó pontjainak módosítása az OTP Bank Nyrt. és az Adós közötti megállapodás szerinti feltételekkel történik.

Az Adós a szerződésmódosításért a mindenkor Hirdetményben közölt díjat köteles fizetni.

8.

Az Adós a hitel igénybevételi lehetőségének megnyílásától (rendelkezésretartási idő első napjától) a kölcsön folyósításáig a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésretartási jutalékot, a folyósított kölcsön után a kölcsön folyósítása napjától a visszafizetés előtti napig kamatot és kezelési hitelkezelési díjat tartozik fizetni, melyek a hiteldíj részei.

A rendelkezésretartási jutalék változó, jelenleg évi **1,5 %**

A kamat változó, jelenleg évi

3 havi BUBOR 3,0 %

A hitelkezelési díj változó, jelenleg évi

0,5 %

Egyéb díjtétel:

Szerződéskötési díj: a szerződött összeg 1,05%-a, melynek megfizetése legkésőbb a szerződéskötéskor esedékes.

9.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult a kamatok, díjak, jutalékok és a hitelkezelési díj mértékét egyoldalúan megváltoztatni, továbbá a hitelkonstrukció alkalmazását átmenetileg felfüggeszteni, illetve megszüntetni. A változtatásra, felfüggesztésre, illetve megszüntetésre különösen akkor kerül sor, ha a banki szabályozórendszer, a banki forráshelyzet, a banki hitelkerület, a pénzügyi kamatláb, a jegybanki alapkamat, az állampapírok hozama, és az OTP Bank Nyrt. üzletpolitikája megváltozik. Az OTP Bank Nyrt. a változtatásról, felfüggesztésről és a megszüntetésről Hirdetmény útján értesíti az Adóst.

10.

A három hónapos diszkont kincstárjegyhez, ill. a három hónapos BUBOR-hoz kötött hiteleknel, az OTP Bank Nyrt. a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a szerződés aláírásának napjától - a szerződés aláírásával érintett - naptári negyedév végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig 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 aukción kialakult három hónapos diszkont kincstárjegy átlagos hozama, ill. a kamat-megállapítást megelőző napon jegyzett három hónapos BUBOR kamatláb mértéke.

A kamatkedvezmény mértéke, ill. a kamat három hónapos diszkont kincstárjegyhez, vagy három hónapos BUBOR kamatlábhöz, mint referencia- kamatlábhöz való kötése a hitel esetleges újratárgyalása, ill. az adósminősítés-, a pénzügyi helyzet-, a referencia kamatláb jelentősebb változása, központi kamat-felülvizsgálat vagy üzletpolitikai változás esetén felülvizsgálatra kerül, melynek eredményeként az OTP Bank Nyrt. jogosult egyoldalú nyilatkozattal a nyújtott kedvezmény, ill. a kamat három hónapos diszkont kincstárjegyhez, vagy a három hónapos BUBOR-hoz kötésének visszavonására.

11.

A kamat, a hitelkezelési díj és a rendelkezésre tartási jutalék megfizetése negyedévenként, a negyedév utolsó munkanapján esedékes, illetve a lejárat napján, ha a kölcsön visszafizetésének határideje negyedév közben jár le.

Az Adós felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t arra, hogy a kölcsön és járuléka esedékes törlesztőrésztelével a költségvetési elszámolási számláját és/vagy az állami hozzájárulások számláját az előnyösen rangsorolt tételek után, de minden más megbízás teljesítése előtt megterhelje.

12.

A tőketartozás késedelmes törlesztése, valamint a hiteldíj késedelmes megfizetése esetén a késedelem időtartamára az OTP Bank Nyrt. késedelmi kamat felszámítására jogosult. A kölcsöntőke késedelmes törlesztése esetén a késedelembe esés időpontjától az OTP Bank Nyrt. évi 6% késedelmi kamatot számít fel.

A hiteldíj (kamat, rendelkezésre tartási jutalék, hitelkezelési díj) késedelmes megfizetése esetén a késedelem idejére felszámításra kerülő késedelmi kamat mértéke: ügyleti kamat + 6%.

13.

Valamennyi további - a 12. pontban nem említett - pénztartozás késedelmes megfizetése esetén az Adós köteles a késedelembe esés időpontjától késedelmi kamatot fizetni, melynek mértéke az üzleti folyószámlahitel mindenkor irányadó kamata + 6%.

