



ELŐTERJESZTÉS

Szigetvár Város Önkormányzat Képviselő-testülete
2014. július 24-i ülésére

Tárgy: Előterjesztés a Szigetvár Város Önkormányzata vis maior pályázathoz kapcsolódó támogatás megelőlegezési hitel felvételéről

Melléklet: 1. Támogatás megelőlegező hitel feltételeiről
2. Követelésen alapított jelzálogszerződés
3. Kölcsönszerződés
4. Lehívó levél

Előterjesztő:	Kolovics János polgármester	
Az előterjesztést készítette:	Csordás Árpádné irodavezető Pénzügyi Iroda	
Előadó:	Horváth Krisztián jegyző	
Tárgyalja:	Pénzügyi és Költségvetési Bizottság	2014. 07. 22. 11 ⁰⁰ óra
	Jogi és Ügyrendi Bizottság	2014. 07. 22. 13 ³⁰ óra
	Települési nemzetiségi önkormányzatok	
	Településrészi önkormányzatok	
Véleményezésre megkapta:	Kolovics János polgármester	
	Fazekas Róbert alpolgármester	
	Dr. Simon János alpolgármester	
	Horváth Krisztián jegyző	
	Junácski András polgármesteri referens	
	Titkársági Osztály	
	Pénzügyi Iroda	
Határozat/rendelet elfogadása:	Minősített többség	
Törvényességi véleményezésre bemutatva:	Csökliné Dr. Valler Mária aljegyző	
	Dr. Gruber Adél jogi előadó	
Törvényességi észrevétel:	Horváth Krisztián jegyző 2014. 07.	Nincs/az alábbi:
Előzmény/korábbi döntés:		
Terjedelem:	.oldal	

ELŐTERJESZTÉS

Szigetvár Város Önkormányzat Képviselő-testülete
2014. július 24-i ülésére

Tárgy: Előterjesztés a Szigetvár Város Önkormányzata vis maior pályázathoz kapcsolódó támogatás megelőlegezési hitel felvételéről

Előterjesztő: Kolovics János polgármester

Készítette: Csordás Árpádné irodavezető

Melléklet: 1. Támogatás megelőlegező hitel feltételeiről
2. Követelésen alapított jelzálogszerződés
3. Kölcsönszerződés
4. Lehívó levél

Tisztelt Képviselő-testület!

Szigetvár Város Önkormányzata 147795 igényazonosítóval regisztrált Zrínyi Miklós Gimnázium tetőszerkezetéhez kapcsolódó vis maior pályázat keretén belül 36 millió Ft támogatásban részesült. A pályázat utófinanszírozású, ezért az önkormányzat zavartalan működtetésének fenntartásához szükséges a hitel igénybevétele.

Az Önkormányzat az OTP Bank Nyrt-hez 36 millió Ft összegről szóló hitelkérelmet adott be, amely kedvező elbírálásban részesült.

A Hitel folyósításának feltételeit az 1. sz. melléklet tartalmazza.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést vitassa meg, és a határozati javaslatot fogadja el.

Határozati javaslat:

Szigetvár Város Önkormányzata Képviselő-testülete „Előterjesztés a Szigetvár Város Önkormányzata vis maior pályázathoz kapcsolódó támogatás megelőlegezési hitel felvételéről” szóló előterjesztést megismerte és az alábbi határozatot hozta:

1. A Képviselő-testület úgy határozott, hogy az önkormányzat zavartalan működtetése érdekében 36 millió forint támogatás-megelőlegezési hitelt kíván felvenni.
2. A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a likviditási hitel futamideje alatt az igénybe vett hitelt és járulékait visszafizeti.

3. A Képviselő-testület a banki szerződések aláírására felhatalmazza Kolovics János polgármestert és Csordás Árpádné pénzügyi ellenjegyzőt.

Felelős: Kolovics János polgármester
Horváth Krisztián jegyző

Közreműködő: Csordás Árpádné költségvetési és pénzügyi irodavezető

Határidő: azonnal

Szigetvár, 2014. július 17.



Kolovics János
polgármester

Szigetvár Város Önkormányzat

Iktatási szám: Ö-132/2014

Kolovics János Polgármester Úr

Tárgy: Értesítés támogatás megelőlegező hitel feltételeiről

Tisztelt Polgármester Úr!

Hivatkozással Bankunkhoz benyújtott, 36 millió Ft összegű, Vis Maior támogatás megelőlegezéséhez szükséges hitel kérelmükre, ezúton tájékoztatjuk a hitelszerződés feltételeiről. Levelünk mellékletében a hitel- és biztosítéki szerződések tervezetét, valamint kapcsolódó dokumentációt is megküldjük.

36 000 000 Ft összegű támogatás megelőlegező hitel

Hitelcél:	A Belsőügyminisztérium BMÖGF/85-38/2013 és BMÖGF/85-38/2013. (3) ikt. számú támogató okirata szerinti, 147795/2013. igénylésazonosítójú Vis Maior támogatásának megelőlegezése
Hiteltípus:	rövid lejáratú hitel
Hitelösszeg:	36 000 000 Ft
Ügyleti kamat:	1 havi BUBOR + 3,5 % (jelenleg: 5,9 %) / év
Rendelkezésre tartási jutalék:	Változó, jelenleg évi 1,00 %/év
Szerződéskötési díj:	A hitel összegének 0,25 %-a: 90 000 Ft
Kezelési költség:	0,5 % / év
Hitel visszafizetése, lejárat:	A támogatás megérkezésekor azonnal, de legkésőbb 2014. december 31.-ig
Szerződéskötési feltétel	Képviselő testületi döntés a hitel szerződéses feltételeinek elfogadásáról, a hitel igénybeviteléről, a hitel tőke és hiteldíjainak a szerződésben foglalt futamidőben történő teljesítéséről, valamint a Polgármester és a Pénzügyi Ellenjegyző felhatalmazásáról a szerződés és a biztosítéki szerződések aláírására
Hatályba léptetési feltétel	Hitelszerződés, valamint követelésen alapított zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása

