

ELŐTERJESZTÉS

Szarvas Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2023. február 23-i ülésére

Tárgy: Az 1-2-17-3300-0170-9 szerződés számú Kölcsön végtörlesztésének, továbbá a 1-2-17-3300-0492-8 szerződés számú Kölcsön előtörlesztésének kezdeményezése

Tisztelt Képviselő-testület!

1, Szarvas Város Önkormányzata 2017. november 28-án 1-2-17-3300-0170-9 szerződés számon Kölcsönszerződést kötött az OTP Bank Nyrt-vel 41.512.100,-Ft összegben. A törlesztések után 2022. december 30-án fennálló kölcsönállományunk 19.662.100,-Ft.

2, Önkormányzatunk 2017. december 29-én 1-2-17-3300-0492-8 szerződés számon újabb Kölcsönszerződést kötött ugyancsak az OTP Bank Nyrt-vel 312.525.347,-Ft összegben. A törlesztések után 2022. december 30-án fennálló kölcsönállományunk 155.437.791,-Ft.

Tekintettel arra, hogy a Kölcsön kamata 2022. április 1-től drasztikus emelkedést mutat - 5,03%-ról 17,17%-ra emelkedett-, szükségessé válik a kamat kiadás csökkentése érdekében a kölcsönök tőkeösszegének csökkentése.

Az 1-es pont alatt említett Kölcsön végtörlesztésére, még a 2-es pontban említett Kölcsön előtörlesztésére teszünk javaslatot.

Az 1-es pont szerinti Kölcsön esetében 19.662.100,-Ft összeg végtörlesztésével a Kölcsön megszűnik. A 2-es számú Kölcsön esetében a 2026. évi 34.728.000,-Ft törlesztőrész, illetve 2027. évi 16.525.791,-Ft törlesztőrész megfizetésével a kölcsönállományunk 104.184.000,-Ft összegre csökken.

A végtörlesztés és az előtörlesztések összességében 70.915.891,-Ft-os összegének forrása Önkormányzatunk jelentős betétállományának kamatbevétele.

Kérjük a Tisztelt Képviselő-testületet az előterjesztés megtárgyalására és a határozati javaslatok elfogadására.

1. Határozati javaslat

Szarvas Város Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy dönt, hogy az OTP Bank Nyrt.-vel 2017. november 28-án kötött, 1-2-17-3300-0170-9 szerződés számú Kölcsönszerződés végtörlesztését kezdeményezi a visszafizetés időpontjában fennálló tőke megfizetésével.(A 2022. december 30-i állomány 19.662.100,-Ft.)

Utasítja a polgármestert és a címzetes főjegyzőt, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél kezdeményezze a végtörlesztést, továbbá felhatalmazást ad a keletkező dokumentumok aláírásra és a végtörlesztés teljesítésére.

Határidő: 2023. március 31.

**Felelős: Babák Mihály polgármester
Dr. Melis János címzetes főjegyző
Jambrik Ramola pü-gazd.oszt.vez.**

2. Határozati javaslat

Szarvas Város Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy dönt, hogy az OTP Bank Nyrt.-vel 2017. december 29-én kötött, 1-2-17-3300-0492-8 szerződés számú Kölcsönszerződés előtörlesztését kezdeményezi a 2026. évi 34.728.000,-Ft és a 2027. évi 16.525.791,-Ft törlesztőrész megfizetésével. (A 2022. december 30-i állomány 155.437.791,-Ft.)

Utasítja a polgármestert és a címzetes főjegyzőt, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél kezdeményezze az előtörlesztést, továbbá felhatalmazást ad a keletkező dokumentumok aláírásra és a előtörlesztés teljesítésére.

Határidő: 2023. március 31.

**Felelős: Babák Mihály polgármester
Dr. Melis János címzetes főjegyző
Jambrik Ramola pü-gazd.oszt.vez.**

Szarvas, 2023. február 22.


Dr. Melis János
címzetes főjegyző

Forrás: A 2023. évi betétállomány kamatbevétele

Az előterjesztést készítette: Pénzügyi és Gazdasági Osztály
Jambrik Ramola osztályvezető



2023 FEBR 22.



TESTÜLET ELÉ TERJESZTHETŐ!



OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-17-3300-0170-9
Előadó: Dr. Zsurzsucz Zsolt**KÖLCSÖNSZERZŐDÉS**
célhitel 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-alföldi Régió Régió Békéscsabai Fiók** (levelezési cím: 5600 Békéscsaba, Szent István tér 3. (a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**))

másrészről

Szarvas Város Önkormányzata (cím: 5540 Szarvas, Szabadság út 36., törzsszám: 725097, adószám: 15725091-2-04) képviselőjében **Babák Mihály** polgármester; (a továbbiakban: **Ügyfél**);(az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a szerződés alkalmazásában együttesen: **a Felek**)

között az alábbi feltételekkel:

1.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére:

41.512.100,- Ft,**azaz negyvenegymillió-ötszáztizenkétezer száz forint**

összegben kölcsönt tart rendelkezésre, melynek terhére egy összegben vagy több részletben, előre meghatározott időintervallumon belül - az Ügyfél lehívó levele alapján - kölcsönt folyósít.

Adós pénzforgalmi bankszámlaszáma: **10402142-21423475-00000000**
A hitelszámla száma: **11733003-15725091-00000031**
(013203432615)

2.

A kölcsön célja:**Jelen Kölcsönszerződés 1. sz. mellékletében felsorolt fejlesztési célokhoz szükséges pénzügyi források biztosítása.**

Az Ügyfél a kölcsönt csak ezen célokra használhatja fel.

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

3.

A kölcsön rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege Ft
Szerződéskötést követően 2017.12.31-ig	41.512.100,-

3.1. Szerződéskötési feltételek:

- a) A kölcsönszerződés megkötésére a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv 10. §. szerinti kormány előzetes hozzájárulása alapján kerülhet sor.
 b) Hitelfelvételre vonatkozó, OTP Bank Nyrt. mint hitelnyújtó pénzügyintézet kiválasztásáról; és a biztosítékok felajánlásáról szóló képviselő-testületi határozat benyújtása.

3.2. Folyósítási feltételek:

- a) Kölcsönszerződés megkötése Ügyféllel.
- b) A hitelcélként megjelölt fejlesztési célokhoz, beruházásokhoz kapcsolódó érvényes és hatályos - az egyes projektek előkészítéséhez kapcsolódó -
 - költségeket dokumentáló tervezési-, megbízási-, ill. egyéb szerződések, megállapodások, dokumentumok benyújtása,
- c) A hitel folyósítása lehívó levéllel és az egyes projektek előkészítéséhez kapcsolódóan kiállított,
 - ügyfél nevére szóló,
 - műszaki ellenőr által igazolt, ill. teljesítésigazolással ellátott
 - eredeti számlák, vagy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: számvitelről szóló törvény) 166. §. (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylat, továbbá a konkrét beruházáshoz, ill. hitelcélhoz kapcsolódó, pénzeszköz átadásra vonatkozó egyéb megállapodás alapján történik.
- d) A folyósítás kifizetett vagy kifizetetlen számlák, vagy a számvitelről szóló törvény szerinti más bizonylat alapján történik.
- e) A folyósításnak minden esetben igazodnia kell a számlán/számlákon, ill. a lehívás alapjául szolgáló számviteli bizonylatban, megállapodásban megjelölt összeg(ek)hez és esedékesség(ek)hez.

A számlán, megállapodáson megjelölt összeget legkorábban az esedékessé válás időpontjában, vagy - ha a hitelfelvevő a számla kifizetését saját forrásból megelőlegezve már kifizette - azt követően lehet lehívni. Az esedékessé válás időpontja megegyezik a számviteli dokumentumon szereplő "fizetési határidőként" megadott időponttal.

Korábbi kifizetés tényét bankszámla kivonat másolattal kell igazolni.

f) Az OTP Bank Nyrt. eredeti teljesítményszámlát fogad be, mely számla egyeztetés után az Ügyfélnek visszaszolgáltatásra kerül.

g) A hitel folyósítására a folyósítás értéknapját megelőző legalább 3 munkanappal korábban a bankhoz hiánytalanul beérkező lehívási kérelem alapján kerülhet sor.

h) A hitel folyósítása a benyújtásra kerülő - az egyes projektek előkészítési költségeit igazoló - számlák bruttó (amennyiben az ÁFA visszaigényelhető, akkor a nettó) összege alapján, azok 100 % mértékéig történik, összesen legfeljebb az egyes

fejlesztési célokhoz a mindenkor hatályos, - a Kormány vonatkozó engedélyét (az abban meghatározott feltételeket) figyelembe vett - kölcsönszerződésben rögzített kölcsönösszegig, legfeljebb 41.512.100,- Ft erejéig.

A kölcsön folyósítása oly módon történik, hogy az OTP Bank Nyrt. a kölcsön igénybevett összegét átutalja az Ügyfél Kereskedelmi és Hitelbank Zrt-nél vezetett 10402142-21423475-00000000 számú fizetési számlája javára.

4. A kölcsön végső lejárat: **2027.06.30.**

A kölcsön visszafizetése - jelen szerződésben foglalt megállapodás szerint - az alábbi időpontokban és részletekben esedékes.