14.

Az OTP Bank Nyrt.-t a hitel visszafizetésének biztosítékeként a következő biztosítékok illet meg:

- az ÉAOP-4.1.1/A-11-2012-0006 sz. támogatás engedélyezése kelt 1-2-13-4400-0232-8 sz. Engedélyezési szerződés alapján 1.sz. melléklet
- helyi adó bevételek engedélyezése a kelt 1-2-13-4400-0232-8 sz. Engedélyezési szerződés alapján 2.sz. melléklet

15.

Az OTP Bank Nyrt. a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha az Adós kölcsönszerződésben, valamint a szerződésre vonatkozó - 16. pontban említett jogszabályokban, ill. szabályzatokban foglalt bármely kötelezettségének nem tesz eleget. Felmondás esetén a fennálló kölcsöntartozás és járulékaival, valamint az egyéni költségeknek a megfizetése azonnal esedékessé válik.

16.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a hitelre és pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának és Üzleti Üzletszabályzatának rendelkezéseit, továbbá a bankszámlaszerződésben foglaltakat kell alkalmazni.

17.

Adós a szerződés aláírásával tanúsítja, hogy az Általános Üzletszabályzat és az Üzleti Üzletszabályzat tartalmát megismerte, és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek tekinti.

18.

Egyéb kikötések:

1) Adós vállalja, hogy amennyiben a beruházás műszaki és/vagy pénzügyi összetételében, határidejében a hitel rendelkezésre tartási ideje alatt bármilyen változás következik be, arról az OTP Bank Nyrt-t haladéktalanul tájékoztatja.

2) Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel és járulékai megfizetését éves költségvetéseibe a hitel futamideje alatt betervezi és jóváhagyja.

3) Adós vállalja, hogy gazdálkodásával kapcsolatosan az OTP Bank Nyrt-hez rendszeres adatszolgáltatás keretében benyújtja:

- költségvetési rendeletét, annak módosításait, éves és évközi beszámolóját, zárszámadását könyvvizsgálói jelentésekkel együtt elfogadásukat követő 15 napon belül hiteles másolatban,
- negyedévente, a negyedévet követő hónap végéig az évközi beszámolóját, korosított vevő- és szállító kimutatását,

4) Adós tudomásul veszi, hogy ameddig az OTP Bank Nyrt-vel szemben tartozása áll fenn, a bankszámlaszerződés csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulása mellett szüntethető meg. A költségvetési számlaforgalom OTP Bank Nyrt. hozzájárulása nélküli akár részleges áthelyezése is más szolgáltatóhoz, súlyos szerződésszegésnek minősül.

5) Az Adós 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. Adós 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.

6) Adós köteles a gazdálkodásában (vagyon helyzetében, likviditásában, adósságai mértékében és lejárataiban), illetve szervezetében (képviselő testület, polgármester, jegyző 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 Adós tájékoztatási kötelezettsége fennáll a vezető tisztségviselők személyében történt változás esetén is.

7) Adós 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 Adóssal szembeni, a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 1996. évi CXII. törvényben (Hpt.) meghatározott kockázatvállalás. Az OTP Bank Nyrt a hozzájárulás megadására vonatkozó döntését a kérelem OTP Bank általi Nyrt kézhezvételétől számított 30 napon belül közli az Adóssal.

8) Az Önkormányzat képviselőtestülete által elfogadott intézkedési terv benyújtása legkésőbb 2013.10.30-ig, amely az adósságátvállalás lezárása és a 2013. évi féléves ténylegesen teljesített költségvetési helyzet ismeretében tartalmazza a 2013. és az azt követő évek költségvetési egyensúlyát és a fennmaradó adósságszolgálat teljesítését biztosító intézkedéseket a számszaki eredmények, felelősök, határidők meghatározásával. Az Önkormányzat vállalja, hogy az intézkedések végrehajtásáról és azok eredményéről az OTP Bank Nyrt részére évente a költségvetési rendelet elfogadásával egyidejűleg írásos tájékoztatást nyújt, az OTP Bank Nyrt végrehajtáshoz kapcsolódó véleményét, javaslatát mérlegeli, egyeztetni az OTP Bank Nyrt-vel.