<p>Folyósítási feltételek:</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. támogatás fogadását szolgáló önkormányzati elkülönített számla zárolása, a támogatást nyújtó részére történő bejelentésének hitelt érdemlő igazolása 2. A 147795/2013. igénylésazonosítójú támogatás zálogjogi terhelésének vonatkozásában a Hitelbiztosítéki Nyilvántartó Rendszerben 1. ranghelyre bejegyzett zálogjog dokumentálása, a támogató értesítése és az értesítés átvételére vonatkozó tértivevény visszaérkezése a bankhoz 3. önkormányzati lehívó levél és mellékletként műszaki ellenőr, vagy önkormányzat által kollaudált számla és a teljes számlaértékre vonatkozó átutalási bizonylat benyújtása, valamint kivitelezővel, illetőleg szolgáltatóval kötött megállapodás, vagy megrendelés a munkálatok vagy a vis maior projekthez kapcsolódó szolgáltatás elvégzésére vonatkozóan. A már teljesített számlák esetében a teljesített kifizetések igazolása bankszámlakivonattal, kifizetetlen – de még le nem járt határidejű - számlák esetében a hitelen felül a pénzügyi rendezéshez szükséges önerő rendelkezésre állása az elkülönített számlán. 4. Önkormányzat nyilatkozata, hogy a folyósítás időpontjáig nem vett igénybe a Vis Maior projekt támogatójától előleget. 5. a jelzálogszerződés alapján jelzálogjoggal terhelt ingatlanok vagyont biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan annak igazolása, hogy a zálogjogosultat megillető hitelbiztosítéki záradék bejegyzésre került (a zálogkötelezetti nyilatkozatban szereplő felhatalmazás alapján), valamint az Ügyfél/Adós nyilatkozatban előzetesen feljogosítja a bankot arra, hogy tájékoztatást kérjen a biztosítótól a biztosítási titoknak minősülő adatok vonatkozásában.
<p>Folyósítás módja:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - a már teljesített számlák vonatkozásában a bruttó számlaérték vis maior támogatásnak megfelelő 90 %-os arányában, de legfeljebb a hitelösszeg erejéig az Önkormányzat 11731094-15332233-00000000.sz. fizetési számlája javára történik. - a teljesítendő számlák esetében még le nem járt esedékességű számla alapján az Önkormányzat Vis Maior projekt lebonyolítására megnyitott 11731094-15332233-60060000.sz. elkülönített számlájára, a bruttó számlaérték 90 %-ának megfelelő összegben, de legfeljebb a hitelösszeg erejéig. A teljesítendő számla kiegyenlítése a lehívó levél mellékleteként csatolt átutalási bizonylat alapján a folyósítással egyidejűleg valósul meg, amelyhez az Önkormányzat a számla önerőrészenek megfelelő összeget az elkülönített számlán a folyósítás időpontjára biztosítja.
<p>Hitel fedezete:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - visszavonhatatlan állandó megbízás a helyi adók, a gépjárműadó és egyéb

	<p>elzálogosított bevételek fogadására szolgáló számlákról a fizetési számlára történő átvezetésre</p> <ul style="list-style-type: none">- zálogjog a Belügyminisztérium 147795/2013. igénylésazonosítójú Vis Maior támogatásán- Az OTP Bank Nyrt. és Szigetvár Önkormányzat között fennálló tartós finanszírozáson alapuló jelzálogszerződés 300 millió Ft összkövetelésre, amely terheli a Szigetvár belterületi 302, 01786/1//A/13. és 1787/124. sz. ingatlanokat.
Egyéb, szerződésbe építendő feltételek:	<p>A hitel csak és kizárólag a hitelcélhoz kapcsolódó Vis Maior projekt támogatás megelőlegezésére, forrásarányosan vehető igénybe.</p> <p>Adós/Szigetvár Város Önkormányzat kötelezettséget vállal arra vonatkozóan, hogy</p> <ul style="list-style-type: none">- a jelen szerződés fennállása alatt más hitelintézetnél az OTP Bank Nyrt.-vel történt előzetes egyeztetés mellett vehet fel kölcsönt vagy köthet egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést,- a szerződés futamideje alatt más pénzügyi szolgáltatónál vagy egyéb szervezetnél fizetési számlát nem nyit, illetőleg amennyiben pénzforgalmát akár részben átirányítja, a jelen hitelszerződés alapján fennálló tartozását egyösszegben megfizeti.- amennyiben a hitel futamideje alatt számlavezető bankot vált, köteles az OTP Bank Nyrt. részére beszédési jogot biztosítani a más banknál illetőleg szervezetnél vezetett fizetési számlájára,- a Vis Maior projekttel kapcsolatos szerződésmódosításról (támogatási, vállalkozói, stb.) haladéktalanul a szerződésmódosítás másolatával köteles az OTP Bank Nyrt.-t tájékoztatni.- a hitel futamideje alatt éves költségvetését, annak módosításait, valamint költségvetési beszámolóit az OTP Bank Nyrt.-nek azok elfogadását követő 10 napon belül megküldi,- a hitel futamideje alatt az éves költségvetésének összeállításakor a felvett hitelt és kamatait minden más fejlesztési kiadást megelőzően betervezi és jóváhagyja,- a projekt kivitelezésének befejezését követő 30 napon belül a munkálatok elvégzését igazoló átadás-átvételi jegyzőkönyv egy példányát, valamint a támogatás elszámolás dokumentumainak hiteles másolatát az OTP Bank Nyrt. számára benyújtja,- adós vállalja, hogy a támogatás teljes körű elszámolására irányuló kérelmét a támogató részére legkésőbb 2014. szeptember 30-ig benyújtja, amely dokumentáció hiteles másolatát a bank részére 2014. október 20-ig átadja. Amennyiben bármely ok miatt az elszámolás az előbbiekben részletezett határidőben nem valósul meg, adós a hitel naptári éven túli hosszabbításának engedélyezésére Kormányengedély iránti kérelmet nyújt be, amelyet a bank részére 2014. október 20-ig igazol.- amennyiben a szerződésben megjelölt hitelcél, vagy annak egyes elemei finanszírozására további állami támogatást, vagy egyéb pályázati forrást igényel és kap, erről a támogatási szerződés megkötésével az OTP Bank Nyrt.-t soron kívül tájékoztatja annak érdekében, hogy a pótlólagosan elnyert támogatási források nyomán módosítandó forrásösszetételhez a szerződés

