171/2013. (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 kollaudált 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 előírásra 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 teljesítménynszámla 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 teljesítménynszámlát 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 lejárata: 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 mindenkori 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 mindenkori 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 lejárati 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 járulékai 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 pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzpiaci 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 mindenkori hatályos jogszabályok és rendelkezések szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. felhatalmazó levélen alapuló, beszedési 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. vezeti pénzforgalmi számláját, a Kölcsön folyósításának feltétele a beszedési 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 célnak 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, értesüléseket 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, értesüléseket – 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 nagykockázat-vállalási 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 (áruk 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 foglakoztatási, 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 titkot 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 hiányosságo/ka/t 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 céljául 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 követelései legalább azonosan rangsorolódnak 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 esedékességkor 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 esedékességkor 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. leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az OTP Bank Nyrt. vagy leányvállalata a Hpt. szerint ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonnyal 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 járulékai 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 lejárat 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 járulékai megfizetését éves költségvetéseibe a hitel futamideje alatt betervezi és jóváhagyja.

22.9.3) Adós vállalja, hogy gazdálkodásával kapcsolatosan az OTP Bank Nyrt-hez rendszeres adatszolgáltatás keretébe 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 (vagyoni helyzetében, likviditásában, adósságai mértékében és lejáratában), 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, egyezteti az OTP BAnk Nyrt-vel.

Kelt: Nyíregyháza, ...

.....		.....
Dankó Péter KBC vezető	Székely-Szabó Szilvia KBC vezető helyettes	Tiszavasvári Város Önkormányzata Dr. Fülöp Erik polgármester
OTP Bank Nyrt.		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)
képviseletében 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
KBC vezető

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

OTP Bank Nyrt.

.....
Girus András
Pénzügyi ellenjegyző