

# 172/2013. (VI. 27.) Kt. számú határozat melléklete

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-13-4400-0232-8

Előadó: Tamás József

## HITELSZERZŐDÉS – TERVEZET éven belüli lejáratú hitel igénybevételéhez

amely létrejött az

**OTP Bank Nyrt.**

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

**képviselésében eljáró**

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

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

és a

Név:

**TISZAVASVÁRI Önkormányzat**

Székhely:

**4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4.**

Törzsszám:

**40476**

- a továbbiakban: **Adós** - ,

között az alábbi feltételekkel:

**1.**

- Az OTP Bank Nyrt. az Adós részére:

**12 722 000 Ft,**

**azaz Tizenkettőmillióhétszázhuszonezer forint**

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

**2.**

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

Az Adós a hitelt csak e célra használhatja fel.

**3.**

A hitel rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:

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

#### 4.

Folyósítási feltételek:

1) Engedményezési szerződés aláírása

2) A beruházásokhoz kapcsolódó érvényes és hatályos,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 5.

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

#### 6.

Egyösszegű visszafizetés esetén az esedékesség időpontja:

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

#### 7.

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

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

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.

## 8.

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

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

A kamat változó, jelenleg évi

**3 havi BUBOR 3,0 %**

A hitelkezelési díj változó, jelenleg évi

**0,5 %**

Egyéb díjtétel:

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

## 9.

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

## 10.

A három hónapos diszkont kincstárjegyhez, ill. a három hónapos BUBOR-hoz kötött hiteleknel, az OTP Bank Nyrt. a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a szerződés aláírásának napjától - a szerződés aláírásával érintett - naptári negyedév végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig negyedéves időtartamúak. Az új kamat-megállapításra a naptári negyedév végét megelőző ötödik munkanapon kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári negyedév első napjától érvényes. A kamat-megállapítás alapja a kamat-megállapítást megelőző aukción kialakult három hónapos diszkont kincstárjegy átlagos hozama, ill. a kamat-megállapítást megelőző napon jegyzett három hónapos BUBOR kamatláb mértéke.

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

## 11.

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

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

## 12.

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

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

## 13.

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

## 14.

Az OTP Bank Nyrt.-t a hitel visszafizetésének biztosítékaként a következő biztosítékok illetik meg:

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

## 15.

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

## 16.

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

## 17.

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

18.

Egyéb kikötések:

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

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

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

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

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

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

6) Adós köteles a gazdálkodásában (vagyon helyzetében, likviditásában, adósságai mértékében és lejárataiban), illetve szervezetében (képviselő testület, polgármester, jegyző személyében, ügyvivő kijelölése, stb) bekövetkezett minden olyan változást haladéktalanul írásban közölni az OTP Bank Nyrt-vel, amely érinti vagy érintheti a jelen szerződésben foglalt kötelezettségeik teljesítését. Az Adós tájékoztatási kötelezettsége fennáll a vezető tisztségviselők személyében történt változás esetén is.

7) Adós tudomásul veszi, hogy bármely, az OTP Bank Nyrt-n kívüli pénzügyi intézménnyel, belföldi vagy külföldi személlyel történő, kölcsön- vagy hitelszerződés, ezzel azonos gazdasági rendeltetésű szerződés megkötéséhez az OTP Bank Nyrt előzetes írásbeli hozzájárulására van szükség. Ilyen szerződésnek minősül különösen a pénzügyi intézmény, belföldi vagy külföldi személy szempontjából az Adóssal szembeni, a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 1996. évi CXII. törvényben (Hpt.) meghatározott kockázatvállalás. Az OTP Bank Nyrt a hozzájárulás megadására vonatkozó döntését a kérelem OTP Bank általi Nyrt kézhezvételétől számított 30 napon belül közli az Adóssal.

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

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

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

11) Adós tudomásul veszi, hogy

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

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

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

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

Kelt: Nyíregyháza, .....

.....  
Dankó Péter  
KBC vezető

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

OTP Bank Nyrt.

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

.....  
Girus András  
Pénzügyi ellenjegyző

OTP Bank Nyrt.

## LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzata (Adós) neve/székhelye:

.....

Pénzforgalmi számlaszáma: .....

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

..... Ft.

azaz

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

Kelt: .....

.....  
Önkormányzat cégszerű aláírása

## ENGEDMÉNYEZÉSI SZERZŐDÉS - TERVEZET

amely létrejött

Név: **Tiszavasvári Város Önkormányzata**

Székhely: **4440 Tiszavasvári Városháza tér 4.**

Törzsszám: **40476**

Adószám: **15732468-2-15**

(a továbbiakban: **Engedményező**),

és az

### **OTP BANK NYRT.**

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

képviselője eljáró

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

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

#### 1.)

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

#### 2.)

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



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

### 3.)

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

### 4.)

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

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

### 5.)

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

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

### 6.)

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

7.)

Egyéb kikötések: -

Kelt: Nyíregyháza, .....

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

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

.....  
Girus András  
Pénzügyi ellenjegyző

OTP BANK Nyrt.

Szerződésszám: 1-2-13-4400-0232-8

Előadó: Tamás József

2.sz. melléklet

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

amely létrejött

Név: **Tiszavasvári Város Önkormányzata**

Székhely: **4440 Tiszavasvári Városháza tér 4.**

Törzsszám: **40476**

Adószám: **15732468-2-15**

(továbbiakban: **Adós**),

és az

**OTP Bank Nyrt.**

**(1051 Budapest V. ker. Nádor u. 16., Cégjegyzék száma:01-10-041585., törzsszám:  
10537914. adószáma: 10537914-4-44, csoport azonosító száma: 17780010-5-44,  
csoport közösségi adószáma: HU17780010)**

**képviselőjében eljáró**

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

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

**1.)**

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

**2.)**

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

**3.)**

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

4.)

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

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

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

5.)

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

Kelt: Nyíregyháza, .....

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

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

.....  
Girus András  
Pénzügyi ellenjegyző