ennek megfelelően módosításra kerülhessen az új finanszírozási arányok megjelölésével. Adós tudomásul veszi, hogy a tájékoztatás elmaradása miatti esetleges túlf finanszírozás költségeit, illetve annak következményeit köteles viselni.

- adós vállalja, hogy amennyiben a projekt teljes körű kivitelezésének költségei a támogatói döntésben foglalt 40 millió Ft összeget meghaladják, a különbözetet saját bevételei terhére önerőként biztosítja és a kivitelezői számlák határidejében teljesíti.

- adós vállalja, hogy amennyiben a támogatás beérkezése túlnyúlik a hitel végső lejáratán, illetve a hitel összegénél alacsonyabb mértékben teljesül és a hitel hosszabbításához Kormányengedély nem áll rendelkezésre, a lejárat időpontjában a fennálló tartozást egyéb saját forrásai terhére kiegyenlíti.

- adós a Vis Maior támogatás módosításáról, esetleges felmondásáról, megszűnéséről, a támogatás felfüggesztéséről haladéktalanul tájékoztatja az OTP Bank Nyrt-t.

- amennyiben a Belügyminisztérium támogatási értesítésének illetőleg a támogatás odaítélésének olyan pontjai kerülnek módosításra, amelyek érintik a banki finanszírozást is, úgy az adósnak előzetesen az OTP Bank Nyrt-vel is egyeztetnie kell, majd a módosított értesítés egy példányát a banknak is meg kell küldeni.

- amennyiben adós a támogatáshoz kapcsolódó jogszabályi előírások illetőleg a Belügyminisztériumi értesítésben foglaltak bármely pontját megsérti, az egyben a bankkal kötött hitelszerződés megsértését is jelenti.

- amennyiben adós elveszíti a támogatásra való jogosultságát, abban az esetben a már felhasznált hitelt köteles visszafizetni, illetve hozzájárul, hogy a bank az esedékes tartozás összegével bármely bankszámláját megterhelje,



- Adós helyi adó és gépjárműadó beszedési számláira felhatalmazáson alapuló beszedés kerül bevonásra, melynek alapján Adós felhatalmazza a bankot, hogy a fizetési számla fedezetlensége esetén a hiányzó összeget a hitel törlesztése érdekében a 11731094-15332233. sz. fizetési számlára átvезesse,

- Adós vállalja, hogy amennyiben a támogatást nyújtó a támogatást nem az OTP-nél vezetett, elkülönített számlára utalja, úgy haladéktalanul rendelkezik az összeg OTP-nél vezetett elkülönített zárolt számlára történő átutalásáról vagy a hitel törlesztéséről.

Az Ajánlat teljes egységnek tekintendő, a kondíciók és feltételek együttesen érvényesek.

A további sikeres együttműködésben bízva,

Pécs, 2014. július 15.

 Üdvözlettel:
OTP BANK Nyrt.
Kollárné Pintér Ágota Dél-dunántúli Régió
vállalati értékesítési vezető Pécsi Igazgatóság
 Tirkala Krisztina
senior értékesítési tanácsadó

OTP BANK Nyrt.

Szerződés szám: 1-2-14-3100-0470-3-Z

Előadó: Tirkala Krisztina

Követelésen alapított jelzálogszerződés

amely létrejött egyrészről az **OTP BANK NYRT.**, (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámom; statisztikai számjel: 10537914-6419-114-01, adószám: 10537914-4-44, képviselik: Kollárné Pintér Ágota vállalati értékesítési vezető és Tirkala Krisztina senior értékesítési tanácsadó; kapcsolattartó: Pécsi Igazgatóság, Kereskedelmi Banki Centrum, amelynek címe: 7621 Pécs, Rákóczi út 44.; egyéb adatai az Üzletszabályzatokban; a továbbiakban: Bank) mint zálogjogosult, másrészről

Szigetvár Város Önkormányzata (székhely: 7900 Szigetvár, Zrínyi tér 1., statisztikai számjel: 15724193-8411-321-02, adószám: 15724193-2-02)
mint zálogkötelezett (a továbbiakban: **Zálogkötelezett**)

- a továbbiakban együttesen: Felek – között alulírott napon és helyen az alábbi feltételekkel:

1.)