Törlesztési ütemezés:

adatok Ft-ban

	Március 30.	Június 30.	Szeptember 30.	December 30.	Összesen
2018.	1.092.500	1.092.500	1.092.500	1.092.500	4.370.000
2019.	1.092.500	1.092.500	1.092.500	1.092.500	4.370.000
2020.	1.092.500	1.092.500	1.092.500	1.092.500	4.370.000
2021.	1.092.500	1.092.500	1.092.500	1.092.500	4.370.000
2022.	1.092.500	1.092.500	1.092.500	1.092.500	4.370.000
2023.	1.092.500	1.092.500	1.092.500	1.092.500	4.370.000
2024.	1.092.500	1.092.500	1.092.500	1.092.500	4.370.000
2025.	1.092.500	1.092.500	1.092.500	1.092.500	4.370.000
2026.	1.092.500	1.092.500	1.092.500	1.092.500	4.370.000
2027.	1.092.500	1.089.600	-	-	2.182.100
Összesen:					41.512.100

5.

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

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

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

6.

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

A rendelkezésre tartási jutalék változó, jelenleg évi **0,0 %**

A kamat változó, mértéke jelenleg évi **1,01 %**

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

Kamatbázis: **3 hónapos BUBOR (értéke jelenleg évi 0,03 %)**
Kamatfelár: **+ 0,98 %**

A kezelési költség változó, mértéke jelenleg évi **0,00 %**

A kamat megállapítása és átárazása:

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

Jelen szerződés alkalmazásában BUBOR: a Budapest Interbank Offered Rate, amely a mindenkor kamatperiódus hosszának megfelelő időtartamra szóló, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat jelenti, amelyet a kamat megállapítás napján budapesti idő szerint 12 órakor tesznek közzé a Reuters terminál BUBOR képernyőjén.

6.1. További díjak

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

7.

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

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

Az Ügyfél - amennyiben a fizetési körtelezettségének határidőben nem tesz eleget, felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a lejárt követelését felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízással érvényesítse az Ügyfél Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. által vezetett 10402142-21423475-00000000 számú fizetési számlájával, illetve a felhatalmazó levélben megjelölt egyéb számláival szemben.

8.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a lejárt tőketartozás után a Ptk. 6:155.§.(1) bekezdés szerint a késedelem idejére az ügyleti kamatot és a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes MNB által közzétett jegybanki alapkamat nyolc százalékponttal növelt értékének megfelelő mértékű késedelmi kamatot számít fel.

A lejárt hiteldíj összege után a Ptk. 6:155.§.(1) bekezdés szerint a késedelem idejére az ügyleti kamatot és a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes MNB által

közzétett jegybanki alapkamat nyolc százalékponttal növelt értékének megfelelő mértékű késedelmi kamatot számít fel.

9.

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

- (a) a felek szerződés hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen szerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése,
- (b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy az OTP Bank Nyrt.-re kötelező egyéb szabályozók megváltozása, az OTP Bank Nyrt.: közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- (c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a 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 Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő egyéb költségek változása,
- (d) piacösszeomlás következik be. Piacösszeomlás az, ha (i) a kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a kamatlábjegyzési napon a kamatidőszakra vonatkozóan a kamatbázis nem áll rendelkezésre; vagy (ii) az OTP Bank Nyrt. véleménye szerint a kölcsönnek megfelelő forrás számára nem elérhető az adott bankközi piacon arra vonatkozóan, hogy a kölcsönt refinanszírozza a kamatidőszak alatt.
- (e) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – ideértve az ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az Ügyfélnek nyújtott termék kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának, az Ügyfél kockázatának változása, amelyet az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél pénzügyi-gazdasági helyzete, illetve a banki pénzforgalmának nagysága, összetétele és ezek változása alapján állapít meg,
- (f) a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatok hatálya alá tartozó új szolgáltatások, ügyletek bevezetése, az Ügyfél részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy az Ügyfél részére történő elérhetetlenné válása, vagy

- (g) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (ideértve az ügylet refinanszírozásában részt vevő személyt is) általi megváltoztatása,

a módosítást indokolják.

10.

Díj és költség automatikus módosulása

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

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

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

11.

A módosítás tartalma

Módosításnak minősül a jelen szerződés bármely rendelkezésének módosítása, a szerződés új rendelkezésekkel történő kiegészítése, egyes rendelkezések hatályon kívül helyezése vagy a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatok, illetve a díjhirdetmény teljes egészének hatályon kívül helyezése és új üzletszabályzatok, illetve díjhirdetmény bevezetése. Az OTP Bank Nyrt. az egyoldalú szerződésmódosítás jogát a Hpt.-ben (ahogy az alább meghatározásra került) meghatározott keretek között gyakorolhatja.

12.

A módosítás közlése

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

13.

Az Ügyfél módosítással kapcsolatos jogai

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

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

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

14.

Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés 2, 4, 7, 19, 20 pontban foglaltak megszegése, valamint a Polgári Törvénykönyv 6:387. §-ában rögzített esetekben jogosult - akár azonnali hatállyal is - a szerződést felmondani, a Kölcsönt azonnal egy összegben esedékessé tenni, a folyósítást felfüggeszteni, illetve megtagadni.

15.

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

16.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően megismerte a szerződés részét képező Általános Szerződési Feltételeket és – a jogszabályoktól, a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott feltételtől eltérő feltételekre vonatkozó külön figyelemfelhívást követően – a szerződés aláírásával az azokban foglaltakat kifejezetten elfogadja.

17.

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

18.

A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy az OTP Bank Nyrt. által az Ügyfél részére az alább megjelölt, illetve általa a jelen szerződés aláírását követően írásban bejelentett címre küldött 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.

Szarvas Város Önkormányzata; 5540 Szarvas, Szabadság út 36.

19.

Jogi biztosítékok:

- Felhatalmazó levél beszedési megbízás benyújtására Szarvas Város Önkormányzata 10402142-21423475-00000000 számlaszámú pénzforgalmi számlájára vonatkozóan
- A 2012.06.28-án kelt, érvényes 1-2-12-3300-0225-1 szerződésszámú jelzálogszerződés szerint az ingatlan nyilvántartásba 123.000.000,- Ft összegű OTP Bank Nyrt. javára első zálogjogi ranghelyen 33016/2012.07.05. számon bejegyzett egyetemleges keretbiztosítéki jelzálogjog.

A kölcsönszerződés bármilyen okból történő felmondása esetén az Ügyfél a követelés eladással kapcsolatban felmerült valamennyi költséget, így különösen a jelzálog átjegyzésének, valamint törlésének költségét köteles megfizetni.

Ügyfél vállalja, hogy az OTP Bank Nyrt.-nek a kölcsön biztosítékeként fedezetül szolgáló vagyontárgyak ingatlan-nyilvántartással kapcsolatos költségeit megtéríti. Ügyfél felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy ezen költségeket a fizetési számlájával szemben érvényesítse.

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

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

Az Ügyfél köteles a jelen szerződés szerinti biztosítékokkal kapcsolatban szerződés vagy jogszabály alapján felmerülő valamennyi díjat esedékességkor a jogosultnak megfizetni. Amennyiben az Ügyfél esedékességkor e fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult e költséget, illetve díjat az Ügyfél helyett a jogosultnak megfizetni és jogosult az ily módon megfizetett díj és költség összegét az Ügyfél fizetési számlájával szemben érvényesíteni.

20. Egyéb kikötések

20.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy fizetési számlát, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számlát a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt-n kívül más számlavezetőnél kizárólag az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult nyitni.

20.2.

Ügyfél a jelen szerződés által tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a vonatkozó jogszabályok által lehetővé tett körben a lejárt Kölcsön és annak járulékai összegével az Ügyfél más pénzügyi intézménynél vagy Magyar Államkincstárnál vezetett bármely számlájával szemben (ahol ezt jogszabály nem zárja ki) jogosult követelését felhatalmazó levélen alapuló beszedés útján érvényesíteni.

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a pénzforgalom jelenlegitől eltérő más számlavezetőnél vezetett számla közötti, bármilyen mértékű megosztása esetén a más számlavezetőnél vezetett fizetési számláján, a helyi adó fogadására szolgáló számláin az OTP Bank Nyrt.-vel óvadéki szerződést, valamint a másik számlavezetővel és az OTP Bank Nyrt.-vel háromoldalú megállapodást köt a másik számlavezetővel megkötött számlaszerződés aláírását követő 15 napon belül. Az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy az

esetleges jövőbeli pénzforgalmi szolgáltatójánál a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. felhatalmazó levélen alapuló beszedésre való jogosultságát, továbbá a más pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt felhatalmazó levelet az OTP Bank Nyrt.-nek átadja. E kötelezettségének az Ügyfél a jelen szerződés megkötését követően esetlegesen – a szerződés vonatkozó rendelkezéseivel összhangban – megnyitott fizetési számlák esetében az azokra vonatkozó számlaszerződés hatálybalépését követő 10 napon belül köteles eleget tenni. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Ügyfél a felhatalmazást kizárólag az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

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

20.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy bármely az OTP Bank Nyrt.-n kívüli pénzügyi intézménnyel, belföldi vagy külföldi személlyel történő, kölcsön- vagy hitelszerződés, ezzel azonos gazdasági rendeltetésű szerződés megkötéséhez az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulására van szükség. Ilyen szerződésnek minősül különösen a pénzügyi intézmény, belföldi vagy külföldi személy szempontjából az Ügyféllel szembeni, a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) meghatározott kockázatvállalás.

