

ELŐTERJESZTÉS

Tiszavasvári Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2022. szeptember 29.-én tartandó rendes ülésére

Az előterjesztés tárgya:

A „2022. évi önkormányzati feladatellátást szolgáló fejlesztések támogatása” elnevezésű pályázat önerejéhez szükséges hitel felvételéről szóló döntésről

Melléklet:

2 db

Az előterjesztés előadója:

Szöke Zoltán polgármester

Az előterjesztés témafelelőse:

Berbécs Ibolya köztisztviselő

Az előterjesztés ügyiratszám:

TPH/9817-20/2022.

Az előterjesztést véleményező bizottságok a hatáskör megjelölésével:

Bizottság	Hatáskör
Pénzügyi és Ügyrendi Bizottság	SZMSZ 4.sz.melléklete 1.4. pontja

Az ülésre meghívni javasolt szervek, személyek:

Egyéb megjegyzés:

.....
.....

Tiszavasvári, 2022. szeptember 23.


Berbécs Ibolya
temafelelos



TISZAVASVÁRI VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4.

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

Témafelelős: Berbécs Ibolya

ELŐTERJESZTÉS

A Képviselő-testülethez

A „2022. évi önkormányzati feladatellátást szolgáló fejlesztések támogatása” elnevezésű pályázat önerejéhez szükséges hitel felvételéről szóló döntésről

Tisztelt Képviselő-testület!

Tiszavasvári Város Önkormányzata Képviselő-testülete a 204/2022.(VII.28.) Kt. számú határozatában döntött a 2022. évi önkormányzati feladatellátást szolgáló fejlesztések támogatása elnevezésű pályázathoz biztosítandó önerőhöz szükséges hitel felvételéről és a pályázati eljárás megindításáról. A pályázat keretében Önkormányzatunk a Krúdy Gyula utca és a hozzátartozó kiszolgáló utak, illetve az utcához tartozó járdarész felújítását kívánja megvalósítani. A felvenni kívánt hitel összege 13.674.426 Ft.

A pályázati kiírás 6. pontjában foglaltak szerint a hitelpályázati eljárást lezáró döntés végső határideje 2022. október 31.

Az ajánlattételi felhívás a határozatban foglaltak szerint kiküldésre került három pénzüintézet részére. **Kettő darab hitelajánlat** érkezett a pályázati felhívásra Önkormányzatunkhoz.

A két ajánlattevő pénzüintézet az OTP Bank Nyrt. nyíregyházi igazgatósága, és a Takarékbank Zrt. nyíregyházi fiókja.

Az OTP Bank Nyrt. Nyíregyházi Igazgatósága, illetve a Takarékbank Zrt. határidőben megtette ajánlatát, ugyanakkor a K&H Bank Zrt.- től ajánlat nem érkezett.

A Bontó és Értékelő Bizottság (továbbiakban: bizottság) 2022. szeptember 6.-án 10 órakor kezdődő ülésén felbontotta az ajánlatokat. Az OTP Bank Nyrt. ajánlatában a bizottság nem talált okot hiánypótlásra, a Takarékbank Zrt. ajánlata esetében azonban kettő észrevételt tett, melyek a következők voltak:

- 1.) Mind az ajánlatban, mind pedig a kölcsönszerződés tervezetében a rendelkezésre tartási idő: 2029. december 31.napja. Az Önkormányzat azonban 2023. december 31.-ig kérte a hitelt rendelkezésre tartani. Ezzel egyidejűleg változna a hitel tőketörlesztésének az összege is negyedévente. A Bizottság pontosítást kért a Takarékbanktól, hogy ennek mi az oka.
- 2.) A másik észrevétel az volt a Bizottság részéről, hogy nem látták a Takarékbank Zrt. hitelajánlatában az ajánlat érvényességi idejét, mely által nem tudták megállapítani, hogy meddig érvényes a megtett ajánlatuk. Önkormányzatunk 2022. december 31.-ig kérte, hogy érvényes legyen az ajánlat.

A két észrevételre a Bizottság, illetve az Önkormányzatunk az alábbi választ kapta a Takarékbank Zrt.-től:

A rendelkezésre tartási idő nem befolyásolja a törlesztőrészeket. A beruházás esetleges csúszása esetén lehetőséget ad a bank Önkormányzatunknak, hogy egy későbbi időpontban is lehívható legyen a hitel. Ez a feltétel Önkormányzatunk számára kedvezőbb, ezért elfogadásra került a tájékoztatás. Az ajánlatban nincs feltüntetve az ajánlat érvényességi ideje, azonban írásban azt a tájékoztatást adta a pénzügyintézet, hogy az ajánlatuk 2022. december 31. napjáig érvényes és így megfelel a pályázati kiírásnak.

A bizottság a pályázati felhívásban meghatározott bírálati szempontok alapján elvégezte az értékelést, mely az előterjesztés 2.számú mellékletében szerepel.

Az OTP Bank Nyrt. ajánlata az előterjesztés 1.számú mellékletében szerepel, míg az OTP Bank Nyrt. ajánlatának kondícióit a határozattervezet tartalmazza, annak mellékletében szerepel a kölcsönszerződés-tervezet.

A Bizottság javasolja

- 1. érvényesnek és eredményesnek nyilvánítani a pályázati eljárást,**
- 2. az OTP Bank Nyrt. ajánlatát érvényesnek nyilvánítani,**
- 3. a Takarékbank Zrt. ajánlatát érvényesnek nyilvánítani,**
- 4. a pályázat nyertesének kihirdetni az OTP Bank Nyrt. ajánlatát,**
- 5. a Takarékbank Zrt. ajánlatát második helyezettnek nyilvánítani.**

Jelen előterjesztés készítésének időpontjában a pályázat elbírálása még nem történt meg. Azonban a hitel felvételének feltétele Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10.§. (1) bekezdése alapján a Kormány előzetes hozzájárulásának megszerzése, amelyhez szükséges kérelem benyújtási határideje 2022. november 05.