2014. július napján a Bank és Szigetvár Város Önkormányzat Adós között pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés (a továbbiakban: Szerződés) jött létre a következő feltételek mellett:

Szerződés megnevezése:	Kölcsönszerződés rövid lejáratú kölcsön igénybevételéhez
Szerződés száma:	1-2-14-3100-0470-3
Követelés összege (tőke):	36 000 000 Ft

Járulékok, költségek elnevezése, mértéke:

Ügyleti kamat: **1 havi BUBOR + 3,5 % / év**

Kezelési költség: **0,5 % / év**

Rendelkezésre tartási jutalék: **1,0 % / év**

Egyéb díj: **90 000 Ft szerződéskötési díj**

Késedelmi kamat tőke után: változó, az OTP Bank Nyrt. az önkormányzati ügyfélkörben érvényes éves kamatlábakról szóló Hirdetménye alapján, jelenleg az ügyleti kamaton felül évi 6 %

Késedelmi kamat hiteldíj után: változó, az OTP Bank Nyrt. az önkormányzati ügyfélkörben érvényes éves kamatlábakról szóló Hirdetménye alapján, jelenleg a mindenkori ügyleti kamatláb+késedelmi kamatláb évi 6 %

A követelés felmondással is lejárttá tehető.

2.) A Zálogkötelezett előtt ismert tartalmú Szerződésből eredő valamennyi követelés biztosítására **36 000 000 Ft és járulékai erejéig** (beleértve késedelmes teljesítés esetén a késedelmi kamatot és az igényérvényesítés költségeit is mint járulékot) a jelen szerződéssel a Felek jelzálogjogot alapítanak és kérik a jelzálogjog bejegyzését a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba az első ranghelyen a Zálogkötelezettet mint jogosultat megillető alábbi követelés(ek)en, mint zálogtárgyon:

A Zálogkötelezettnek a jelen szerződés 1. sz. mellékletében szereplő értesítések szerint – **A Belügyminisztérium BMÖGF/78-58/2013 (3). iktatószámú, 147 795/2013. igénylésazonosító számú, 36 000 000 Ft összegű Vis Maior pályázati támogatás** a Szigetvári Dél-Zselic Zrínyi Miklós Gimnázium tetőszerkezetének helyreállításához – meghatározott követelése.

A megítélt támogatással való elszámolás legkésőbb 2015. augusztus 01.-ig a Magyar Államkincstár és a Baranya Megyei Kormányhivatal felé történik.

A Bank követelésére vonatkozó jelzálogjogának hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzésére a Zálogjogosult erre irányuló nyilatkozata alapján a Zálogkötelezett hozzájárulásával kerül sor, melynek költségét Zálogkötelezett viseli. A Zálogkötelezett kijelenti, hogy rendelkezik a hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzéshez szükséges, a Ptk. 5:113§ (3) bek. szerinti felhasználói jogosultsággal.

3.) A Zálogkötelezettet jelen szerződés alapján

- (i) köteles a jelen szerződés aláírásától számított 3 munkanapon belül az 1. sz. mellékletben meghatározott valamennyi kötelezett részére címzett, a jelen szerződés 2. sz. mellékletében meghatározott minta szerinti, a Zálogkötelezett által a Polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 196. § (1) bekezdése szerinti teljes bizonyító erejű magánokirati formában aláírt értesítésnek és teljesítési utasításnak a kötelezettek részére történő kézbesítését igazoló okiratot, a Bank rendelkezésére bocsátani;
- (ii) köteles a jelen szerződés tárgyát képező követelések alapjául szolgáló valamennyi, az 1. sz. mellékletben meghatározott okirat másolati példányát a jelen szerződés aláírásától számított 3 munkanapon belül a Bank rendelkezésére bocsátani az eredeti példány bemutatása mellett;
- (iii) köteles a jelen szerződés tárgyát képező követelések kötelezettjeivel szemben fennálló kötelezettségeit olyan gondossággal teljesíteni, hogy az a legkisebb mértékben se veszélyeztesse a követeléseknek a Bank javára történő megfizetését;
- (iv) köteles haladéktalanul tájékoztatni a Bankot minden olyan tudomására jutott körülményről, amely kihat akár a jelen szerződés tárgyát képező követelés(ek) fennállására, akár annak érvényesíthetőségére;
- (v) csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával tehet olyan jognyilatkozatot, amely a jelen szerződés tárgyát képező követelés(ek)e)t megszünteti, csökkenti vagy a Bank általi érvényesíthetőségüket hátrányosan befolyásolhatja;
- (vi) köteles a jelen szerződés aláírását követő minden harmadik naptári hónapnak a jelen szerződés aláírásának napjával megegyező napján – amennyiben ilyen nap az adott hónapban nincs, a hónap utolsó munkanapján – az esetleges időközben beállt változásoknak megfelelően módosított és/vagy kiegészített – 1. sz. mellékletet a Bank részére megküldeni.

Amennyiben az időközben beállt változások a (ii) pontnak megfelelően további okiratok rendelkezésre bocsátását is szükségessé teszik, a Zálogkötelezett köteles ezen további okiratokat az eredeti példány bemutatása mellett az 1. sz. melléklettel egyidejűleg a Bank rendelkezésére bocsátani.

Amennyiben a Bank a módosított 1. sz. melléklet tartalmával kapcsolatban 5 munkanapon belül kifogást nem tesz, a módosított 1. sz. melléklet a jelen szerződés elválaszthatatlan részeként a korábbi 1. sz. melléklet helyébe lép.

(vii)¹ Amennyiben az időközben beállt változások alapján a jelen szerződés tárgyát képező követelés(ek) új kötelezettekkel szemben is fennáll(nak),

a Zálogkötelezett köteles a részükre megcímzett, 3. (i) pontban meghatározott értesítést a (vi) pont szerint megküldendő 1. sz. melléklettel egyidejűleg a Bank rendelkezésére bocsátani.