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

20.5. **Pari Passu**

Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig az OTP Bank Nyrt. követelése legalább azonosan rangsorolódjanak az egyéb, már meglévő és jövőben megkötendő nem biztosított, valamint nem alárendelt hitelezői igényekkel, kivéve azokat, amelyeket jogszabály értelmében előnyben kell részesíteni.

20.6. **Terhelési tilalom (Negative Pledge)**

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül nem alapít terhet vagy bármilyen formájú ügyleti biztosítékot jogain, eszközein, bevételein, ingó és ingatlan vagyonán. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra is, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, amennyiben más harmadik személlyel az általa kötött szerződésben a jelen szerződést biztosító fedezeteknél kedvezőbb biztosítékot nyújt, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

20.7. **Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default)**

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

20.7.2. Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-n, a Bankcsoport tagjain és Hpt. szerinti pénzügyi intézményen kívüli személlyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségei alapján az esedékességet követő 60 naptári napot meghaladóan nem teljesített tartozása áll fenn, vagy egyéb, Ügyféllel szemben pénzügyi követelést keletkeztető szerződésszegést követ el.

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

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

20.8.1. Kijelenti, hogy a vonatkozásában nem áll fenn olyan tartozás, (i) amely a helyi önkormányzatok 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.

20.8.2. 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 Ügyfél számára vagy (ii) olyan tartozása keletkezik, amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

20.8.3 Kijelenti, hogy ellene nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírói, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint hátrányos hatása lehet az Ügyfél azon képességére, hogy jelen szerződésből eredő kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse.

20.8.4. Kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul írásban tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t arról, ha ellene végrehajtási eljárás megindítására kerül sor, valamint amennyiben ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítésének érdekében - végrehajtható okirat alapján - végrehajtás megindítására, vagy zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésre jogosult.

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

20.8.6. Kötelezettséget vállal arra, hogy évközi beszámolóit, zárszámadási, költségvetési rendeleteit és ezek módosításait a kapcsolódó mellékletekkel és a Magyar Államkincstár részére készülő űrlapokkal együtt a 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.

21.

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


22.

Az Ügyfél képviselője (képviselőinek mindegyike) megerősíti és kijelenti, hogy megfelelő képviselési joggal rendelkezik a jelen szerződés aláírásához, az abban foglaltak vállalásához,

melyek tekintetében képviseleti joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll.
A Felek a jelen szerződést, az abban foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag megfelelően írják alá

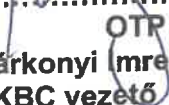

A jelen szerződés 4 db eredeti példányban készült, amelyből 2 db eredeti példányt aláírásakor az OTP Bank Nyrt. átadott az Ügyfél részére, aki ezt aláírásával elismeri.

Békéscsaba, 2017. november 28.


.....
Szarvas Város Önkormányzata
képviseli:
Babák Mihály polgármester



OTP BANK Nyrt.


.....
OTP Bank Nyrt.
Várkonyi Imre KBC vezető

.....
Dr. Zsurzsucz Zsolt
ügyfélkapcsolati tanácsadó

Dél-alföldi Régió
Békéscsabai Fiók

Ellenjegyzem:

2017. 11. hó 28. nap


.....
Dr. Melis János
jegyző



Pénzügyi ellenjegyzés:

2017. 11. hó 28. nap


.....
Jambrik Ramola
osztályvezető

Melléklet:

1. sz. melléklet: Hitelcélok részletező táblázata
2. sz. melléklet: Lehívó levél
3. sz. melléklet: Felhatalmazó levél
4. sz. melléklet: Az érvényes 1-2-12-3300-0225-1 sz. Jelzálogszerződés (keretbiztosítéki jelzálogjog ingatlanra)

LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzata (Ügyfél) neve/székhelye:

Szarvas Város Önkormányzata
5540 Szarvas, Szabadság út 36.

Fizetési Számlaszáma: 10402142-21423475-00000000

Az OTP Bank Nyrt.-vel 2017. november 28. napján 1-2-17-3300-0170-9 szerződésszámon megkötött 41.512.1000 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 szabályszerű
aláírása

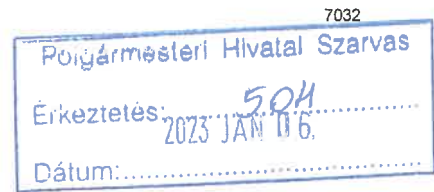
SSz.	Konstrukció kódja	Pályázati azonosító	Projekt címe	Teljes költségvetés	Pályázatban elszámolható előkészítés (5%)	Előkészítés költsége Megvaltan	Kifizetés dátuma	Előkészítés tervezés	Kifizetés dátuma	Kivitelei terv	Hitel
1	TOP 1.1.3-15 Helyi gazdaságfejlesztés (Helyi termékek piacának fejlesztése)	TOP 1.1.3-15-BS1-2016-0023	Helyi termékek piacának fejlesztése Szarvason	130 779 009 Ft	6 538 950 Ft	2 540 000 Ft	2016.05.18	1 016 000 Ft	2015.11.17	6 667 500 Ft	6 667 500 Ft
2	TOP 1.2.1-15 Társadalmi és környezeti szempontból fenntartható turizmusfejlesztés (Múzeum)	TOP 1.2.1-15-BS1-2016-00025	A Tessedik Sámuel Múzeum látogatóbarát és interaktív fejlesztése a térség szellemi örökségén alapuló fenntartható vonzerőinek bővítése érdekében	472 353 165 Ft	23 617 658 Ft	2 286 000 Ft	2016.12.16	5 080 000 Ft	2016.05.12	18 923 000 Ft	18 923 000 Ft
3	TOP 3.2.1-15 Önkormányzati épületek energetikai korszerűsítése (Dózsa Gy utcai ovi, Kossuth 66 ovi, Kossuth 19 Bölcsi, Vajda Gimi, Városi sportcsarnok)	TOP 3.2.1-15-BS1-2016-00040	Önkormányzati épületek energetikai korszerűsítése Szarvas Város Önkormányzati tulajdonú épületeinek fotovillamos rendszerrel történő fejlesztése 1.	63 413 371 Ft	3 170 669 Ft	3 517 900 Ft	2 349 500 Ft 2016.09.07 1 168 400 Ft 2016.09.07	698 500 Ft	2016.08.26	2 540 000	2 540 000 Ft
4	TOP 3.2.1-15 Önkormányzati épületek energetikai korszerűsítése (Fürdő, Víziszinház, Gyermekélelmezés konyha)	TOP 3.2.1-15-BS1-2016-00039	Önkormányzati épületek energetikai korszerűsítése Szarvas Város Önkormányzati tulajdonú épületeinek fotovillamos rendszerrel történő fejlesztése 2.	76 645 007 Ft	3 832 250 Ft	3 619 500 Ft	2016.09.07	127 000 Ft	2016.08.26	1 524 000 Ft	1 524 000 Ft
5	TOP 3.2.1-15 Önkormányzati épületek energetikai korszerűsítése (Bethlen G úti idősek otthona)	TOP 3.2.1-15-BS1-2016-00041	Szarvas, Bethlen Gábor úti idősek otthonának energetikai korszerűsítése	30 278 416 Ft	1 513 921 Ft	1 587 500 Ft	2016.09.07	1 244 600 Ft	2016.08.09	580 000 Ft	580 000 Ft
6	TOP 4.1.1-15 Egészségügyi alapellátás infrastrukturális fejlesztése (Széchenyi u. 2.)	TOP 4.1.1-15-BS1-2016-00027	Háziorvosi rendelők infrastrukturális fejlesztése Szarvason	60 000 000 Ft	3 000 000 Ft	952 500 Ft	2016.06.28	2 413 000 Ft	2016.07.18	3 162 300 Ft	3 162 300 Ft
7	TOP 4.2.1-15 Szociális alapszolgáltatások infrastrukturájának bővítése, fejlesztése (családsegítő Kossuth u. 56-58. sz.)	TOP 4.2.1-15-BS1-2016-00020	Szarvasi Család- és Gyermekjóléti Központ	149 777 455 Ft	7 488 873 Ft	2 155 190 Ft	2016.06.28	1 270 000 Ft	2016.04.18	8 115 300 Ft	8 115 300 Ft
Összesen				983 246 423 Ft	49 162 321 Ft	16 658 590 Ft		11 849 100 Ft		41 512 100 Ft	41 512 100 Ft
MINDÖSSZESEN											41 512 100 Ft



3300 OTP Bank Nyrt. Dél-Alföldi Régió, Békéscsaba

3300

SZARVAS VÁROS ÖNKORMÁNYZAT
SZARVAS
SZABADSÁG ÚT 36
5540



Dátum: 2022.12.30
Kivonat sorszám: 35/2022
Oldalszám: 1. oldal

Szarvasi Polgármesteri Hivatal Központi Iktató	
Erkezett:	2023 JAN 06.
Szám:	Melléklet:
1.361/2023	FIANNA Jankó K.

