

145/2020.(X.29.) kt. számú határozat  
melléklet

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-20-4400-0574-3  
Előadó: Sápini Dobra Judit

## KÖLCSSÖNSZERZŐDÉS 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: Északkelet-magyarországi Régió Nyíregyházi Fiók (levelezési cím: 4400 Nyíregyháza Rákóczi u. 1. 4401 Nyíregyháza Pf. 49. (a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**))

másrészről

**Tiszavasvári Város Önkormányzata** (cím: 4440 Tiszavasvári Városháza tér 4., törzsszám: 732462 adószám: 15732468-2-15) képviseletében Szóke Zoltán polgármester Köblös Máté Pénzügyi ellenjegyző (a továbbiakban: **Ügyfél**),

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

között az alábbi feltételekkel:

1.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére

**11.503.705,- Ft**

azaz

**Tizenegymillió- ötszázháromezer hétszázöt forint**

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

2.

A kölcsön célja: 2020. évi feladatellátást szolgáló fejlesztések támogatása pályázat saját erejének biztosítása/Belterületi járdák, utak felújítása

Az Ügyfél a kölcsönt csak e célra használhatja fel.

A beruházás bekerülési költsége: 46.014.821 Ft

A beruházás forrásösszetétele:

- Támogatás: 34.511.116 Ft
- Hitel: 11.503.705 Ft

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
Szerződéskötéstől - 2021. december 31. napig	11.503.705

**Folyósítási feltételek:**

1. A Belterületi járdák, utak felújítása projekthez kapcsolódó támogatási okirat/szerződés becsatolása
2. A fejlesztés végleges anyagi-műszaki és forrásösszetételének bemutatása
3. A beruházáshoz kapcsolódó érvényes és hatályos költségeket dokumentáló tervezési-, kivitelezői-, műszaki bonyolítói, illetve egyéb szerződések/megrendelések benyújtása.
4. A kölcsön folyósítása az Ügyfél lehívó levele alapján, kizárólag a hitelcél költségeiről kiállított, az Ügyfél nevére szóló, teljesítésigazolással ellátott számlák, vagy a számvitelről szóló törvény szerinti más számviteli bizonylat alapján forrásarányosan történik. Végszámla esetében átadás-átvételi jegyzőkönyv benyújtása szükséges.
5. Az OTP Bank Nyrt. eredetivel mindenben megegyező másolati számlát fogad be, melyet az Ügyfél cégszerűen aláírva és lebélyegezve nyújt be. Az eredeti számla az egyeztetés után az Ügyfélnek visszaszolgáltatásra kerül.
6. Pénzügyileg nem rendezett számlák esetén a számlához mellékelni kell a vállalkozó/szállító részére történő átutaláshoz szükséges visszavonhatatlan átutalási megbízást. Azon számlák esetében, amelyek már korábban kifizetésre kerültek, az Ügyfél a számla kifizetésének tényét igazolni köteles. Amennyiben a beruházás összköltsége meghaladja a támogatás(ok) és az engedélyezett hitel összegét, a finanszírozásra benyújtott számla(k) esetében az Ügyfél a hitelen felüli saját erő részt a fizetési számlán köteles biztosítani.
7. Amennyiben a számla a fordított ÁFA szabályai szerint kerül kiállításra, az ÁFA összegének lehívása - az ügyfél nyilatkozata alapján - az adó állami adóhatóság részére történő megfizetésekor történhet. Az ÁFA összegének bizonylataként az ügyfél nyilatkozata szolgál, amely az ÁFA összegét tartalmazza, és hogy az ügyfél adóbevallásában az összeg fizetendő ÁFA-ként szerepel.
8. Az Ügyfél NAV köztartozásmentes adatbázisban történő szereplése, vagy nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy nincs 60 napnál régebbi köztartozása.
9. Az Ügyfél nyilatkozata arról, hogy nem kezdeményeztek ellene adósságrendezési eljárást.
10. A beruházás költségeinek tárgyévi költségvetésbe történt betervezésének dokumentálása

**4.**

A kölcsön végső lejárat: 2026. december 31.

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

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

2022. március 31. napjától 2026. szeptember 30. napjáig periódikusan minden negyedév utolsó banki munkanapján 575.185 Ft, utolsó törlesztés: 2026. december 31. napján 575.190 Ft

**5.**

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

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

kérelme alapján a szerződés vonatkozó pontjainak módosítása az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél közötti megállapodás szerinti feltételekkel történik.