- 4.) A Bank a 4. (vi) pontban foglaltakon kívül is bármikor kérheti az időközi változásoknak megfelelően módosított és/vagy kiegészített 1. sz. melléklet megküldését azt követően, hogy a Zálogkötelezett / a Zálogkötelezett vagy a Szerződést aláíró Adós akár a Szerződésben, akár a jelen szerződésben vagy más biztosítéki szerződésben foglalt bármely kötelezettségét megszegi.
- 5.) Az értesítés megküldését követően a kötelezett által a Bank részére teljesített pénzüsszeget vagy más, óvadékként figyelembe vehető pénzügyi eszközt a Bank a Szerződésből eredő követeléseire erejéig óvadékként magánál tarthatja, az a feletti részt a Zálogkötelezett részére köteles kiadni.
- 8.) Kielégítési jogának megnyílását és a kötelezett(ek) értesítését követően a Bank
- (i) az 2. pont szerint részére befolyt pénzügyi eszköz(ök)ből magát az óvadék szabályai szerint közvetlenül kielégítheti;
 - (ii) a be nem folyt követeléseket engedményezheti, illetve ha a követelés már lejárt, azt választása szerint a kötelezettel szemben közvetlenül is behajthatja;
 - (iii) kielégítési jogát több követelés esetén bármelyikén gyakorolhatja;
 - (iv) a követelés érvényesítése során részére befolyt összeggel köteles a Zálogkötelezettel szemben késedelem nélkül elszámolni, és a befolyt összegnek a követelését, valamint költségeit meghaladó részét a Zálogkötelezett részére kiadni.
- 9.) A Zálogkötelezett köteles tájékoztatni a Bankot minden olyan, általa még nem teljesített jognyilatkozatról vagy feltételről, amelyek a jelen szerződés tárgyát képező követelés(ek) esedékessé tételéhez vagy érvényesítéséhez szükségesek. Köteles továbbá a Bank részére átadni minden okiratot és egyéb információt, amelyek a jelzálogjog érvényesítéséhez szükségesek.
- 10.) A Zálogkötelezett szavatosságot vállal az alábbiakért:
- (i) a jelen szerződés tárgyát képező követelés(ek) kizárólagosan őt illetik meg, továbbá azok per-, teher- és igénymentesek;
 - (ii) a jelen szerződés tárgyát képező követelés(ek) érvényes és hatályos jogviszonyon alapulnak;
 - (iii) nincs olyan fennálló jogviszony, amelynek alapján a jelen szerződés tárgyát képező követelés(ek) kötelezettje(i) beszámításra vagy kifogás megtételére lennének jogosultak;
 - (iv) a jelen szerződés tárgyát képező követelés(ek) megterhelését és átruházhatóságát sem jogszabály, sem hatósági határozat, sem szerződéses rendelkezés (beleértve a

¹ Ezt az alpontot csak abban az esetben kell a szerződésbe foglalni, ha a zálogjog jövőbeli követeléseken is fennáll.

- Zálogkötelezett alapító okiratát) nem zárja ki, továbbá nem korlátozza és feltételhez sem köti;
- (v) a Zálogkötelezett a jelen szerződés tárgyát képező követelés(ek) alapjául szolgáló jogviszony(ok)ban valamennyi szerződéses kötelezettségének eleget tett és egyébként is a Banknak a követelés érvényesíthetőségéhez fűződő érdekei szem előtt tartásával járt el;
 - (vi) A jelen szerződés 1. sz. mellékletében felsorolt, a Zálogkötelezett által jelen szerződés szerint másolatban a Bank rendelkezésére bocsátandó, illetve eredetiben bemutatandó okiratokon kívül nincs olyan okirat, amely bármilyen módon érintené a követelés fennállását vagy érvényesítését.

A Zálogkötelezett által szavatolt fenti állapotnak mindaddig fenn kell állnia, amíg a jelen szerződés hatályban van.

11.) Zálogkötelezett köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Bankot az általa vagy ellene indított csőd-, adósságrendezési, felszámolási-, végelszámolási eljárásról, az ellene indított végrehajtási eljárásról, valamint a cégbíróság által indított törvényességi felügyeleti eljárásról, illetve amennyiben ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítésének érdekében - végrehajtható határozat alapján - végrehajtás megindítására, illetőleg zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésre jogosult.

Zálogkötelezett a Szerződés, illetve az abból származó követelés fennállása alatt minden évben köteles a Bank részére megküldeni az éves költségvetési beszámolót, zárszámadást és költségvetési tervet jóváhagyást követően 30 napon belül. Kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy a könyveibe, pénzügyi nyilvántartásaiba a Bank részére betekintést enged, az általa kért okiratokat rendelkezésre bocsátja.

12.) A jelen szerződés azon a napon szűnik meg, amikor az Adós a Szerződésből eredő valamennyi kötelezettségének a Bankkal szemben eleget tett. A jelen szerződés megszűnését követően a Bank a Zálogkötelezett kérése esetén a már értesített kötelezettek írásban tájékoztatja arról, hogy a továbbiakban a Zálogkötelezettel létesített jogviszony eredeti feltételei szerint kell teljesíteniük.

13. A Bank a Zálogkötelezettnek címzett postai értesítéseket az alábbi levelezési címre juttatja el:
Szigetvár Város Önkormányzat 7900 Szigetvár, Zrínyi tér 1.