BANKSZÁMLAKIVONAT

Szerződésszám:
11733003-15725091-00000031 (HUF)

Számlaszám:
013203432615
ONKORMANYZATU CELHITELEK

Tartozik kamatláb: 17.170000%
Követel kamatláb: 0.000000%

Közlemény	Könyvelési nap	Értéknep	Jóváírás	Terhelés	Egyenleg
Előző kivonat egyenlege:					-20 754 600.00
Hitel törlesztés Ft. 104021422142347500000000	2022.12.30	2022.12.30	1 092 500.00	0.00	-19 662 100.00
Tartozik kam.láb változás Régi:14.2% Új :17.17% Kamatelszámolás	2022.12.30	2022.12.30	0.00	0.00	-19 662 100.00
	2022.12.30	2022.12.30	0.00	0.00	-19 662 100.00
Forgalom összesen:			1 092 500.00	0.00	-19 662 100.00

Számlaszám:
014203432615
BESZEDETT KAMAT 0000

Tartozik kamatláb: 0.000000%
Követel kamatláb: 0.000000%

Közlemény	Könyvelési nap	Értéknep	Jóváírás	Terhelés	Egyenleg
Előző kivonat egyenlege:					0.00
Kamatbefizetés HUF 104021422142347500000000	2022.12.30	2022.12.30	744 975.00	0.00	744 975.00
013203432615 Kamatelsz.	2022.12.30	2022.12.30	0.00	-744 975.00	0.00
Forgalom összesen:			744 975.00	-744 975.00	0.00

Tisztelettel:
OTP Bank Nyrt.

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-17-3300-0492-8
Előadó: Dr. Zsurzsucz Zsolt**KÖLCSÖNSZERZŐDÉS**
célhitel 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-alföldi Régió Régió Békéscsabai Fiók** (levelezési cím: **5600 Békéscsaba, Szent István tér 3.** (a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**))

másrészről

Szarvas Város Önkormányzata (cím: **5540 Szarvas, Szabadság út 36.**, törzsszám: **725097**, adószám: **15725091-2-04**) képviselőjében **Babák Mihály** polgármester; (a továbbiakban: **Ügyfél**);(az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a szerződés alkalmazásában együttesen: **a Felek**)

között az alábbi feltételekkel:

1.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére:

312.525.347,- Ft,**azaz háromszáztizenkétmillió-ötszázhuszonöt ezer háromszáznegyvenhét forint**

összegben kölcsönt tart rendelkezésre, melynek terhére egy összegben vagy több részletben, előre meghatározott időintervallumon belül - az Ügyfél lehívó levele alapján - kölcsönt folyósít.

Adós pénzforgalmi bankszámlaszáma: **10402142-21423475-00000000**
A hitelszámla száma: **11733003-15725091-00000048**
(013203432616)

2.

A kölcsön célja:**Az alábbi fejlesztési célokhoz szükséges kivitelezési többletköltség fedezetének hitelből történő biztosítása:****1.) TOP 1.1.3-15-BS1-2016-0023; Helyi termékek piacának fejlesztése Szarvason (53.205.605,- Ft)****2.) TOP 1.2.1-15-BS1-2016-00025; A Tessedik Sámuel Múzeum látogatóbarát és interaktív fejlesztése a térség szellemi örökségén alapuló fenntartható vonzerőnek bővítése érdekében (82.931.191,- Ft)****3.) TOP 4.1.1-15-BS1-2016-00027; Háziorvosi rendelők infrastrukturális fejlesztése Szarvason (45.244.123,- Ft)****4.) TOP 4.2.1-15-BS1-2016-00020; Szarvasi Család és Gyermejkölési Központ Infrastrukturális fejlesztése Szarvason (131.144.428,- Ft)**

Az Ügyfél a kölcsönt csak ezen célokra használhatja fel.

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

3.

A kölcsön rendelkezésre tartásának vagy igénybevételenek határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege Ft
Szerződéskötést követően 2019.06.30-ig	312.525.347,-

3.1. Szerződéskötési feltételek:

- a) A kölcsönszerződés megkötésére a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv 10. §. szerinti kormány előzetes hozzájárulása alapján, az abban foglaltakkal összhangban kerülhet sor.
- b) Hitelfelvételhez kapcsolódó képviselő-testületi határozat becsatolása az Ügyfél részéről

3.2. Folyósítási feltételek:

- a) Kölcsönszerződés megkötése Ügyféllel.
- b) A hitelcélként megjelölt fejlesztési célokhoz, beruházásokhoz kapcsolódó érvényes és hatályos - az egyes projektek kivitelezéséhez kapcsolódó -
- költségeket dokumentáló kivitelezői szerződések, megállapodások, dokumentumok benyújtása,
- c) A hitel folyósítása lehívó levéllel és az egyes projektek kivitelezéséhez kapcsolódóan kiállított,
- ügyfél nevére szóló,
 - műszaki ellenőr által igazolt, ill. teljesítésigazolással ellátott
 - eredeti számlák, vagy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: számvitelről szóló törvény) 166. §. (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylat, továbbá a konkrét beruházáshoz, ill. hitelcélhoz kapcsolódó, pénzeszköz átadásra vonatkozó egyéb megállapodás alapján történik.
- d) A folyósítás kifizetett vagy kifizetetlen számlák, vagy a számvitelről szóló törvény szerinti más bizonylat alapján történik.
- e) A folyósításnak minden esetben igazodnia kell a számlán/számlákon, ill. a lehívás alapjául szolgáló számviteli bizonylatban, megállapodásban megjelölt összeg(ek)hez és esedékesség(ek)hez.
- A számlán, megállapodáson megjelölt összeget legkorábban az esedékessé válás időpontjában, vagy - ha a hitelfelvevő a számla kifizetését saját forrásból megelőlegezve már kifizette - azt követően lehet lehívni. Az esedékessé válás időpontja megegyezik a számviteli dokumentumon szereplő "fizetési határidőként" megadott időponttal.
- f) Az OTP Bank Nyrt. eredeti teljesítményszámlát fogad be, mely számla egyeztetés után az Ügyfélnek visszaszolgáltatásra kerül.
- g) A hitel folyósítására a folyósítás értéknapját megelőző legalább 3 munkanappal korábban a bankhoz hiánytalanul beérkező lehívási kérelem alapján kerülhet sor.
- h) A hitel folyósítása a benyújtásra kerülő - az egyes projektek kivitelezési költségeit igazoló - számlák bruttó (ÁFA nem visszaigényelhető) összege alapján, legfeljebb az

egyes fejlesztési célokhoz alábbiakban rögzített forrás (folyósítási) arány mértékéig; összesen legfeljebb az egyes fejlesztési célokhoz a mindenkor hatályos, - a Kormány vonatkozó engedélyét (az abban meghatározott feltételeket) figyelembe vett - kölcsönszerződésben rögzített kölcsönösszegig, legfeljebb 312.525.347,- Ft erejéig.

i) Az egyes fejlesztési célok esetében a (forrás) folyósítási arányok:

- 1. hitelcél esetében: legfeljebb 34 % (53.205.605,- Ft)
- 2. hitelcél esetében: legfeljebb 25 % (82.931.191,- Ft)
- 3. hitelcél esetében: legfeljebb 46 % (45.244.123,- Ft)
- 4. hitelcél esetében: legfeljebb 51 % (131.144.428,- Ft)

j) Korábbi kifizetés tényét bankszámla kivonat másolattal kell igazolni.

k) Kölcsönszerződéshez kapcsolódó - számlavezető pénzüintézet által befogadott - felhatalmazó levél benyújtása.

A kölcsön folyósítása oly módon történik, hogy az OTP Bank Nyrt. a kölcsön igénybevett összegét átutalja az Ügyfél Kereskedelmi és Hitelbank Zrt-nél vezetett 10402142-21423475-00000000 számú fizetési számlájára.

4. A kölcsön végső lejárat: 2027.12.30.

A kölcsön visszafizetése - jelen szerződésben foglalt megállapodás szerint – az alábbi időpontokban és részletekben esedékes.

Törlesztési ütemezés:

adatok Ft-ban

	Március 30.	Június 30.	Szeptember 30.	December 30.	Összesen
2018.	-	-	-	-	0
2019.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2020.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2021.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2022.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2023.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2024.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2025.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2026.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2027.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.655.347	34.701.347
Összesen:					312.525.347

5.

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

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

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

6.

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

A rendelkezésre tartási jutalék változó, jelenleg évi **0,0 %**

A kamat változó, mértéke jelenleg évi **1,01 %**

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

Kamatbázis: **3 hónapos BUBOR (értéke jelenleg évi 0,03 %)**

Kamatfelár: **+ 0,98 %**

Az éves kamat mértéke nem lehet alacsonyabb a kamatfelár mértékénél.