Ezek alapján a hitelszerződés megkötésére csak a fentebb leírt feltételek együttes megléte esetén kerül sor.

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

Tiszavasvári, 2022. szeptember 23.

Szőke Zoltán
polgármester

Tiszavasvári Város Önkormányzata

Szőke Zoltán

polgármester

Tiszavasvári

Iktatási szám: **101/K-506/2022**

Ügyintéző: **Sápiné Dobra Judit**

Tel.: 42/524-155

Nyíregyháza, 2022. szeptember 5.

Oldalak száma: 3

Tárgy: **Ajánlat**

Tisztelt Polgármester Úr!

Köszönjük a lehetőséget, hogy ajánlatot adhatunk Tiszavasvári Város Önkormányzata által megvalósítandó fejlesztési cél finanszírozására, melyre az OTP Bank Nyrt. az alábbi ajánlatot adja:

Hitel célja: A 2022. évi önkormányzati feladateellátást szolgáló fejlesztések támogatása elnevezésű pályázat önerejének biztosítása - Krúdy Gyula utca és a hozzátartozó kiszolgáló utak ill. az utcához tartozó járdarész felújítása

Összege: 13.674.426,- Ft

Típusa: céihitel

Rendelkezésre tartási idő: Szerződéskötéstől - 2023. december 29-ig

Szerződéskötési feltételek:

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

- hitel megnevezését, összegét, futamidejét, rendelkezésre tartását, törlesztés ütemezését
- az önkormányzat kötelezettségvállalását arra vonatkozóan, hogy a hitel futamideje alatt a hitel éves adósságszolgálatát betervezi mindenkor költségvetésébe,
- a polgármester felhatalmazását a szerződés aláírására.

2) Az ügylet megkötéséhez a 2011. évi CXCV. Tv. szerinti kormányzati engedély rendelkezésre állása

3) Ügyfél nyilatkozatának benyújtása arra vonatkozóan, hogy

- a beruházás engedély köteles-e
- a beruházás esetében ÁFA visszaigénylésre jogosult-e
- amennyiben a beruházás tényleges összköltsége meghaladja az engedélyezett hitel összegét, a különbözetet saját forrásból biztosítja.

4) Az Ügyfél nyilatkozatának benyújtása arra vonatkozóan, hogy amennyiben a beruházás megvalósításához szükséges saját erő összege meghaladja az igényelt hitel összegét (a tényleges összköltség több, mint a támogatási pályázatban szereplő 53.674.426 Ft, vagy az

elnyert támogatás összege kevesebb, mint az igényelt 40.000.000 Ft) a szükséges különbözetet saját forrásból biztosítja.

Folyósítási feltételek:

1. A fejlesztés végleges anyagi-műszaki és forrásösszetételének bemutatása
2. A projekt megvalósításához szükséges hitelen kívüli források rendelkezésére állásának dokumentálása: aláírt támogatási okirat/szerződés benyújtása ill. amennyiben szükséges a hitelen kívüli saját erő az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett számláján történő rendelkezésre állása
3. A beruházáshoz kapcsolódó érvényes és hatályos költségeket dokumentáló tervezési-, kivitelezői-, műszaki bonyolítói, illetve egyéb szerződések/megrendelések benyújtása.
4. A kölcsön folyósítása az Ügyfél lehívó levele alapján, kizárólag a hitelcél költségeiről kiállított, az Ügyfél nevére szóló, teljesítésigazolással ellátott számlák, vagy a számvitelről szóló törvény szerinti más számviteli bizonylat alapján, az ügyfél ÁFA nyilatkozatának megfelelően a számlán szereplő nettó vagy bruttó összeg erejéig, forrásarányosan történik.
5. Az OTP Bank Nyrt. eredetivel mindenben megegyező másolati számlát fogad be, melyet az Ügyfél cégszerűen aláírva és lebélyegezve nyújt be. Az eredeti számla az egyeztetés után az Ügyfélnek visszaszolgáltatásra kerül.
6. Pénzügyileg nem rendezett számlák esetén a számlához mellékelni kell a vállalkozó részére történő átutaláshoz szükséges visszavonhatatlan átutalási megbízást.
A finanszírozásra benyújtott számla(k) esetében, amennyiben a projekt összköltsége meghaladja az engedélyezett hitel összegét, az Ügyfél a számla teljesítéshez szükséges hitelen felüli saját erő részt a fizetési számlán köteles biztosítani.
Azon számlák esetében, amelyek már korábban kifizetésre kerültek, az Ügyfél a számla kifizetésének tényét bankszámlakivonattal igazolni köteles.
7. Amennyiben a számla a fordított ÁFA szabályai szerint kerül kiállításra, az ÁFA összegének lehívása - az ügyfél nyilatkozata alapján - az adó állami adóhatóság részére történő megfizetésekor történhet. Az ÁFA összegének bizonylataként az ügyfél nyilatkozata szolgál, amely az ÁFA összegét tartalmazza, és hogy az ügyfél adóbevallásában az összeg fizetendő ÁFA-ként szerepel.
8. Az Ügyfél NAV köztartozásmentes adatbázisban történő szereplése, vagy nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy nincs 60 napnál régebbi köztartozása.
9. Az Ügyfél nyilatkozata arról, hogy nem kezdeményeztek ellene adósságrendezési eljárást.
10. A beruházás költségeinek és a hitelfelvétel tárgyévi költségvetésbe történt betervezésének dokumentálása
11. Amennyiben a hitelcél jelentő adott beruházás megvalósítása engedély köteles, a szükséges jogerős építési-, hatósági engedélyek benyújtása.

Hiteldíjak:

- kamat: 3 havi BUBOR +0,95%/év
- rendelkezésre tartási jutalék: nem kerül felszámításra
- szerződéskötési díj: nem kerül felszámításra
- kezelési költség: nem kerül felszámításra

OTP Bank Nyrt.
Levelcím: 4400 Nyíregyháza, Pf. 49.
Telefon: +36 40 366-388
Fax: +36 42 524-106
E-mail: informacio@otpbank.hu
Internet: www.otpbank.hu

Társaság székhelye:
1051 Budapest, Nádor utca 16.
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:
01-10-041585

Az éves kamat mértéke nem lehet alacsonyabb a kamatfelár mértékénél.