Zálogkötelezett a levelezési címét a Bankhoz megküldött írásbeli bejelentésben módosíthatja azzal, hogy a módosítás a Bank által történő nyilvántartásba vétellel lép hatályba.

A Bank által a Zálogkötelezettnek írásban küldött értesítések közlésének időpontja az értesítés Zálogkötelezett általi kézhezvételének napja. A postai úton, a Bank által a Zálogkötelezett ismert címére igazoltan megküldött értesítéseket a Felek az elküldést követő ötödik (5.) munkanapon közöltnek tekintik, még ha azok „címezett ismeretlen”, „elköltözött”, „cím nem azonosítható”, „átvételt megtagadta”, „kézbesítés akadályozott” vagy „nem kereste” megjelöléssel jönnek is vissza a Bankhoz. Az elküldés időpontjának igazolásául a Bank postakönyve vagy ezzel egyenértékű, a posta által kiállított okirat is szolgálhat.

14.) A jelen szerződés rendelkezéseire irányadó, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvénynek a 5:86-5:144. §-ban, a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására, és a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó jogszabályokban, továbbá a Bank mindenkor hatályos Díjhirdetményében, az Általános Üzletszabályzatában és Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatában, a Pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatában foglaltakat (a továbbiakban: Általános Szerződési Feltételek) jelen szerződés rendelkezéseivel összhangban, azokkal együttesen kell értelmezni. Zálogkötelezett kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően megismerte a Szerződés részét képező általános szerződési feltételeket, és – a jogszabályoktól, szokásos szerződési gyakorlattól

lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott kikötéstől eltérő feltételekre vonatkozó figyelemfelhívást követően – a Szerződés aláírásával az azokban foglaltakat kifejezetten elfogadja.

15. Zálogkötelezett 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.

Kelt: Pécs, 2014. július

Kolovics János
Polgármester
Szigetvár Város Önkormányzata

Zálogkötelezett

Kollárné Pintér Ágota
vállalati értékesítési vezető
OTP Bank Nyrt.

Tirkala Krisztina
senior értékesítési tanácsadó

Zálogjogosult

Csordás Árpádné
Pénzügyi ellenjegyző
Szigetvár Város Önkormányzata

Zálogkötelezett

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-14-3100-0470-3

Cjkv: Ö3100/2014/0043

Előadó: Tirkala Krisztina

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

rövid lejáratú kölcsön igénybevételéhez

amely létrejött egyrészről

OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, adószáma: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01) kapcsolattartó: **Dél-dunántúli Régió Pécsi Kereskedelmi Banki Centrum** (levelezési cím: 7621 Pécs, Rákóczi út 44. (a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**))

másrészről

Szigetvár Város Önkormányzat (cím: 7900 Szigetvár, Zrínyi tér 1., törzsszám:724199 adószám:15724193-2-02) képviselőként Kolovics János polgármester Csordás Árpádné Pénzügyi ellenjegyző (a továbbiakban: **Adós**),

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

között az alábbi feltételekkel:

1.

1.1. Az OTP Bank Nyrt. az Adós részére:

**36 000 000 Ft ,
azaz Harminchatmillió Ft**

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

1.2. A kölcsönszerződés hatályba lépésének feltétele: A kölcsönszerződés, valamint Követelésen alapított zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása

2.

A kölcsön célja: A Belügyminisztérium BMÖGF/85-38/2013 és BMÖGF/85-38/2013. (3) ikt. számú támogató okirata szerinti, 147795/2013. igénylésazonosítójú Vis Maior támogatásának megelőlegezése

Az Adós a kölcsönt csak e célra használhatja fel.

3.

3.1. A kölcsön rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege Ft
A szerződéskötés időpontjától kezdődően 2014. szeptember 30.-ig	36 000 000 Ft

3.2. Folyósítási feltételek:

- támogatás fogadását szolgáló önkormányzati elkülönített számla zárolása, a támogatást nyújtó részére történő bejelentésének hitelt érdemlő igazolása
- A 147795/2013. igénylésazonosítójú támogatás zálogjogi terhelésének vonatkozásában a Hitelbiztosítéki Nyilvántartó Rendszerben 1. ranghelyre bejegyzett zálogjog dokumentálása, a támogató értesítése és az értesítés átvételére vonatkozó tértivevény visszaérkezése a bankhoz
- önkormányzati lehívó levél és mellékletként műszaki ellenőr, vagy önkormányzat által kollaudált számla és a teljes számlaértékre vonatkozó átutalási bizonylat benyújtása, valamint kivitelezővel, illetőleg szolgáltatóval kötött megállapodás, vagy megrendelés a munkálatok vagy a vis maior projekthez kapcsolódó szolgáltatás elvégzésére vonatkozóan. A már teljesített számlák esetében a teljesített kifizetések igazolása bankszámlakivonattal, kifizetetlen – de még le nem járt határidejű - számlák esetében a hitelen felül a pénzügyi rendezéshez szükséges önerő rendelkezésre állása az elkülönített számlán.
- Önkormányzat nyilatkozata, hogy a folyósítás időpontjáig nem vett igénybe a Vis Maior projekt támogatójától előleget.
- a jelzálogszerződés alapján jelzálogjoggal terhelt ingatlanok vagyont biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan annak igazolása, hogy a zálogjogosultat megillető hitelbiztosítéki záradék bejegyzésre került (a zálogkötelezett nyilatkozatban szereplő felhatalmazás alapján), valamint az Ügyfél/Adós nyilatkozatban előzetesen feljogosítja a bankot arra, hogy tájékoztatást kérjen a biztosítótól a biztosítási titoknak minősülő adatok vonatkozásában.