A kezelési költség változó, mértéke jelenleg évi **0,00 %**

A kamat megállapítása és átárazása:

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

Jelen szerződés alkalmazásában BUBOR: a Budapest Interbank Offered Rate, amely a mindenkor kamatperiódus hosszának megfelelő időtartamra szóló, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat jelenti, amelyet a kamat megállapítás napján budapesti idő szerint 12 órakor tesznek közzé a Reuters terminál BUBOR képernyőjén.

6.1. További díjak

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

7.

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

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

Az Ügyfél - amennyiben a fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget,- felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a lejárt követelését felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízással érvényesítse az Ügyfél Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.



által vezetett 10402142-21423475-00000000 számú fizetési számlájával, illetve a felhatalmazó levélben megjelölt egyéb számláival szemben.

8.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a lejárt tőketartozás után a Ptk. 6:155.§.(1) bekezdés szerint a késedelem idejére az ügyleti kamatot és a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes MNB által közzétett jegybanki alapkamat nyolc százalékponttal növelt értékének megfelelő mértékű késedelmi kamatot számít fel.

A lejárt hiteldíj összege után a Ptk. 6:155.§.(1) bekezdés szerint a késedelem idejére az ügyleti kamatot és a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes MNB által közzétett jegybanki alapkamat nyolc százalékponttal növelt értékének megfelelő mértékű késedelmi kamatot számít fel.

9.

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

- (a) a felek szerződés hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen szerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése,
- (b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy az OTP Bank Nyrt.-re kötelező egyéb szabályozók megváltozása, az OTP Bank Nyrt. közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- (c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzüpiaci kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzüpiaci devizakamatok mértéke, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Banknál lekötött ügyfélbetétek kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, a számlavezetés költségeinek változása, az önkormányzati hitelek kockázatának változása, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő egyéb költségek változása,
- (d) piacösszeomlás következik be. Piacösszeomlás az, ha (i) a kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a kamatlábjegyzési napon a kamatidőszakra vonatkozóan a kamatbázis nem áll rendelkezésre; vagy (ii) az OTP Bank Nyrt.

5
10

[Handwritten signature]

[Handwritten mark]

véleménye szerint a kölcsönnek megfelelő forrás számára nem elérhető az adott bankközi piacon arra vonatkozóan, hogy a kölcsönt refinanszírozza a kamatidőszak alatt.

- (e) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – ideértve az ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az Ügyfélnek nyújtott termék kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának, az Ügyfél kockázatának változása, amelyet az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél pénzügyi-gazdasági helyzete, illetve a banki pénzforgalmának nagysága, összetétele és ezek változása alapján állapít meg,
- (f) a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatok hatálya alá tartozó új szolgáltatások, ügyletek bevezetése, az Ügyfél részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy az Ügyfél részére történő elérhetetlenné válása, vagy
- (g) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (ideértve az ügylet refinanszírozásában részt vevő személyt is) általi megváltoztatása,

a módosítást indokolják.

10.

Díj és költség automatikus módosulása

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

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

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

11.

A módosítás tartalma

Módosításnak minősül a jelen szerződés bármely rendelkezésének módosítása, a szerződés új rendelkezésekkel történő kiegészítése, egyes rendelkezések hatályon kívül helyezése vagy a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatok, illetve a díjhirdetmény teljes egészének hatályon kívül helyezése és új üzletszabályzatok, illetve díjhirdetmény bevezetése. Az OTP Bank Nyrt. az egyoldalú szerződésmódosítás jogát a Hpt.-ben (ahogy az alább meghatározásra került) meghatározott keretek között gyakorolhatja.

12.

A módosítás közlése

A jelen szerződés Ügyfél számára kedvezőtlen módosításáról (módosulásáról) az OTP Bank Nyrt. a módosítás (módosulás) hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően,

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

13.

Az Ügyfél módosítással kapcsolatos jogai

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

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

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

14.

Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés 2, 4, 7, 19, 20 pontban foglaltak megszegése, valamint a Polgári Törvénykönyv 6:387. §-ában rögzített esetekben jogosult - akár azonnali hatállyal is - a szerződést felmondani, a Kölcsönt azonnal egy összegben esedékessé tenni, a folyósítást felfüggeszteni, illetve megtagadni.

15.

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

16.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően megismerte a szerződés részét képező Általános Szerződési Feltételeket és – a jogszabályoktól, a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott feltételtől eltérő feltételekre vonatkozó külön figyelemfelhívást követően – a szerződés aláírásával az azokban foglaltakat kifejezetten elfogadja.

17.

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

7






18.

A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy az OTP Bank Nyrt. által az Ügyfél részére az alább megjelölt, illetve általa a jelen szerződés aláírását követően írásban bejelentett címre küldött 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.

Szarvas Város Önkormányzata; 5540 Szarvas, Szabadság út 36.

19.

Jogi biztosítékok:

- Felhatalmazó levél beszédési megbízás benyújtására Szarvas Város Önkormányzata 10402142-21423475-00000000 számlaszámú pénzforgalmi számlájára vonatkozóan
- A 2012.06.28-án kelt, érvényes 1-2-12-3300-0225-1 szerződésszámú jelzálogszerződés szerint az ingatlan nyilvántartásba 123.000.000,- Ft összegű OTP Bank Nyrt. javára első zálogjogi ranghelyen 33016/2012.07.05. számon bejegyzett egyetemleges keretbiztosítéki jelzálogjog.

A kölcsönszerződés bármilyen okból történő felmondása esetén az Ügyfél a követelés eladással kapcsolatban felmerült valamennyi költséget, így különösen a jelzálog átjegyzésének, valamint törlésének költségét köteles megfizetni.

Ügyfél vállalja, hogy az OTP Bank Nyrt.-nek a kölcsön biztosítékeként fedezetül szolgáló vagyontárgyak ingatlan-nyilvántartással kapcsolatos költségeit megtéríti. Ügyfél felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy ezen költségeket a fizetési számlájával szemben érvényesítse.

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

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

Az Ügyfél köteles a jelen szerződés szerinti biztosítékokkal kapcsolatban szerződés vagy jogszabály alapján felmerülő valamennyi díjat esedékességkor a jogosultnak megfizetni. Amennyiben az Ügyfél esedékességkor e fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult e költséget, illetve díjat az Ügyfél helyett a jogosultnak megfizetni és jogosult az ily módon megfizetett díj és költség összegét az Ügyfél fizetési számlájával szemben érvényesíteni.

20. Egyéb kikötések

20.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy fizetési számlát, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számlát a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt-n kívül más számlavezetőnél kizárólag az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult nyitni.

20.2.

Ügyfél a jelen szerződés által tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a vonatkozó jogszabályok által lehetővé tett körben a lejárt Kölcsön és annak járulékai összegével az Ügyfél más pénzügyi intézménynél vagy Magyar Államkincstárnál vezetett bármely számlájával szemben (ahol ezt

jogsabály nem zárja ki) jogosult követelését felhatalmazó levélen alapuló beszédés útján érvényesíteni.

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

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

20.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy bármely az OTP Bank Nyrt.-n kívüli pénzügyi intézménnyel, belföldi vagy külföldi személlyel történő, kölcsön- vagy hitelszerződés, ezzel azonos gazdasági rendeltetésű szerződés megkötéséhez az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulására van szükség. Ilyen szerződésnek minősül különösen a pénzügyi intézmény, belföldi vagy külföldi személy szempontjából az Ügyféllel szembeni, a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) meghatározott kockázatvállalás.

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

20.5. **Pari Passu**

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

20.6. **Terhelési tilalom (Negative Pledge)**

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül nem alapít terhet vagy bármilyen formájú ügyleti biztosítékot jogain, eszközein, bevételein, ingó és ingatlan vagyonán. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra is, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, amennyiben más harmadik személlyel az általa kötött szerződésben a jelen szerződést biztosító fedezeteknél kedvezőbb biztosítékot nyújt, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

9 

20.7. Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default)

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

20.7.2. Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-n, a Bankcsoport tagjain és Hpt. szerinti pénzügyi intézményen kívüli személlyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségei alapján az esedékességet követő 60 naptári napot meghaladóan nem teljesített tartozása áll fenn, vagy egyéb, Ügyféllel szemben pénzügyi követelést keletkeztető szerződésszegést követ el.

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

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

20.8.1. Kijelenti, hogy a vonatkozásában nem áll fenn olyan tartozás, (i) amely a helyi önkormányzatok 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.

20.8.2. 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 Ügyfél számára vagy (ii) olyan tartozása keletkezik, amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

20.8.3 Kijelenti, hogy ellene nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírói, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint hátrányos hatása lehet az Ügyfél azon képességére, hogy jelen szerződésből eredő kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse.

20.8.4. Kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul írásban tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t arról, ha ellene végrehajtási eljárás megindítására kerül sor, valamint amennyiben ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítésének érdekében - végrehajtható okirat alapján - végrehajtás megindítására, vagy zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésre jogosult.

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

20.8.6. Kötelezettséget vállal arra, hogy évközi beszámolóit, zárszámadási, költségvetési rendeleteit és ezek módosításait a kapcsolódó mellékletekkel és a Magyar Államkincstár részére készülő űrlapokkal együtt a 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.

21.