Lejárat: 2029. december 31.

Fedezet: -

Tőketörlesztési ütemezés:

2024. március 29. napjától 2029. szeptember 30. napjáig periódikusan minden negyedév utolsó banki munkanapján 570.000 Ft, utolsó törlesztés: 2029. december 31. napján 564.426 Ft

Egyéb szerződésbe tartozó feltételek:

- 1) Ügyfél vállalja, hogy amennyiben a beruházás műszaki és/vagy pénzügyi összetételében a hitel rendelkezésre tartási ideje alatt bármilyen változás következik be, arról az OTP Bank Nyrt-t haladéktalanul tájékoztatja. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tájékoztatás elmaradása miatti esetleges túlfinanszírozás, jogosulatlan hitellehívás költségeit és következményeit köteles viselni.
- 2) A felek megállapodnak, hogy amennyiben a teljes hitelösszeg nem kerül igénybe vételre, úgy az igénybe nem vett összeggel az utolsó törlesztő részlet(ek) csökken(nek).
- 3) Az Ügyfél vállalja, hogy amennyiben az OTP Bank Nyrt-nek a hitel megtérülését veszélyeztető információ jut a tudomására, úgy arról az OTP Bank Nyrt felszólítására írásbeli tájékoztatást nyújt.
- 4) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a hitel futamideje alatt a pénzforgalmi számláját az OTP Bank Nyrt.-nél megszünteti, úgy a számla megszüntetésének bejelentését követő 60 naptári napon belül az OTP Bank Nyrt-nek a hitel fedezetéül a Tiszavasvári 2866 hrsz-ú ingatlan jelzálogjogát felajánlja, ill. az ingatlanra az OTP Bank Nyrt javára a hitel és járulécai erejéig jelzálogjogot, illetve elidegenítési és terhelési tilalmat bejegyezteti.
- 5) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a finanszírozott hitelcélhoz kapcsolódó támogatási szerződés/okirat módosul, arról az OTP Bank Nyrt-t - a módosítás megküldésével - a módosítást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja, és megfizetésének esedékessége azonos a Kamat vetítési alapjával és esedékességével.

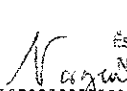
Ajánlatunk érvényességi ideje: 2022. december 31.

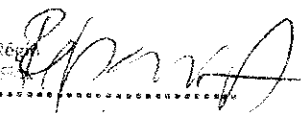
Ajánlatunk egyéb, részletes feltételeit a mellékelt szerződés-tervezet tartalmazza.

Ajánlatunk elfogadásában bízva.

Tisztelettel:

OTP BANK Nyrt.


Vargáné Tomasovszki Edit
Ügyfélkapcsolati
Igazgató-helyettes


Répási Attila
Ügyfélkapcsolati Vezető
tanácsadó

OTP Bank Nyrt.
Levélcím: 4400 Nyíregyháza, Pf. 49.
Telefon: +36 40 366-388
Fax: +36 42 624-106
E-mail: informacio@otpbank.hu
Internet: www.otpbank.hu

Társaság székhelye:
1051 Budapest, Nádor utca 16.
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:
01-10-041585

FELOLVASÓLAP

Ajánlattevő neve: OTP Bank Nyrt. (Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.)

Ajánlat tárgya: 13.674.426,- Forint összegű célhitel nyújtása

Bírálati szempont:

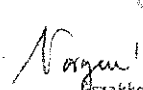
Sorszám	Részszerpont	
1	Kamatfelár mértéke (%)	0,95 %/év
2	Egyéb díjtételek mértéke	nincs
3	Szerződéskötési díj (a hitel teljes összegének %-a) egyszeri	nincs
4	Ingatlan fedezet kérése	nem
5	Ingatlan értékbecslés kérése	nem
6	Szerződés közjegyzői okiratba foglalása	nem

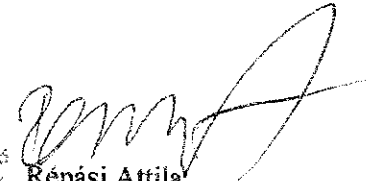
Melléklet:

- ajánlat
- szerződés tervezet

Kelt: Nyíregyháza, 2022. szeptember 05.

OTP BANK Nyrt.


Vargáné Tomašovszki Edit
Ügyfélkapcsolati Igazgató-
helyettes


Répási Attila
Ügyfélkapcsolati Vezető
tanácsadó

2022. évi önkormányzati feladatellátást szolgáló fejlesztések hitelállományának értékelése

Krúdy Gyula utca felújítása

Előterjesztés 2. számú melléklete

AJÁNLATTEVŐK	3 havi BUBOR feletti kamat %-ban				Egyéb díjtelek mértéke				Jelzálog jog bejegyzésének kérése				Szerződéskötési díj				Ingatlanértékcserés kérése				Szerződés közzéírathatóságának kérése				Összesen	Helyezés	
	%-ban	helyezés	pontszám	súlyszám	összes pont.	%-ban	helyezés	pontszám	súlyszám	összes pont.	igen/nem	helyezés	pontszám	súlyszám	összes pont.	igen/nem	helyezés	pontszám	súlyszám	összes pont.	igen/nem	helyezés	pontszám	súlyszám			
Ajánlattevők, a bonitás sorrendjében																											
Takarékbank Zrt.	0,95	1	5	50	250	0	1	5	20	100	igen	2	1	10	10	0	1	5	10	50	igen	2	1	5	25	440	2.
OTP Bank Nyrt.	0,95	1	5	50	250	0	1	5	20	100	nem	1	5	10	50	0	1	5	10	50	nem	1	5	5	25	500	1.