3.3. A kölcsön folyósításának módja:

- a már teljesített számlák vonatkozásában a bruttó számlaérték vis maior támogatásnak megfelelő 90 %-os arányában, de legfeljebb a hitelösszeg erejéig az Önkormányzat 11731094-15332233-00000000.sz. fizetési számlája javára történik.
- a teljesítendő számlák esetében még le nem járt esedékességű számla alapján az Önkormányzat Vis Maior projekt lebonyolítására megnyitott 11731094-15332233-60060000.sz. elkülönített számlájára, a bruttó számlaérték 90 %-ának megfelelő összegben, de legfeljebb a hitelösszeg erejéig. A teljesítendő számla kiegyenlítése a lehívó levél mellékletként csatolt átutalási bizonylat alapján a folyósítással egyidejűleg valósul meg, amelyhez az Önkormányzat a számla önerőrésének megfelelő összeget az elkülönített számlán a folyósítás időpontjára biztosítja.

4.

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

- Egyösszegű visszafizetés esetén az esedékesség időpontja:

A Vis Maior támogatás megérkezésekor azonnal, de **legkésőbb 2014. december 31.-én**

5.

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 kölcsöntartozását jelen szerződéstől eltérő módon kívánja törleszteni, az erre vonatkozó kérelme alapján a szerződés vonatkozó pontjainak módosítása az OTP Bank Nyrt. és az Adós közötti megállapodás szerinti feltételekkel történik.

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

6.

Az Adós 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 **1,00 %**

A kamat változó, mértéke jelenleg évi **5,90 %**

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

Kamatbázis: **1 havi BUBOR**

Kamatfelár: **3,50 %**

A kezelési költség változó, mértéke jelenleg évi **0,50 %**

A kamat megállapítása és átárazása:

Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét a naptári hó 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 ötödik banki munkanapon (Első Kamatlábjegyzési Nap) jegyzett, ezt követően a Kamatláb-megállapítási Napot megelőző ötödik 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 mindenkori 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 lejáratokor esedékes.

Az Adós 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. Adós köteles biztosítani azt, hogy a Fizetési számlán a szükséges fedezet az esedékesség napján rendelkezésre álljon.

8.

Adós 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 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, 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,

- (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 pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzügyi 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 Adósnak nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, az Adósnak 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 Adósért 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 Adósnak nyújtott termék kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának, az Adós kockázatának változása, amelyet az OTP Bank Nyrt. az Adós 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 Adós részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy az Adós részére történő elérhetetlenné válása, vagy
- (g) az Adósnak 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 Adósnak 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 Adós 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 Adós számára kedvezőtlen módosításáról (módosulásáról) az OTP Bank Nyrt. a módosítás (módosulás) hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően, hirdetmény formájában is értesítheti az Adóst. A jelen szerződés Adós számára kedvező módosításáról (módosulásáról) a módosítás hatálybalépésének napján, hirdetmény formájában is értesítheti az Adóst. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Adóst a szerződés módosításáról (módosulásáról) postai úton vagy elektronikus úton értesíteni.

13.

Az Adós módosítással kapcsolatos jogai

Hirdetményi értesítés esetén, amennyiben az Adós a közzétételtől 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 Adós 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 Adóst, akkor a hirdetményi értesítés szabályai az irányadók.

Amennyiben az Adós 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 kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha az Adós a kölcsönszerződésben, valamint a szerződésre vonatkozó - 15. pontban említett - jogszabályokban, ill. szabályzatokban foglalt bármely kötelezettségének nem tesz eleget. Felmondás esetén a fennálló kölcsöntartozás és járulékainak, valamint az egyéb költségeknek a megfizetése azonnal esedékessé válik.

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, Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatában és a Pénzforgalmi Szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatában és Hirdetményeiben (a továbbiakban együttesen: **Általános Szerződési Feltételek**) foglaltak az irányadók.

16.

Az Adós 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 Adós részére az alább megjelölt, illetve általa a jelen szerződés aláírását követően írásban bejelentett címre küldött tértivevényes/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.

19.

Jogi biztosítékok:

- Ingatlan jelzálog 300 millió Ft keretösszegben, a felek között 2014. június 26.-án létrejött 1-2-14-3100-0018-5. sz. tartós finanszírozási jogviszonyon alapuló Jelzálogszerződés alapján, az adós 1/1. arányú tulajdonát képező Szigetvár belterület 302., 1786/18/A/13., és 1787/124. hrsz-ú ingatlanokon,
- felhatalmazó levélen alapuló beszedés/ visszavonhatatlan állandó megbízás az önkormányzat helyi adók, a gépjárműadó és egyéb elzálogosított bevételek fogadására szolgáló számláiról a fizetési számlára történő átvezetésre
- követelésen alapított zálogjog, a Belügyminisztérium 147795/2013. igénylésazonosítóval ellátott Vis Maior pályázati támogatásán

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

20.

Egyéb kikötések:

- Adós köteles a kölcsönszerződés megkötésének időpontjában az OTP Bank Nyrt. részére **szerződés kötési díjat fizetni**, amelynek összege a hitel tőkeösszegére vetített **0,25 %**, azaz **90 000 Ft**.

- A hitel csak és kizárólag a hitelcélhoz kapcsolódó Vis Maior projekt támogatás megelőlegezésére, forrásarányosan vehető igénybe.