Az OTP Bank Nyrt. előzetes hozzájárulása nélkül az Ügyfél a jelen szerződésből eredő jogait másra nem engedélyezheti, egyéb módon nem terhelheti meg, e tilalomba ütköző

LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzata (Ügyfél) neve/székhelye:
Szarvas Város Önkormányzata
5540 Szarvas, Szabadság út 36.

Fizetési Számlaszáma: 10402142-21423475-00000000

Az OTP Bank Nyrt.-vel **2017. december 29.** napján **1-2-17-3300-0492-8** szerződésszámon megkötött **312.525.347 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 szabályszerű
aláírása



rendekezés nem teremt lehetőséget jelen szerződés felmondására, mely azonban nem érinti az Ügyfél felelősségét az engedményezést (jogátruházást) kizáró kikötés megszegéséért.

22.

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

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

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

Békéscsaba, 2017. december 29.


.....
Szarvas Város Önkormányzata
Képviseli:
Babák Mihály polgármester


.....
OTP Bank Nyrt.
Várkonyi Imre KBC vezető
Dr. Zsurzsucz Zsolt ügyfélkapcsolati tanácsadó




Ellenjegyzem:

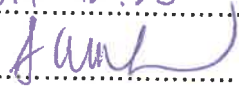
Kelt: 2017. 12. 29.


.....
Dr. Melis János
jegyző



Pénzügyi ellenjegyzés:

Kelt: 2017. 12. 29.


.....
Jambrik Ramola
osztályvezető

Melléklet:

1. sz. melléklet: Lehívó levél
2. sz. melléklet: Felhatalmazó levél
3. sz. melléklet: Az érvényes 1-2-12-3300-0225-1 sz. Jelzálogszerződés (keretbiztosítéki jelzálogjog ingatlanra)







OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-17-3300-0492-8

Előadó: Dr. Zsurzsucz Zsolt

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS
célhitel igénybevételéhez

amely létrejött egyrészről

OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 01-10-041585, adószáma: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01) kapcsolattartó: **Dél-alföldi Régió Régió Békéscsabai Fiók** (levelezési cím: **5600 Békéscsaba, Szent István tér 3.** (a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**))

másrészről

Szarvas Város Önkormányzata (cím: **5540 Szarvas, Szabadság út 36.,** törzsszám: **725097,** adószám: **15725091-2-04**) képviselőjében **Babák Mihály** polgármester; (a továbbiakban: **Ügyfél**);

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

között az alábbi feltételekkel:

1.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére:

312.525.347,- Ft,

azaz háromszáztizenkétegyezer ötszázhuszonöt ezer háromszáznegyvenhét forint

összegben kölcsönt tart rendelkezésre, melynek terhére egy összegben vagy több részletben, előre meghatározott időintervallumon belül - az Ügyfél lehívó levele alapján - kölcsönt folyósít.

Adós pénzforgalmi bankszámlaszáma: **10402142-21423475-00000000**
A hitelszámla száma: **11733003-15725091-00000048**
(013203432616)

2.

A kölcsön célja:

Az alábbi fejlesztési célokhoz szükséges kivitelezési többletköltség fedezetének hitelből történő biztosítása:

1.) TOP 1.1.3-15-BS1-2016-0023; Helyi termékek piacának fejlesztése Szarvason (53.205.605,- Ft)

2.) TOP 1.2.1-15-BS1-2016-00025; A Tessedik Sámuel Múzeum látogatóbarát és interaktív fejlesztése a térség szellemi örökségén alapuló fenntartható vonzerőnek bővítése érdekében (82.931.191,- Ft)

3.) TOP 4.1.1-15-BS1-2016-00027; Háziorvosi rendelők infrastrukturális fejlesztése Szarvason (45.244.123,- Ft)

4.) TOP 4.2.1-15-BS1-2016-00020; Szarvasi Család és Gyermejkölési Központ Infrastrukturális fejlesztése Szarvason (131.144.428,- Ft)

Az Ügyfél a kölcsönt csak ezen célokra használhatja fel.

1






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

3.

A kölcsön rendelkezésre tartásának vagy igénybevételenek határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege Ft
Szerződéskötést követően 2019.06.30-ig	312.525.347,-

3.1. Szerződéskötési feltételek:

- a) A kölcsönszerződés megkötésére a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv 10. §. szerinti kormány előzetes hozzájárulása alapján, az abban foglaltakkal összhangban kerülhet sor.
- b) Hitelfelvételhez kapcsolódó képviselő-testületi határozat becsatolása az Ügyfél részéről

3.2. Folyósítási feltételek:

- a) Kölcsönszerződés megkötése Ügyféllel.
- b) A hitelcélként megjelölt fejlesztési célokhoz, beruházásokhoz kapcsolódó érvényes és hatályos - az egyes projektek kivitelezéséhez kapcsolódó -
- költségeket dokumentáló kivitelezői szerződések, megállapodások, dokumentumok benyújtása,
- c) A hitel folyósítása lehívó levéllel és az egyes projektek kivitelezéséhez kapcsolódóan kiállított,
- ügyfél nevére szóló,
 - műszaki ellenőr által igazolt, ill. teljesítésigazolással ellátott
 - eredeti számlák, vagy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: számvitelről szóló törvény) 166. §. (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylat, továbbá a konkrét beruházáshoz, ill. hitelcélhoz kapcsolódó, pénzeszköz átadásra vonatkozó egyéb megállapodás alapján történik.
- d) A folyósítás kifizetett vagy kifizetetlen számlák, vagy a számvitelről szóló törvény szerinti más bizonylat alapján történik.
- e) A folyósításnak minden esetben igazodnia kell a számlán/számlákon, ill. a lehívás alapjául szolgáló számviteli bizonylatban, megállapodásban megjelölt összeg(ek)hez és esedékesség(ek)hez.
- A számlán, megállapodáson megjelölt összeget legkorábban az esedékessé válás időpontjában, vagy - ha a hitelfelvevő a számla kifizetését saját forrásból megelőlegezve már kifizette - azt követően lehet lehívni. Az esedékessé válás időpontja megegyezik a számviteli dokumentumon szereplő "fizetési határidőként" megadott időponttal.
- f) Az OTP Bank Nyrt. eredeti teljesítményszámlát fogad be, mely számla egyeztetés után az Ügyfélnek visszaszolgáltatásra kerül.
- g) A hitel folyósítására a folyósítás értéknapját megelőző legalább 3 munkanappal korábban a bankhoz hiánytalanul beérkező lehívási kérelem alapján kerülhet sor.
- h) A hitel folyósítása a benyújtásra kerülő - az egyes projektek kivitelezési költségeit igazoló - számlák bruttó (ÁFA nem visszaigényelhető) összege alapján, legfeljebb az

egyes fejlesztési célokhoz alábbiakban rögzített forrás (folyósítási) arány mértékéig; összesen legfeljebb az egyes fejlesztési célokhoz a mindenkor hatályos, - a Kormány vonatkozó engedélyét (az abban meghatározott feltételeket) figyelembe vett - kölcsönszerződésben rögzített kölcsönösszegig, legfeljebb 312.525.347,- Ft erejéig.

i) Az egyes fejlesztési célok esetében a (forrás) folyósítási arányok:

- 1. hitelcél esetében: legfeljebb 34 % (53.205.605,- Ft)
- 2. hitelcél esetében: legfeljebb 25 % (82.931.191,- Ft)
- 3. hitelcél esetében: legfeljebb 46 % (45.244.123,- Ft)
- 4. hitelcél esetében: legfeljebb 51 % (131.144.428,- Ft)

j) Korábbi kifizetés tényét bankszámla kivonat másolattal kell igazolni.

k) Kölcsönszerződéshez kapcsolódó - számlavezető pénzügyi intézmény által befogadott - felhatalmazó levél benyújtása.

A kölcsön folyósítása oly módon történik, hogy az OTP Bank Nyrt. a kölcsön igénybevett összegét átutalja az Ügyfél Kereskedelmi és Hitelbank Zrt-nél vezetett 10402142-21423475-00000000 számú fizetési számlájára.

4. A kölcsön végső lejárat: 2027.12.30.

A kölcsön visszafizetése - jelen szerződésben foglalt megállapodás szerint - az alábbi időpontokban és részletekben esedékes.

Törlesztési ütemezés:	adatok Ft-ban				
	Március 30.	Június 30.	Szeptember 30.	December 30.	Összesen
2018.	-	-	-	-	0
2019.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2020.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2021.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2022.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2023.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2024.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2025.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2026.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2027.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.655.347	34.701.347
Összesen:					312.525.347

5.

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

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

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

6.

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

A rendelkezésre tartási jutalék változó, jelenleg évi **0,0 %**

A kamat változó, mértéke jelenleg évi **1,01 %**

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

Kamatbázis: **3 hónapos BUBOR (értéke jelenleg évi 0,03 %)**

Kamatfelár: **+ 0,98 %**

Az éves kamat mértéke nem lehet alacsonyabb a kamatfelár mértékénél.

A kezelési költség változó, mértéke jelenleg évi **0,00 %**

A kamat megállapítása és átárazása:

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

Jelen szerződés alkalmazásában BUBOR: a Budapest Interbank Offered Rate, amely a mindenkor kamatperiódus hosszának megfelelő időtartamra szóló, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat jelenti, amelyet a kamat megállapítás napján budapesti idő szerint 12 órakor tesznek közzé a Reuters terminál BUBOR képernyőjén.