HATÁROZATTERVEZET

TISZAVASVÁRI VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK

.../2022. (IX.29.) Kt. számú

határozata

A „2022. évi önkormányzati feladatellátást szolgáló fejlesztések támogatása” elnevezésű pályázat önerejéhez szükséges hitel felvételéről szóló döntésről

Tiszavasvári Város Önkormányzata Képviselő-testülete a „2022. évi önkormányzati feladatellátást szolgáló fejlesztések támogatása” elnevezésű pályázat önerejéhez szükséges hitel felvételéről szóló, a 204/2022.(VII.28.) Kt. számú határozatával elindított, 13.674.426 Ft összegű hitel felvételéről szóló pályázatot érvényesnek és eredményesnek nyilvánítja a Bontó és Értékelő Bizottság javaslatait figyelembe véve és az alábbiak szerint dönt:

1. A pályázati eljárás nyertesének az OTP Bank Nyrt. ajánlatát nyilvánítja az alábbiak szerint:

A HITEL:

- **célja:** „2022. évi önkormányzati feladatellátást szolgáló fejlesztések támogatása” elnevezésű pályázat Krúdy Gyula utca és a hozzátartozó kiszolgáló utak, illetve az utcához tartozó járdarész felújítása-saját erejének biztosítása
- **összege:** 13.674.426, - Ft
- **típusa:** célhitel
- **tőketörlesztés:** negyedévente azonos részletekben
- **kamat mértéke:** 3 havi BUBOR+ 0,95 %/év (a pénzüintézet által meghatározott kamatfelár)
- **szerződéskötési díj:** nem kerül felszámításra
- **szerződésmódosítási díj:** a pénzüintézet Hirdetménye szerint
- **rendelkezésre tartási jutalék:** nem kerül felszámításra
- **türelmi idő:** 2024. március 28-ig
- **rendelkezésre tartási idő:** 2023. december 29.-ig
- **végső lejárata:** 2029. december 31.
- **biztosíték:** nincs

A kölcsönszerződés tervezetét a jelen határozat melléklete tartalmazza, mely szerződés megkötése jelen határozat 8. pontjában foglalt feltételekhez kötött.

2. Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra vonatkozóan, hogy a hitel futamideje alatt a hitel éves adósságszolgálatát betervezi az önkormányzat mindenkori költségvetésébe.
3. Képviselő-testület kinyilatkozza, hogy Tiszavasvári Város Önkormányzatának nincs 60 napnál régebbi köztartozása, illetve nem kezdeményeztek ellene adósságrendezési eljárást.
4. A Képviselő-testület hozzájárul és visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a Hitel futamideje alatt amennyiben a Fizetési számláján a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében jelen szerződés fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a helyi adók fogadására szolgáló számláiról az Ügyfelet jogszabály alapján mindenkor megillető összegből a szükséges összeget Ügyfél Fizetési számlájára átvezesse.
5. A Képviselő testület kinyilatkozza, hogy a hitel felvételéből eredő adósságszolgálat (hitel tőkeösszege, hitelkamat és egyéb hitellel kapcsolatos díjak) a már meglévő kötelezettségekkel együtt sem haladja meg a törvényes korlátot a hitel futamideje alatt.
6. Felhatalmazza a polgármestert, hogy az OTP Bank Nyrt. ajánlatával folyamodjon a Kormány előzetes engedélyének megszerzéséért a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben foglaltak szerint. A polgármester, illetve szükség esetén a polgármester és a jegyző a Kormány előzetes engedélyének megszerzéséhez szükséges dokumentumokat kitölthetik, a nyilatkozatokat megtehetik.
7. A Kormány előzetes hozzájárulásának megléte és a pályázat nyertessége esetén felhatalmazza a polgármestert a kölcsönszerződés aláírására és az abban foglalt feltételek elfogadására.
8. Felkéri a polgármestert, hogy amennyiben jelen határozat 7. pontjában leírt feltételek nem teljesülnek és így a szerződéskötés nem jöhet létre, arról az OTP Bank Nyrt. képviselőit tájékoztassa és a szerződéskötéstől álljon el. Az ajánlattevő a pályázati kiírás részeként jelen feltételekről tud, azt tudomásul vette.
9. Felkéri a polgármestert, hogy jelen határozatban foglaltakról az ajánlattevőket tájékoztassa.

Határidő:

- 1.,3., és 5. pont esetén: azonnal
2. pont esetén: folyamatosan,
- 4.pont: legkésőbb 2022. december 31-ig.
6. pont: 2022. november 05.
7. pont: legkésőbb 2022. december 31-ig.
8. pont: szükség esetén
9. pont esetén: azonnal

Felelős:

Szőke Zoltán polgármester
 Szőke Zoltán polgármester
 Dr. Kórik Zsuzsanna jegyző
 Szőke Zoltán polgármester
 Szőke Zoltán polgármester
 Dr. Kórik Zsuzsanna jegyző
 Szőke Zoltán polgármester
 Szőke Zoltán polgármester
 Szőke Zoltán polgármester

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-22-4400-0475-9
Előadó: Sápiné Dobra Judit

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

célhitel igénybevételéhez

amely létrejött egyrészről

OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, adószám: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01) kapcsolattartó: Északkelet-magyarországi Régió Nyíregyházi Fiók (Cím: 4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1., Postacím: 4401 Nyíregyháza Pf. 49.) (a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**)

másrészről **Tiszavasvári Város Önkormányzata** (cím: 4440 Tiszavasvári Városháza tér 4., törzsszám: 732462 adószám: 15732468-2-15, KSH statisztikai számjel: 15732468-8411-321-15) képviseletében Szőke Zoltán polgármester; Kóblós Máté Pénzügyi ellenjegyző) a továbbiakban: **Ügyfél**),

(az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a szerződés alkalmazásában együttesen: **a Felek**)

között az alábbi feltételekkel:

1.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére:

13.674.426,- Ft

azaz

Tizenhárommillió hatszázhetvennégyezer-négyszázhuszonhat forint

összegben kölcsönt tart rendelkezésre, melynek terhére az Ügyfél eseti igénybejelentése alapján az általa meghatározott összegben kölcsönt folyósít (eseti igénybejelentése alapján történő folyósítás).