9) Az ÉAOP-4.1.1/A-11-2012-0006 sz. támogatási szerződés módosításáról, megszüntetéséről, a támogatás felfüggesztéséről haladéktalanul tájékoztatja az OTP Bank Nyrt-t.

10) Adós feltétel nélkül, visszavonhatatlanul hozzájárul ahhoz, hogy az engedélyezett bevételt minden előzetes felszólítás nélkül az OTP Bank Nyrt. a hitel törlesztésére fordítsa.

11) Adós tudomásul veszi, hogy

- amennyiben a támogatási szerződés olyan pontjai kerülnek módosításra, amelyek érintik a banki finanszírozást is, úgy Adósnak előzetesen az OTP Bank Nyrt.-vel is egyeztetnie kell, majd a módosított szerződés egy példányát az OTP Bank Nyrt. részére meg kell küldeni.

- amennyiben a támogatási határozat bármely pontját megsérti, az egyben a bankkal kötött hitelszerződés megsértését is jelenti

- amennyiben az Adós elveszti a támogatásra való jogosultságát, abban az esetben az Adós a már felhasznált hitelt köteles visszafizetni, illetve hozzájárul, hogy az OTP Bank Nyrt. az esedékes tartozás összegével bármely bankszámláját megterhelje.

12) Adós tudomásul veszi, hogy a támogatás fogadására megnyitott 11744144-15404761-10010110 sz. elkülönített számla a támogatás megérkezéséig zárolásra kerül.

Kelt: Nylregyháza,

.....
Dankó Péter
KBC vezető

.....
Székely-Szabó Szilvia
KBC vezető helyettes

OTP Bank Nyrt.

.....
Tiszavasvári Város Önkormányzata
Dr. Fülöp Erik
polgármester
Adós

.....
Girus András
Pénzügyi ellenjegyző

OTP Bank Nyrt.

LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzata (Adós) neve/székhelye:

.....

Pénzforgalmi számlaszáma:

Az OTP Bank Nyrt.-vel év hó .. napján megkötött Ft összegű hitelszerződés alapján jelen levelünkkel, a hivatkozott szerződésben foglalt feltételek mellett, az abban foglalt hitelösszeg terhére lehívunk

..... Ft.

azaz

..... Ft
összegű hitelt év hó .. napján a költségvetési elszámolási számlára történő folyósítással.

Kelt:

.....
Önkormányzat cégszerű aláírása

ENGEDMÉNYEZÉSI SZERZŐDÉS - TERVEZET

amely létrejött

Név: Tiszavasvári Város Önkormányzata
Székhely: 4440 Tiszavasvári Városháza tér 4.
Törzsszám: 40476
Adószám: 15732468-2-15

(a továbbiakban: Engedményező),

és az

OTP BANK NYRT.

(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585,
adószám: 10537914-4-44, csoport azonosító: 17780010-5-44)

képviselésében eljáró

Északkelet-magyarországi Régió Nyíregyházi Fiók (4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1., Posta cím:
4401 Nyíregyháza, Pf: 49)

(a továbbiakban: **Bank**) között az alábbi feltételek mellett:

1.)

Az adós, mint Engedményező a napján kell 1-2-13-4400-0232-8 számú Hitelszerződésben (a továbbiakban: **Szerződés**) vállalt kötelezettségei teljesítésének biztosítékeként a Bankra engedményezi az OTP Bank Nyrt. –nél vezetett 11744144-15404761-10010110 számlára érkező ÉAOP-4.1.1/A-11-2012-0006 azonosítószámú támogatást. (a továbbiakban: **Követelések**). A Bank jogosult a Követelésekből az Engedményezőt terhelő, Szerződésből fakadó tartozásokat kielégíteni (a Követelések átszállása), ha az Engedményező részben vagy egészben nem teljesíti szerződés szerűen a Szerződésből fakadó bármely kötelezettségét (szerződésszegés). Ha a Követelések kötelezettjei a Bank kielégítési jogának gyakorlása során a Bank javára megfizetik a Követeléseket, akkor az Adósnak a Szerződésből fakadó tartozása a teljesített Követelések összegének erejéig megszűnik.

2.)