6.1. További díjak

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

7.

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

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

Az Ügyfél - amennyiben a fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget,- felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a lejárt követelését felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízással érvényesítse az Ügyfél Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.

NO [Handwritten signatures]

által vezetett 10402142-21423475-00000000 számú fizetési számlájával, illetve a felhatalmazó levélben megjelölt egyéb számláival szemben.

8.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a lejárt tőketartozás után a Ptk. 6:155.§.(1) bekezdés szerint a késedelem idejére az ügyleti kamatot és a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes MNB által közzétett jegybanki alapkamat nyolc százalékponttal növelt értékének megfelelő mértékű késedelmi kamatot számít fel.

A lejárt hiteldíj összege után a Ptk. 6:155.§.(1) bekezdés szerint a késedelem idejére az ügyleti kamatot és a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes MNB által közzétett jegybanki alapkamat nyolc százalékponttal növelt értékének megfelelő mértékű késedelmi kamatot számít fel.

9.

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

- (a) a felek szerződés hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen szerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése,
- (b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy az OTP Bank Nyrt.-re kötelező egyéb szabályozók megváltozása, az OTP Bank Nyrt. közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- (c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a 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 Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő egyéb költségek változása,
- (d) piacösszeomlás következik be. Piacösszeomlás az, ha (i) a kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a kamatlábjegyzési napon a kamatidőszakra vonatkozóan a kamatbázis nem áll rendelkezésre; vagy (ii) az OTP Bank Nyrt.

5






véleménye szerint a kölcsönnek megfelelő forrás számára nem elérhető az adott bankközi piacon arra vonatkozóan, hogy a kölcsönt refinanszírozza a kamatidőszak alatt.

- (e) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – ideértve az ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az Ügyfélnek nyújtott termék kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának, az Ügyfél kockázatának változása, amelyet az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél pénzügyi-gazdasági helyzete, illetve a banki pénzforgalmának nagysága, összetétele és ezek változása alapján állapít meg,
- (f) a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatok hatálya alá tartozó új szolgáltatások, ügyletek bevezetése, az Ügyfél részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy az Ügyfél részére történő elérhetetlenné válása, vagy
- (g) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (ideértve az ügylet refinanszírozásában részt vevő személyt is) általi megváltoztatása,

a módosítást indokolják.

10.

Díj és költség automatikus módosulása

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

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

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

11.

A módosítás tartalma

Módosításnak minősül a jelen szerződés bármely rendelkezésének módosítása, a szerződés új rendelkezésekkel történő kiegészítése, egyes rendelkezések hatályon kívül helyezése vagy a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatok, illetve a díjhirdetmény teljes egészének hatályon kívül helyezése és új üzletszabályzatok, illetve díjhirdetmény bevezetése. Az OTP Bank Nyrt. az egyoldalú szerződésmódosítás jogát a Hpt.-ben (ahogy az alább meghatározásra került) meghatározott keretek között gyakorolhatja.

12.

A módosítás közlése

A jelen szerződés Ügyfél számára kedvezőtlen módosításáról (módosulásáról) az OTP Bank Nyrt. a módosítás (módosulás) hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően,



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

13.

Az Ügyfél módosítással kapcsolatos jogai

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

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

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

14.

Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés 2, 4, 7, 19, 20 pontban foglaltak megszegése, valamint a Polgári Törvénykönyv 6:387. §-ában rögzített esetekben jogosult - akár azonnali hatállyal is - a szerződést felmondani, a Kölcsönt azonnal egy összegben esedékessé tenni, a folyósítást felfüggeszteni, illetve megtagadni.

15.

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

16.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően megismerte a szerződés részét képező Általános Szerződési Feltételeket és – a jogszabályoktól, a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott feltételtől eltérő feltételekre vonatkozó külön figyelemfelhívást követően – a szerződés aláírásával az azokban foglaltakat kifejezetten elfogadja.

17.

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

7






18.

A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy az OTP Bank Nyrt. által az Ügyfél részére az alább megjelölt, illetve általa a jelen szerződés aláírását követően írásban bejelentett címre küldött 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.

Szarvas Város Önkormányzata; 5540 Szarvas, Szabadság út 36.

19.

Jogi biztosítékok:

- Felhatalmazó levél beszedési megbízás benyújtására Szarvas Város Önkormányzata 10402142-21423475-00000000 számlaszámú pénzforgalmi számlájára vonatkozóan
- A 2012.06.28-án kelt, érvényes 1-2-12-3300-0225-1 szerződésszámú jelzálogszerződés szerint az ingatlan nyilvántartásba 123.000.000,- Ft összegű OTP Bank Nyrt. javára első zálogjogi ranghelyen 33016/2012.07.05. számon bejegyzett egyetemleges keretbiztosítéki jelzálogjog.

A kölcsönszerződés bármilyen okból történő felmondása esetén az Ügyfél a követelés eladással kapcsolatban felmerült valamennyi költséget, így különösen a jelzálog átjegyzésének, valamint törlesztésének költségét köteles megfizetni.

Ügyfél vállalja, hogy az OTP Bank Nyrt.-nek a kölcsön biztosítékeként fedezetül szolgáló vagyontárgyak ingatlan-nyilvántartással kapcsolatos költségeit megtéríti. Ügyfél felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy ezen költségeket a fizetési számlájával szemben érvényesítse.

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

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

Az Ügyfél köteles a jelen szerződés szerinti biztosítékokkal kapcsolatban szerződés vagy jogszabály alapján felmerülő valamennyi díjat esedékességgkor a jogosultnak megfizetni. Amennyiben az Ügyfél esedékességgkor e fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult e költséget, illetve díjat az Ügyfél helyett a jogosultnak megfizetni és jogosult az ily módon megfizetett díj és költség összegét az Ügyfél fizetési számlájával szemben érvényesíteni.

20. Egyéb kikötések

20.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy fizetési számlát, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számlát a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt-n kívül más számlavezetőnél kizárólag az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult nyitni.

20.2.

Ügyfél a jelen szerződés által tudomásul veszi, hogy ha esedékességgkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a vonatkozó jogszabályok által lehetővé tett körben a lejárt Kölcsön és annak járulékai összegével az Ügyfél más pénzügyi intézménynél vagy Magyar Államkincstárnál vezetett bármely számlájával szemben (ahol ezt

jogszabály nem zárja ki) jogosult követelését felhatalmazó levélen alapuló beszedés útján érvényesíteni.

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

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

20.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy bármely az OTP Bank Nyrt.-n kívüli pénzügyi intézménnyel, belföldi vagy külföldi személlyel történő, kölcsön- vagy hitelszerződés, ezzel azonos gazdasági rendeltetésű szerződés megkötéséhez az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulására van szükség. Ilyen szerződésnek minősül különösen a pénzügyi intézmény, belföldi vagy külföldi személy szempontjából az Ügyféllel szembeni, a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) meghatározott kockázatvállalás.

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

20.5. **Pari Passu**

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

20.6. **Terhelési tilalom (Negative Pledge)**

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül nem alapít terhet vagy bármilyen formájú ügyleti biztosítékot jogain, eszközein, bevételein, ingó és ingatlan vagyonán. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra is, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, amennyiben más harmadik személlyel az általa kötött szerződésben a jelen szerződést biztosító fedezeteknél kedvezőbb biztosítékot nyújt, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

20.7. Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default)

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

20.7.2. Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-n, a Bankcsoport tagjain és Hpt. szerinti pénzügyi intézményen kívüli személlyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségei alapján az esedékességet követő 60 naptári napot meghaladóan nem teljesített tartozása áll fenn, vagy egyéb, Ügyféllel szemben pénzügyi követelést keletkeztető szerződésszegést követ el.

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

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

20.8.1. Kijelenti, hogy a vonatkozásában nem áll fenn olyan tartozás, (i) amely a helyi önkormányzatok 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.

20.8.2. 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 Ügyfél számára vagy (ii) olyan tartozása keletkezik, amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

20.8.3 Kijelenti, hogy ellene nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírói, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint hátrányos hatása lehet az Ügyfél azon képességére, hogy jelen szerződésből eredő kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse.

20.8.4. Kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul írásban tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t arról, ha ellene végrehajtási eljárás megindítására kerül sor, valamint amennyiben ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítésének érdekében - végrehajtható okirat alapján - végrehajtás megindítására, vagy zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésre jogosult.

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

20.8.6. Kötelezettséget vállal arra, hogy évközi beszámolóit, zárszámadási, költségvetési rendeleteit és ezek módosításait a kapcsolódó mellékletekkel és a Magyar Államkincstár részére készülő űrlapokkal együtt a 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.

21.

Az OTP Bank Nyrt. előzetes hozzájárulása nélkül az Ügyfél a jelen szerződésből eredő jogait másra nem engedélyezheti, egyéb módon nem terhelheti meg, e tilalomba ütköző


rendelkezés nem teremt lehetőséget jelen szerződés felmondására, mely azonban nem érinti az Ügyfél felelősségét az engedményezést (jogátruházást) kizáró kikötés megszegéséért.