2.

A kölcsön célja: A 2022. évi önkormányzati feladatellátást szolgáló fejlesztések támogatása elnevezésű pályázat önréjének biztosítása - Krúdy Gyula utca és a hozzátartozó kiszolgáló utak ill. az utcához tartozó járdarész felújítása

Az Ügyfél a kölcsönt csak e célra használhatja fel.

A beruházás bruttó vagy nettó bekerülési költsége:

A beruházás forrásösszetétele:

Az Ügyfél által választott finanszírozási technikához igazodva eseti kollaúdált számlát, illetve a kölcsön rendeltetésszerű felhasználásának ellenőrzése céljából a munka befejezését követően a munka elvégzését igazoló átadási jegyzőkönyvet az OTP Bank Nyrt.-hez be kell nyújtani.

Hitelszámla száma:

3.

A kölcsön rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege Ft
Szerződéskötéstől- 2023. december 29-ig	13.674.426

Folyósítási feltételek:

1. A fejlesztés végleges anyagi-műszaki és forrásösszetételének bemutatása
2. A projekt megvalósításához szükséges hitelen kívüli források rendelkezésére állásának dokumentálása: aláírt támogatási okirat/szerződés benyújtása ill. amennyiben szükséges a hitelen kívüli saját erő az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett számláján történő rendelkezésre állása
3. A beruházáshoz kapcsolódó érvényes és hatályos költségeket dokumentáló tervezési-, kivitelezői-, műszaki bonyolítói, illetve egyéb szerződések/megrendelések benyújtása.
4. A kölcsön folyósítása az Ügyfél lehívó levele alapján, kizárólag a hitelből költségeiről kiállított, az Ügyfél nevére szóló, teljesítésigazolással ellátott számlák, vagy a számvitelről szóló törvény szerinti más számviteli bizonylat alapján, az ügyfél ÁFA nyilatkozatának megfelelően a számlán szereplő nettó vagy bruttó összeg erejéig, forrásarányosan történik.
5. Az OTP Bank Nyrt. eredetivel mindenben megegyező másolati számlát fogad be, melyet az Ügyfél cégszerűen aláírva és lebélyegezve nyújt be. Az eredeti számla az egyeztetés után az Ügyfélnek visszaszolgáltatásra kerül.
6. Pénzügyileg nem rendezett számlák esetén a számlához mellékelni kell a vállalkozó részére történő átutaláshoz szükséges visszavonhatatlan átutalási megbízást.
A finanszírozásra benyújtott számla(k) esetében amennyiben a projekt összköltsége meghaladja az engedélyezett hitel összegét, az Ügyfél a számla teljesítéshez szükséges hitelen felüli saját erő részt a fizetési számlán köteles biztosítani.
Azon számlák esetében, amelyek már korábban kifizetésre kerültek, az Ügyfél a számla kifizetésének tényét bankszámlakivonattal igazolni köteles.
7. Amennyiben a számla a fordított ÁFA szabályai szerint kerül kiállításra, az ÁFA összegének lehívása - az ügyfél nyilatkozata alapján - az adó állami adóhatóság részére történő megfizetésekor történhet. Az ÁFA összegének bizonylataként az ügyfél nyilatkozata szolgál, amely az ÁFA összegét tartalmazza, és hogy az ügyfél adóbevallásában az összeg fizetendő ÁFA-ként szerepel.
8. Az Ügyfél NAV köztartozásmentes adatbázisban történő szereplése, vagy nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy nincs 60 napnál régebbi köztartozása.
9. Az Ügyfél nyilatkozata arról, hogy nem kezdeményeztek ellene adósságrendezési eljárást.
10. A beruházás költségeinek és a hitelfelvétel tárgyévi költségvetésbe történt betervezésének dokumentálása
11. Amennyiben a hitelt célt jelentő adott beruházás megvalósítása engedély köteles, a szükséges jogerős építési-, hatósági engedélyek benyújtása.

4.

A kölcsön végső lejárat: 2029. december 31.

A kölcsön visszafizetése - jelen szerződésben foglalt megállapodás szerint - egy összegben, vagy részletekben esedékes.

- Részletekben történő visszafizetés esetén az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a törlesztés ütemét az alábbiak szerint állapítják meg:

2024. március 29. napjától 2029. szeptember 30. napjáig periódikusan minden negyedév utolsó banki munkanapján 570.000 Ft, utolsó törlesztés: 2029. december 31. napján 564.426 Ft

5.

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

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

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

6.

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

A rendelkezésre tartási jutalék változó, jelenleg évi 0 %

A kamat változó, mértéke jelenleg évi

Az éves kamat mértéke megegyezik az alábbiak szerint megállapított kamatbázis (referencia kamat) + kamatfelár összegével:

Kamatbázis: 3 havi BUBOR

Kamatfelár: 0,95 %

Az éves kamat mértéke nem lehet alacsonyabb a kamatfelár mértékénél.

A kezelési költség változó, mértéke jelenleg évi 0 %

6.1. További díjak

Az OTP Bank Nyrt. jogosult a kölcsön visszafizetéséig a jelen szerződés szerinti, biztosítékként szolgáló ingatlanok vonatkozásában az elektronikus szolgáltatásokat nyújtó országos földhivatali rendszer (TAKARNET) igénybe vétele miatt az OTP Bank Nyrt. által megfizetett költségeket az Ügyféllel szemben jelen szerződés rendelkezései szerint érvényesíteni, ideértve különösen a TAKARNET rendszerhasználati díjat, a TAKARNET változásfigyelő szolgáltatásával kapcsolatos éves regisztrációs díjat, valamint a TAKARNET által változással kapcsolatban küldött értesítéshez kapcsolódó tulajdoni lap lekérdezés díját.