Az Engedményező tudomásul veszi, hogy – a Bank kielégítési jogának gyakorlását megelőzően – amennyiben a Követelés kötelezettjének teljesítésekor az Engedményező Szerződés szerinti valamennyi fizetési kötelezettsége még nem került maradéktalanul teljesítésre, azonban esedékes tartozása nem áll fenn a Bankkal szemben, akkor a Bank a jelen engedményezési szerződés 1.) pontjában meghatározott bankszámlára történt teljesítések összegét a Szerződésből fakadó, Engedményezőt terhelő tartozások biztosítékeként óvadékként zárolja, és jogosult azt – az óvadékra irányadó szabályoknak megfelelően – az Engedményező Szerződés szerinti bármely tartozásának teljesítésére közvetlenül, bírósági végrehajtás mellőzésével felhasználni, amennyiben az Engedményező a Szerződés vonatkozásában szerződésszegést követ el.

Az Engedményező – a Bank kielégítési jogának gyakorlását megelőzően – a Bank egyetértésével jogosult akként is rendelkezni, hogy a Követelések kötelezettjei által a Bankhoz megfizetett és a Bank által óvadékként zárolt Követeléseket a Bank a Szerződés szabályai szerint az Engedményező Szerződésből fakadó fizetési kötelezettségeire számolja el.

3.)

Ha az Engedményező szerződésszerűen teljesítette a Szerződésből eredő összes kötelezettségét, akkor a Bank a Követeléseket visszaengedményezi, illetve jelen engedményezési szerződés 1.) pontjában megjelölt számlán jóváírta és ott a jelen engedményezési szerződés megszűnése időpontjában még nyilvántartott Követelések összegét az Engedményező rendelkezése szerint az Engedményező részére visszafizeti, amellyel egyidejűleg az engedményezési szerződés minden további jogcselekmény nélkül megszűnik.

4.)

Az Engedményező kijelenti, hogy a Követelések per-, teher- és igénymentesek és akkor is azok lesznek, amikor azok vonatkozásban a Bank kielégítési jogát gyakorolja. Az Engedményező köteles a Követelések kötelezettjeivel szemben fennálló kötelezettségeit olyan gondossággal teljesíteni, hogy az ne veszélyeztesse a Követeléseknek a Bank javára történő megfizetését, köteles továbbá tájékoztatni a Bankot minden olyan tudomására jutott körülményről, amely kihat akár a Követelések fennállására, akár azok érvényesíthetőségére.

Az Engedményező - a Követelések erejéig - felelősséget vállal a Követelés kötelezettje által a Bankkal szemben érvényesített mindazokért a kifogásokért és beszámított ellenkövetelésekért, melyekkel a kötelezett a Követelés alapjául szolgáló jogviszonyra hivatkozva él.

5.)

Az Engedményező tudomásul veszi, hogy a jelen engedményezési szerződésbe foglalt engedményezés és a Követelések – Bank kielégítési jogának megnyílását megelőző – kötelezettek által Bankhoz történő teljesítése nem jelenti az Engedményező Szerződés alapján fennálló tartozásának teljesítését. Ha pedig

- a) a Követelések kötelezettje a Követeléseket a Szerződés lejáratáig nem fizeti meg, vagy
 - b) a Követelések nem érvényesíthetők, vagy
 - c) a Követelések kötelezettje a Banknak súlyos érdeksérelmet okozó módon (pl. késve) teljesít, vagy
 - d) a Bank eláll a jelen engedményezés szerződéstől,
- a Bank az Szerződés alapján fennálló jogait az Engedményezővel szemben jogosult érvényesíteni.

6.)

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek az engedményezésre vonatkozó előírásai (328-330. §-ai), továbbá a Bank Általános Üzletszabályzat és Önkormányzati és Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzata az irányadók. Adós kijelenti, hogy a Bank Általános Üzletszabályzata és Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatában foglaltakat megismerte, és az abban foglaltakat elfogadja.

7.)

Egyéb kikötések: -

Kelt: Nyíregyháza,

.....
Dr. Fülöp Erik
polgármester
Tiszavasvári Város Önkormányzata

.....
Dankó Péter Székely-Szabó Szilvia
KBC vezető KBC vezető helyettes
OTP Bank Nyrt.

.....
Girus András
Pénzügyi ellenjegyző

OTP BANK Nyrt.