22.

Az Ügyfél képviselője (képviselőinek mindegyike) megerősíti és kijelenti, hogy megfelelő képviseleti joggal rendelkezik a jelen szerződés aláírásához, az abban foglaltak vállalásához, melyek tekintetében képviseleti joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll. A Felek a jelen szerződést, az abban foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag megfelelően írják alá

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

Békéscsaba, 2017. december 29.


.....
Szarvas Város Önkormányzata
képviseli:
Babák Mihály polgármester




.....
OTP Bank Nyrt.
Várkonyi Imre
KBC vezető


.....
OTP BANK Nyrt.
Dél-nyugati
székhelyi iroda

Dr. Zsurzsucz Zsolt

ügyfélkapcsolati tanácsadó

Ellenjegyzem:

Kelt: 2017. 12. 29.


.....
Dr. Mellis János
jegyző



Pénzügyi ellenjegyzés:

Kelt: 2017. 12. 29.


.....
Jambrik Ramola
osztályvezető

Melléklet:

1. sz. melléklet: Lehívó levél
2. sz. melléklet: Felhatalmazó levél
3. sz. melléklet: Az érvényes 1-2-12-3300-0225-1 sz. Jelzálogszerződés (keretbiztosítéki jelzálogjog ingatlanra)



LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzata (Ügyfél) neve/székhelye:
Szarvas Város Önkormányzata
5540 Szarvas, Szabadság út 36.

Fizetési Számlaszáma: 10402142-21423475-00000000

Az OTP Bank Nyrt.-vel 2017. december 29. napján 1-2-17-3300-0492-8 szerződésszámon megkötött 312.525.347 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 szabályszerű
aláírása



OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-17-3300-0492-8

Előadó: Dr. Zsurzsucz Zsolt

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS
célhitel igénybevételéhez

1. sz. módosítás

amely létrejött egyrészről

OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 01-10-041585, adószáma: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01) kapcsolattartó: **Dél-alföldi Régió Régió Békéscsabai Fiók** (levelezési cím: **5600 Békéscsaba, Szent István tér 3.** (a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**))

másrészről

Szarvas Város Önkormányzata (cím: **5540 Szarvas, Szabadság út 36.**, törzsszám: **725097**, adószám: **15725091-2-04**) képviseletében **Babák Mihály** polgármester; (a továbbiakban: **Ügyfél**);

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

között az alábbi feltételekkel:

Szerződő Felek a 2017.12.29-én, 1-2-17-3300-0492-8 szerződésszámon megkötött, 312.525.347,- Ft szerződéses összegű Kölcsönszerződés célhitel igénybevételéhez (továbbiakban: Szerződés) 3. és 15. pontját – a többi pont változatlanul hagyása mellett – közös megegyezéssel az alábbiak szerint módosítják:

1. A Szerződés 3. pontja az alábbiak szerint módosul:

A kölcsön rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege Ft
Szerződéskötést követően 2019.12.31-ig; ebből a jelen 1. sz. szerződésmódosítás időpontjáig folyósításra került 128.175.314,- Ft.	312.525.347,-

2. A Szerződés 15. pontja az alábbiak szerint módosul:

*„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, Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzatában és a Pénzforgalmi Szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatában és Hirdetményeiben – valamint azok kiegészítő adatkezelési tájékoztatóiban – (a továbbiakban együttesen: **Általános Szerződési Feltételek**) foglaltak az irányadók, melyeket az ügyfél megismert.”*

3. Jelen 1. számú szerződésmódosításért, szerződésmódosítási díj nem kerül felszámításra.

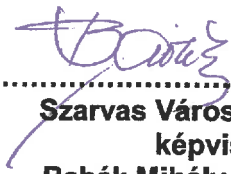
4. A Szerződés jelen 1. számú módosítással nem érintett pontjai és szövegrészei változatlanul érvényesek és hatályosak. Jelen 1. számú szerződésmódosítás a 2017.12.29-én, 1-2-17-3300-0492-8 Szerződésszámon megkötött Kölcsönszerződés célhitelei igénybevételéhez megnevezésű szerződés elválaszthatatlan részét képezi, azzal együtt érvényes és hatályos.

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

A Felek a jelen 1. számú szerződésmódosítást, az abban foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag megfelelően írják alá.

A jelen 1. számú szerződésmódosítás 4 db eredeti példányban készült, amelyből 2 db eredeti példányt aláírásakor az OTP Bank Nyrt. átadott az Ügyfél részére, aki ezt aláírásával elismeri.

Békéscsaba, 2019. június 11.



Szarvas Város Önkormányzata
képviseli:
Babák Mihály polgármester



OTP BANK Nyrt.

Dél-alföldi Régió
Békéscsabai Fiók


Várkonyi Imre KBC vezető


Dr. Zsurzsucz Zsolt ügyfélkapcsolati tanácsadó

Ellenjegyzem:

Kelt: 2019.06.11.


Dr. Melis János
jegyző



Pénzügyi ellenjegyző:

Kelt: 2019.06.11.


Jambrik Ramola
osztályvezető

Szarvas Város Önkormányzata

Babák Mihály Úr
polgármester részére

5540 SZARVAS
Szabadság út 36.

Iktatási szám: KBCÖ- **6** /2020.
Ügyintéző: Dr. Zsurzsucz Zsolt
Cím: 5600 Békéscsaba, Szent István tér 3.
Telefon: +36 66 620 709
Fax: +36 66 620 733

Oldalak száma: 1 oldal

Tárgy: **Értesítés**

Tisztelt Polgármester Úr!

Az OTP Bank Nyrt. Békéscsabai Fiók, Kereskedelmi Banki Centrum részéről értesítjük, hogy az 1-2-17-3300-0492-8 szerződésszámon, 2017. december 29-én megkötött, 2019. június 11-én módosított 312.525.347,- Ft összegű kölcsönszerződés 4. pontjában rögzített törlesztési ütemezés – 18.175.556,- Ft igénybe nem vett összeg miatt – az utolsó törlesztő részletek csökkenésével az alábbiakra változott.

adatok Ft-ban

	Március 30.	Június 30.	Szeptember 30.	December 30.	Összesen
2018.	-	-	-	-	0
2019.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2020.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2021.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2022.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2023.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2024.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2025.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2026.	8.682.000	8.682.000	8.682.000	8.682.000	34.728.000
2027.	8.682.000	7.843.791	-	-	16.525.791

A módosítás – előzetes egyeztetés alapján – az OTP Bank Nyrt. Vállalkozói Üzletág Üzletszabályzatának IV.B. 22. pontban rögzítettek alapján történt.

A kölcsönszerződés a fenti változáson kívül minden egyéb tekintetben változatlanul érvényes és hatályos. Jelen levelünket kérjük a kölcsönszerződés elválaszthatatlan mellékleteként kezelni.

Békéscsaba, 2020. január 06.

Várkonyi Imre
VBC vezető

Dr. Zsurzsucz Zsolt
ügyfélkapcsolati
tanácsadó



3300 OTP Bank Nyrt. Dél-Alföldi Régió, Békéscsaba

7033

Polgármesteri Hivatal Szarvas
Érkeztetés: 503
Dátum: 2023 JAN 06

3300

Dátum: 2022.12.30
Kivonat sorszám: 29/2022
Oldalszám: 1. oldal

SZARVAS VÁROS ÖNKORMÁNYZAT
SZARVAS
SZABADSÁG ÚT 36
5540

Szarvasi Polgármesteri Hivatal
Központi Iktató
Érkezett: 2023 JAN 06.
Szám: 1.359/2023
Melléklet:
Előadó: Jankó R.

BANKSZÁMLAKIVONAT

Szerződésszám:
11733003-15725091-00000048 (HUF)

Számlaszám:
013203432616
ONKORMANYZATU CELHITELEK

Tartozik kamatláb: 17.170000%
Követel kamatláb: 0.000000%

Közlemény	Könyvelési nap	Értéknap	Jóváírás	Terhelés	Egyenleg
Előző kivonat egyenlege:					-164 119 791.00
Hitel törlesztés Ft. 104021422142347500000000	2022.12.30	2022.12.30	8 682 000.00	0.00	-155 437 791.00
Tartozik kam.láb változás Régi:14.2% Új :17.17%	2022.12.30	2022.12.30	0.00	0.00	-155 437 791.00
Kamatelszámolás -5890988.71	2022.12.30	2022.12.30	0.00	0.00	-155 437 791.00
Forgalom összesen:			8 682 000.00	0.00	-155 437 791.00

Számlaszám:
014203432616
BESZEDETT KAMAT 0000

Tartozik kamatláb: 0.000000%
Követel kamatláb: 0.000000%

Közlemény	Könyvelési nap	Értéknap	Jóváírás	Terhelés	Egyenleg
Előző kivonat egyenlege:					0.00
Kamatbefizetés HUF 104021422142347500000000	2022.12.30	2022.12.30	5 890 989.00	0.00	5 890 989.00
013203432616 Kamatelsz.	2022.12.30	2022.12.30	0.00	-5 890 989.00	0.00
Forgalom összesen:			5 890 989.00	-5 890 989.00	0.00

Tisztelettel:
OTP Bank Nyrt.