A kamat megállapítása és átarazása:

Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét a naptári negyedév utolsó banki munkanapján állapítja meg (Kamatláb-megállapítási Nap). Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét első alkalommal a rendelkezésre tartási időszak megnyílásának naptári hónapját megelőző Kamatláb-megállapítási Napot megelőző második banki munkanapon (Első Kamatlábjegyzési Nap) jegyzett, ezt követően a Kamatláb-megállapítási Napot megelőző második banki munkanapon (További Kamatlábjegyzési Napok) jegyzett Kamatbázis értéke alapján állapítja meg, és az így megállapított kamatot első alkalommal a folyósítás napjától, azt követően a Kamatláb-megállapítási Naptól kezdődően a következő Kamatláb-megállapítási Napig számítja fel. Az Első Kamatlábjegyzési Nap és a További Kamatlábjegyzési Napok bármelyike Kamatlábjegyzési Nap.

Jelen szerződés alkalmazásában BUBOR: a Budapest Interbank Offered Rate, amely a mindenkor kamatperiódus hosszának megfelelő időtartamra szóló, éves százalékban

kifejezett bankközi kamatlábat jelenti, amelyet a kamat megállapítás napján budapesti idő szerint 12 órakor tesznek közzé a Reuters terminál BUBOR képernyőjén.

7.

A kamat, a kezelési költség és a rendelkezésre tartási jutalék megfizetése

- a naptári negyedév utolsó banki munkanapján,
- illetve a Hitel lejáratakor esedékes.

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

Az Ügyfél visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a Hitel futamideje alatt amennyiben a Fizetési Számláján a jelen szerződés alapján esedékesse váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében jelen szerződés fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a helyi adók fogadására szolgáló számláiról az Ügyfelet jogszabály alapján mindenkor megillető összegből a szükséges összeget Ügyfél Fizetési Számlájára átvézesse.

8.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a lejárt tőketartozás után a késedelem idejére a 6. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.
A lejárt hiteldíj összege után késedelem idejére a 6. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.

9.

Az OTP Bank Nyrt. jelen szerződés fennállása alatt jogosult a jelen szerződés kamatát, díjakat, költségét, valamint a szerződés egyéb feltételeit – a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatokat és a díjhirdetményt is - egyoldalúan módosítani, ha

- (a) a felek szerződés hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen szerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, 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,
- (b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy az OTP Bank Nyrt.-re kötelező egyéb szabályozók megváltozása, az OTP Bank Nyrt. közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- (c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzpiaci kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzpiaci devizakamatok mértéke, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Banknál lekötött ügyfélbetétek 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, a számlavezetés költségeinek változása, az önkormányzati hitelek kockázatának változása, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő egyéb költségek változása,

- (d) Piacösszeomlás következik be. Piacösszeomlás az, ha (i) a kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a kamatlábjegyzési napon a kamatidőszakra vonatkozóan a kamatbázis nem áll rendelkezésre; vagy (ii) az OTP Bank Nyrt. véleménye szerint a kölcsönnek megfelelő forrás számára nem elérhető az adott bankközi piacon arra vonatkozóan, hogy a kölcsönt refinanszírozza a kamatidőszak alatt.
- (e) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – ideértve az ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az Ügyfélnek nyújtott termék kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának, az Ügyfél kockázatának változása, amelyet az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél pénzügyi-gazdasági helyzete, illetve a banki pénzforgalmának nagysága, összetétele és ezek változása alapján állapít meg,
- (f) a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatok hatálya alá tartozó új szolgáltatások, ügyletek bevezetése, az Ügyfél részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy az Ügyfél részére történő elérhetetlenné válása, vagy
- (g) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (ideértve az ügylet refinanszírozásában részt vevő személyt is) általi megváltoztatása,

a módosítást indokolják.

10.

Díj és költség automatikus módosulása

A jelen szerződés alapján felszámított díj, költség automatikus módosulásának esetei a következők:

- i) A jelen szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a Központi Statisztikai Hivatal (vagy jogutódja, illetve a feladatát ellátó személy) által közzétett inflációs ráta mértékével nőnek a közzétételt követő hónap 15. napjától.
- ii) Az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén nőnek az OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi alkalmazás időpontjától.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj- és költségváltozástól eltérően az Ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségtételeket alkalmazni.

11.

A módosítás tartalma

Módosításnak minősül a jelen szerződés bármely rendelkezésének módosítása, a szerződés új rendelkezésekkel történő kiegészítése, egyes rendelkezések hatályon kívül helyezése vagy

a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatok, illetve a díjhirdetmény teljes egészének hatályon kívül helyezése és új üzletszabályzatok, illetve díjhirdetmény bevezetése. Az OTP Bank Nyrt. az egyoldalú szerződésmódosítás jogát a Hpt.-ben (ahogy az alább meghatározásra került) meghatározott keretek között gyakorolhatja.

12.

A módosítás közlése

A jelen szerződés Ügyfél számára kedvezőtlen módosításáról (módosulásáról) az OTP Bank Nyrt. a módosítás (módosulás) hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően, hirdetmény formájában is értesítheti az Ügyfelet. A jelen szerződés Ügyfél számára kedvező módosításáról (módosulásáról) a módosítás hatálybalépésének napján, hirdetmény formájában is értesítheti az Ügyfelet. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Ügyfelet a szerződés módosításáról (módosulásáról) postai úton vagy elektronikus úton értesíteni.

13.

Az Ügyfél módosítással kapcsolatos jogai

Hirdetményi értesítés esetén, amennyiben az Ügyfél a közzétételétől számított 15 (tizenöt) napon belül írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy a szerződés módosítását (módosulását) részéről elfogadottnak kell tekinteni.

Postai vagy elektronikus úton történő értesítés esetén, amennyiben az Ügyfél a közléstől számított 15 (tizenöt) napon belül írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy a szerződés módosítását (módosulását) részéről elfogadottnak kell tekinteni.

Ha az OTP Bank Nyrt. a szerződés módosításáról (módosulásáról) (i) hirdetményi és (ii) postai vagy elektronikus úton is értesíti az Ügyfelet, akkor a hirdetményi értesítés szabályai az irányadók.