Szerződésszám: 1-2-13-4400-0232-8

Előadó: Tamás József

2.sz. melléklet

ENGEDMÉNYEZÉSI SZERZŐDÉS-TERVEZET
(központi költségvetésből származó, valamint adójellegű
önkormányzati bevételek engedményezésére)

amely létrejött

Név:

Tiszavasvári Város Önkormányzata

Székhely:

4440 Tiszavasvári Városháza tér 4.

Törzsszám:

40476

Adószám:

15732468-2-15

(továbbiakban: Adós),

és az

OTP Bank Nyrt.

(1051 Budapest V. ker. Nádor u. 16., Cégjegyzék száma: 01-10-041585., törzsszám:

10537914. adószáma: 10537914-4-44, csoport azonosító száma: 17780010-5-44,

csoport közösségi adószáma: HU17780010)

képviselésében eljáró

Északkelet-magyarországi Régió Nyíregyházi Fiók (4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1.)

(a továbbiakban: Bank) között az alábbi feltételek mellett:

1.)

Az Adós a 2013..... napján kelt 1-2-13-4400-0232-8 számú Szerződésben vállalt kötelezettségei teljesítéseként a Bankra engedményezi helyi adóbevételeit annak érdekében, hogy a Szerződésből eredő tartozása az engedményezett követelésekből törlesztésre kerüljön.

2.)

Az Adós kijelenti, hogy az átruházott követelések per-, teher- és igénymentesek. Az Adós köteles az átruházott követelések kötelezettjeivel szemben fennálló kötelezettségeit olyan gondossággal teljesíteni, hogy az ne veszélyeztesse a követeléseknek a Bank javára történő megfizetését, köteles továbbá tájékoztatni a Bankot minden olyan tudomására jutott körülményről, amely kihat akár a követelés fennállására, akár annak érvényesíthetőségére. Az Adós tudomásul veszi, hogy a követeléseknek a Bankra történő engedményezése nem érinti az engedményezett követelésének kötelezettjeivel szemben fennálló, illetve a későbbiekben keletkező kötelezettségeit.

3.)

Adós - az engedményezett összeg erejéig - felelősséget vállal az engedményezett követelés kötelezettje által a Bankkal szemben érvényesített mindazokért a kifogásokért és beszámított ellenkövetelésekért, melyekkel a kötelezett az engedményezett követelés alapjául szolgáló jogviszonyra hivatkozva él.

4.)

A jelen szerződésbe foglalt engedményezés nem érinti az Adósnak a Bankkal szemben az 1.) pontban megjelölt Szerződés alapján fennálló kötelezettségeit és a Banknak az Adóssal szemben fennálló jogait. Ha az engedményezett követelés kötelezettje a tartozását az 1.) pontban megjelölt Szerződésben megjelölt esedékességig a Bank részére nem fizeti meg, a Bank a Szerződés alapján fennálló jogait az Adóssal szemben érvényesítheti.

Ha az engedményezett követelés kötelezettje a Bank javára megfizeti az engedményezés alapjául szolgáló tartozását, akkor az Adósnak az 1.) pont szerinti Szerződésből fakadó tartozása a teljesített összeg erejéig megszűnik.

Adós hozzájárul ahhoz, hogy a kölcsön (vagy részlete) esedékessé válása előtt az engedményezés alapján befolyó összeget a Bank előtörlesztésként kezelje és ezzel az összeggel a számláját külön megbízás nélkül megterhelje.

5.)

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek az engedményezésre vonatkozó előírásai (328-330.§-ai), a bankszámlaszerződésben foglaltak, továbbá a Bank Általános Üzletszabályzatában, a Pénzforgalmi Szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatában és az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatában foglaltak az irányadók. Az Adós kijelenti, hogy a Bank Általános Üzletszabályzatában, a Pénzforgalmi Szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatában és Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatában foglaltakat megismerte, és az abban foglaltakat elfogadja.

Kelt: Nyíregyháza,

.....
Dr. Fülöp Erik
polgármester
Tiszavasvári Város Önkormányzata

.....
Dankó Péter Székely-Szabó Szilvia
KBC vezető KBC vezető helyettes
OTP Bank Nyrt.

.....
Girus András
Pénzügyi ellenjegyző