Adós/Szigetvár Város Önkormányzat kötelezettséget vállal arra vonatkozóan, hogy

- a jelen szerződés fennállása alatt más hitelintézetnél az OTP Bank Nyrt.-vel történt előzetes egyeztetés mellett vehet fel kölcsönt vagy köthet egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést,

- a szerződés futamideje alatt más pénzügyi szolgáltatónál vagy egyéb szervezetnél fizetési számlát nem nyit, illetőleg amennyiben pénzforgalmát akár részben átirányítja, a jelen hitelszerződés alapján fennálló tartozását egyösszegben megfizeti.

- amennyiben a hitel futamideje alatt számlavezető bankot vált, köteles az OTP Bank Nyrt. részére beszedési jogot biztosítani a más banknál illetőleg szervezetnél vezetett fizetési számlájára,

- a Vis Maior projekttel kapcsolatos szerződésmódosításról (támogatási, vállalkozói, stb.) haladéktalanul a szerződésmódosítás másolatával köteles az OTP Bank Nyrt.-t tájékoztatni.

- a hitel futamideje alatt éves költségvetését, annak módosításait, valamint költségvetési beszámolóit az OTP Bank Nyrt.-nek azok elfogadását követő 10 napon belül megküldi,

- a hitel futamideje alatt az éves költségvetésének összeállításakor a felvett hitelt és kamatait minden más fejlesztési kiadást megelőzően betervezi és jóváhagyja,

- a projekt kivitelezésének befejezését követő 30 napon belül a munkálatok elvégzését igazoló átadás-átvételi jegyzőkönyv egy példányát, valamint a támogatás elszámolás dokumentumainak hiteles másolatát az OTP Bank Nyrt. számára benyújtja,

- adós vállalja, hogy a támogatás teljes körű elszámolására irányuló kérelmét a támogató részére legkésőbb **2014. szeptember 30.-ig** benyújtja, amely dokumentáció hiteles másolatát a bank részére **2014. október 20.-ig** átadja. Amennyiben bármely ok miatt az elszámolás az előbbiekben részletezett határidőben nem valósul meg, adós a hitel naptári éven túli hosszabbításának engedélyezésére Kormányengedély iránti kérelmet nyújt be, amelyet a bank részére **2014. október 20.-ig igazol**,

- amennyiben a szerződésben megjelölt hitelcél, vagy annak egyes elemei finanszírozására további állami támogatást, vagy egyéb pályázati forrást igényel és kap, erről a támogatási szerződés megküldésével az OTP Bank Nyrt.-t soron kívül tájékoztatja annak érdekében, hogy a pótlólagosan elnyert támogatási források nyomán módosítandó forrásösszetételhez a szerződés ennek megfelelően módosításra kerülhessen az új finanszírozási arányok megjelölésével. Adós tudomásul veszi, hogy a tájékoztatás elmaradása miatti esetleges túlf finanszírozás költségeit, illetve annak következményeit köteles viselni,

- adós vállalja, hogy amennyiben a projekt teljes körű kivitelezésének költségei a támogatói döntésben foglalt 40 millió Ft összeget meghaladják, a különbözetet saját bevételei terhére önerőként biztosítja és a kivitelezői számlák határidejében teljesíti,

- adós vállalja, hogy amennyiben a támogatás beérkezése túlnyúlik a hitel végső lejáratán, illetve a hitel összegénél alacsonyabb mértékben teljesül és a hitel hosszabbításához Kormányengedély nem áll rendelkezésre, a lejárat időpontjában a fennálló tartozást egyéb saját forrásai terhére kiegyenlíti

- adós a Vis Maior támogatás módosításáról, esetleges felmondásáról, megszűnéséről, a támogatás felfüggesztéséről haladéktalanul tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t,

- amennyiben a Belügyminisztérium támogatási értesítésének illetőleg a támogatás odaitélésének olyan pontjai kerülnek módosításra, amelyek érintik a banki finanszírozást is, úgy az adósnak előzetesen az OTP Bank Nyrt.-vel is egyeztetnie kell, majd a módosított értesítés egy példányát a banknak is meg kell küldeni,

- amennyiben adós a támogatáshoz kapcsolódó jogszabályi előírások illetőleg a Belügyminisztériumi értesítésben foglaltak bármely pontját megsérti, az egyben a bankkal kötött hitelszerződés megsértését is jelenti,

- amennyiben adós elveszíti a támogatásra való jogosultságát, abban az esetben a már felhasznált hitelt köteles visszafizetni, illetve hozzájárul, hogy a bank az esedékes tartozás összegével bármely bankszámláját megterhelje,
- Adós helyi adó és gépjárműadó beszedési számláira felhatalmazáson alapuló beszedés kerül bevonásra, melynek alapján Adós a jelen szerződés aláírásával felhatalmazza a bankot, hogy a fizetési számla fedezetlensége esetén a hiányzó összeget a hitel törlesztése érdekében a 11731094-15332233. sz. fizetési számlára átvezesse,
- Adós vállalja, hogy amennyiben a támogatást nyújtó a támogatást nem az OTP-nél vezetett, elkülönített számlára utalja, úgy haladéktalanul rendelkezik az összeg OTP-nél vezetett elkülönített zárolt számlára történő átutalásáról vagy a hitel törlesztéséről.

21.

Az OTP Bank Nyrt. előzetes hozzájárulása nélkül az Adós 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 Adós felelősségét az engedményezést (jogát ruházást) kizáró kikötés megszegéséért.

22.

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

Kelt: Pécs, 2014. július

Kolovics János
Polgármester
Szigetvár Város Önkormányzata

Kollárné Pintér Ágota
vállalati értékesítési vezető
OTP Bank Nyrt.

Tirkala Krisztina
senior értékesítési tanácsadó

Csordás Árpádné
Pénzügyi ellenjegyző
Szigetvár Város Önkormányzata

LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzata (Adós) 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