Amennyiben az Ügyfél a szerződés módosítása (módosulása) következtében a továbbiakban nem kívánja az OTP Bank Nyrt. szolgáltatásait igénybe venni, úgy jogosult a szerződést – az önkéntes, teljes előtörlesztésre vonatkozó szabályok szerint – 15 (tizenöt) napos határidővel írásban felmondani.

14.

Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés 7., 19, 20 pontban foglaltak megszegése, valamint a Polgári Törvénykönyv 6:387. §-ában rögzített esetekben jogosult - akár azonnali hatállyal is - a szerződést felmondani, a Kölcsönt azonnal egy összegben esedékessé tenni, a folyósítást felfüggeszteni, illetve megtagadni.

15.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvben, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt), a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló jogszabályokban, továbbá az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos – a 2014. március 15-től megkötött szerződésekre – vonatkozó Általános Üzletszabályzatában, Vállalati Üzletági Üzletszabályzatában és a Pénzforgalmi Szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatában és Hirdetményeiben (a továbbiakban együttesen: **Általános Szerződési Feltételek**) foglaltak az irányadók.

16.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően megismerte a szerződés részét képező Általános Szerződési Feltételeket és – a jogszabályoktól, a szokásos

szerződési gyakorlattól lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott feltételtől eltérő feltételekre vonatkozó külön figyelemfelhívást követően – a szerződés aláírásával az azokban foglaltakat kifejezetten elfogadja.

17.

Amennyiben a jelen szerződésben megjelölt bármelyik határnap olyan napra esik, amely nem munkanap, illetőleg az OTP Bank Nyrt.-nél nem banki nap, a határnap az azt követő első banki nap.

18.

A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy az OTP Bank Nyrt. által az Ügyfél részére az alább megjelölt, illetve általa a jelen szerződés aláírását követően írásban bejelentett címre küldött térítvevényes/ajánlott levélpostai küldeményeket vele közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni, még ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem is volt azon a napon, amelyen az első postai kézbesítést megkísérelték, illetve a kézbesítetlen küldeményt a posta az OTP Bank Nyrt. részére visszaküldte.

Ügyfél:	Tiszavasvári Város Önkormányzata
székhely:	4440 Tiszavasvári Városháza tér 4.
Ügyintéző:	Berbécs Ibolya
Telefon:	30/630-9833

OTP Bank Nyrt.:

Nyíregyházi Fiók

Ügyintéző:

Telefon:

Sápiné Dobra Judit
42/524-155

19.

Jogi biztosítékok: -

A kölcsönszerződés bármilyen okból történő felmondása esetén az Ügyfél a követelés eladással kapcsolatban felmerült valamennyi költséget, így különösen a jelzálog átjegyzésének, valamint törlesztésének költségét köteles megfizetni. Ügyfél vállalja, hogy az OTP Bank Nyrt.-nek a kölcsön biztosítékeként fedezetül szolgáló vagyontárgyak ingatlan-nyilvántartással, illetve hitelbiztosítéki nyilvántartásba vétellel/módosítással kapcsolatos költségeit megtéríti. Ügyfél felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy ezen költségekkel megterhelje a fizetési számláját.

A felsorolt biztosítéki szerződés(ek) jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi(k).

Az OTP Bank Nyrt. jogosult meghatározni, hogy a jelen szerződésben felsorolt biztosítékok közül melyiket érvényesíti, illetve milyen sorrendben kívánja a biztosítékok közül követelését kielégíteni.

Az Ügyfél köteles a jelen szerződés szerinti biztosítékokkal kapcsolatban szerződés vagy jogszabály alapján felmerülő valamennyi díjat esedékességgkor a jogosultnak megfizetni. Amennyiben az Ügyfél esedékességgkor e fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult e költséget, illetve díjat az Ügyfél helyett a jogosultnak megfizetni és jogosult az ily módon megfizetett díj és költség összegével az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett bármely számláját megterhelni.

20. Egyéb kikötések

20.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy fizetési számlát, illetve a mindenkor pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számlát más számlavezetőnél kizárólag az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult nyitni.

20.2.

Ügyfél a jelen szerződés által tudomásul veszi, hogy ha esedékességgel fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokban és rendelkezésekben megjelölt, kötelezően sorbaállítandó fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, a vonatkozó jogszabályok által lehetővé tett körben a lejárt kölcsön és annak járulékaival az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél és más pénzügyi intézménynél vagy Magyar Államkincstárnál vezetett bármely számláját (ahol ezt jogszabály nem zárja ki) jogosult megterhelni, illetve követelését felhatalmazó levélen alapuló beszedés útján érvényesíteni.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett 11744144-15404761 sz. fizetési számláját, illetve a mindenkor pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját jelen szerződésből eredő tartozásának maradéktalan visszafizetéséig köteles fenntartani és teljes pénzforgalmát ezen számlán bonyolítani.

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a pénzforgalom ezen számla és esetlegesen más számlavezetőnél vezetett számla közötti, bármilyen mértékű megosztása esetén a más számlavezetőnél vezetett fizetési számláján, a helyi adó fogadására szolgáló számláin az OTP Bank Nyrt.-vel óvadéki szerződést, valamint a másik számlavezetővel és az OTP Bank Nyrt.-vel háromoldalú megállapodást köt a másik számlavezetővel megkötött számlaszerződés aláírását követő 15 napon belül. Az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy az esetleges jövőbeli pénzforgalmi szolgáltatójánál a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. felhatalmazó levélen alapuló beszedésre való jogosultságát, továbbá a más pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt felhatalmazó levelet az OTP Bank Nyrt.-nek átadja. E kötelezettségének az Ügyfél a jelen szerződés megkötését követően esetlegesen – a szerződés vonatkozó rendelkezéseivel összhangban – megnyitott fizetési számlák esetében az azokra vonatkozó számlaszerződés hatálybalépését követő 10 napon belül köteles eleget tenni. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Ügyfél a felhatalmazást kizárólag az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

Az OTP Bank Nyrt.-t a jelen pont alapján megillető beszedési megbízáshoz való jog, illetve az Ügyfél bejelentési kötelezettsége a tartozás összes elemének maradéktalan megfizetéséig áll fenn.

20.3. Az Ügyfél 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 Ügyféllel szembeni, a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) meghatározott kockázatvállalás.

20.4. Az Ügyfél 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. Ügyfél 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.

20.5. Pari Passu

Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig az OTP Bank Nyrt. követeléseivel 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.

20.6. Terhelési tilalom (Negative Pledge)

Az Ügyfél 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 Ügyfél 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.

20.7. Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default)

20.7.1. Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben az Ügyfél (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 Ügyfél 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.

20.7.2. Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben Ügyfél 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, Ügyféllel szemben pénzügyi követelést keletkeztető szerződésszegést követ el.

20.7.3. Jelen 20.7. pont alkalmazásában a Bankcsoport jelenti azon vállalkozások összességét, amelyet az OTP Bank Nyrt. leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az OTP Bank Nyrt. vagy leányvállalata a Hpt. szerint ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik.

20.8. Az Ügyfél 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:

20.8.1. Kijelenti, hogy a vonatkozásában nem áll fenn olyan tartozás, (i) amely a helyi önkormányzatok adósságrendeziési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendeziési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a hitelező, akár a helyi önkormányzat számára vagy (ii) amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

20.8.2. Kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t, amennyiben (i) olyan tartozása keletkezik, amely a helyi önkormányzatok adósságrendeziési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendeziési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a hitelező, akár az Ügyfél számára vagy (ii) olyan tartozása keletkezik, amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

20.8.3 Kijelenti, hogy ellene nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírói, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás,

amelynek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint hátrányos hatása lehet az Ügyfél azon képességére, hogy jelen szerződésből eredő kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse.

20.8.4. 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.

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

20.8.6. 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.

20.9.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank írásbeli felszólítását követő 5 banki munkanapon belül a Szerződést és a Bank felszólításában meghatározott Biztosítéki Okiratokat közjegyzői okiratba foglaltatja, illetve amennyiben a biztosítékot nyújtó az Ügyféltől eltérő személy, akkor eljár annak érdekében, hogy ez megtörténjen, amennyiben a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségének az esedékességet követő 30. napon belül nem tesz eleget, vagy a Szerződésben - a fizetési és adatszolgáltatási kötelezettségeken túl - vállalt bármely egyéb kötelezettségét megszegi.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a fentiek szerinti közjegyzői okiratba foglalást tanúsító, a Bank számára elfogadható formában és tartalommal elkészített közjegyzői okirat eredeti vagy hiteles kiadmányát a Bankhoz a fenti határidőig nem nyújtja be, akkor a Bank a késedelem idejére a Szerződésben meghatározott Hiteldíjon felül évi 2% (azaz két százalék) kötbért számít fel, mely kötbér vetítési alapja és megfizetésének esedékessége azonos a Kamat vetítési alapjával és esedékességével.

20.10.

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

2) A felek megállapodnak, hogy amennyiben a teljes hitelösszeg nem kerül igénybe vételre, úgy az igénybe nem vett összeggel az utolsó törlesztő részlet(ek) csökken(nek).

3) Az Ügyfél vállalja, hogy amennyiben az OTP Bank Nyrt.-nek a hitel megtérülését veszélyeztető információ jut a tudomására, úgy arról az OTP Bank Nyrt. felszólítására írásbeli tájékoztatást nyújt.

4) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a hitel futamideje alatt a pénzforgalmi számláját az OTP Bank Nyrt.-nél megszünteti, úgy a számla megszüntetésének bejelentését követő 60 naptári napon belül az OTP Bank Nyrt.-nek a hitel fedezetéül a Tiszavasvári 2866 hrsz-ú ingatlan jelzálogjogát felajánlja, ill. az ingatlanra az

OTP Bank Nyrt javára a hitel és járulékaik erejéig jelzálogjogot, illetve elidegenítési és terhelési tilalmat bejegyezteti.

5) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a finanszírozott hitelcélhoz kapcsolódó támogatási szerződés/okirat módosul, arról az OTP Bank Nyrt-t - a módosítás megküldésével - a módosítást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja.

21.

Az OTP Bank Nyrt. előzetes hozzájárulása nélkül az Ügyfél a jelen szerződésből eredő jogait másra nem engedményezheti, egyéb módon nem terhelheti meg, e tilalomba ütköző rendelkezés nem teremt lehetőséget jelen szerződés felmondására, mely azonban nem érinti az Ügyfél felelősségét az engedményezést (jogátruházást) kizáró kikötés megszegéséért.

22.

Az Ügyfél képviselője (képviselőinek mindegyike) megerősíti és kijelenti, hogy megfelelő képviseleti joggal rendelkezik a jelen szerződés aláírásához, az abban foglaltak vállalásához, melyek tekintetében képviseleti joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll.

A Felek a jelen szerződést, az abban foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag megfelelően írják alá

A jelen szerződés 4 db eredeti példányban készült, amelyből 2 db eredeti példányt aláírásakor az OTP Bank Nyrt. átadott az Ügyfél részére, aki ezt aláírásával elismeri.

Kelt: Nyíregyháza, 2022.

.....
Dankó Péter
Ügyfélkapcsolati
Igazgató

.....
Vargáné Tomasovszki Edit
Ügyfélkapcsolati Igazgató-
helyettes

OTP Bank Nyrt.

.....
Szőke Zoltán
polgármester

Tiszavasvári Város
Önkormányzata

.....
Köblös Máté
Pénzügyi ellenjegyző

LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzata (Ügyfél) neve/székhelye:

.....

Fizetési Számlaszáma:

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

..... Ft.

azaz

..... Ft
összegű kölcsönt év hó .. napján a Fizetési Számlára történő folyósítással

Kelt:

.....
Önkormányzat cégszerű aláírása