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

6.

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

A rendelkezésre tartási jutalék változó, jelenleg évi 0,5 %

A kamat változó, mértéke jelenleg évi .....

..... %

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

Kamatbázis: 3 havi BUBOR

Kamatfelár: 1,45% %

Az éves kamat mértéke nem lehet alacsonyabb a kamatfelár mértékénél.

A kezelési költség változó, mértéke jelenleg évi 0 %

Egyéb díj:

Szerződéskötési díj, egyszeri, mértéke a hitelösszeg 1,0%-a, megfizetése legkésőbb a szerződéskötés napján esedékes.

#### 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.

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) jegyezteti, ezt követően a Kamatláb-megállapítási Napot megelőző második banki munkanapon (További Kamatlábjegyzési Napok) jegyezteti Kamatbázis értéke alapján állapítja meg, és az így megállapított kamatot első alkalommal a folyósítás napjától, azt követően a Kamatláb-megállapítási Naptól kezdődően a következő Kamatláb-megállapítási Napig számítja fel. Az Első Kamatlábjegyzési Nap és a További Kamatlábjegyzési Napok bármelyike Kamatlábjegyzési Nap.

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

7.

A kamat, a kezelési költség és a rendelkezésre tartási jutalék megfizetése  
- a naptári negyedév utolsó banki munkanapján,

- illetve a Hitel lejáratokor esedékes.

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

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

## 8.

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

A lejárt hiteldíj összege után késedelem idejére a 6. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.

## 9.

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

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

személyek által meghatározott költségek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő egyéb költségek változása,

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

a módosítást indokolják.

## 10.

### Díj és költség automatikus módosulása

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

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

Az OTP Bank Nyrt. jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj- és költségváltozástól eltérően az Ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségkéteket 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 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, Önkormányzati 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 gyakorlatól 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.

Tiszavasvári Város Önkormányzata  
4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4.

19.

Jogi biztosítékok:

**Zálogjog az alábbi ingatlanon:**

- 150 Milló Ft összegű tartós finanszírozási jogviszony keretében alapított jelzálogjog, valamint annak biztosítására elidegenítési és terhelési tilalom a 2016. január 4-én kelt 1-2-15-4400-0621-4 sz. jelzálogszerződés alapján az alábbi ingatlanon:

Az ingatlan helyrajzi száma: 2866  
Az ingatlan címe: Tiszavasvári, Ady Endre utca 8.  
Az ingatlan fekvés kódja: belterület  
Az ingatlan megnevezése: kivett egyéb épület, Térségi Szolgáltató Ház  
Zálogjog ranghelye: második  
Az ingatlan tulajdonosa: Tiszavasvári Város Önkormányzata 1/1

- Ügyfél vállalja, hogy a zálogszerződés alapján az OTP Bank Nyrt. zálogjogának, valamint az elidegenítési és terhelési tilalomnak nyilvántartásba történő bejegyzése/módosítása ügyében az illetékes Ingatlanügyi hatóságnál eljár.

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

Ügyfél vállalja, hogy az OTP Bank Nyrt.-nek a kölcsön biztosítékaként fedezetül szolgáló vagyontárgyak ingatlan-nyilvántartással, illetve hitelbiztosítéki nyilvántartásba vétellel/módosítással kapcsolatos költségeit megtéríti. Ügyfél felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy ezen költségekkel megterhelje a fizetési számláját.

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

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

Az Ügyfél köteles a jelen szerződés szerinti biztosítékokkal kapcsolatban szerződés vagy jogszabály alapján felmerülő valamennyi díjat esedékességgel a jogosultnak megfizetni. Amennyiben az Ügyfél esedékességgel e fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult a költséget, illetve díjat az Ügyfél helyett a jogosultnak megfizetni.

és jogosult az ily módon megfizetett díj és költség összegével az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett bármely számláját megterhelni.

## **20. Egyéb kikötések:**

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

### **20.2.**

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

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

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a pénzforgalom ezen számla és esetlegesen más számlavezetőnél vezetett számla közötti, bármilyen mértékű megosztása esetén a más számlavezetőnél vezetett fizetési számláján, a helyi adó fogadására szolgáló számláin az OTP Bank Nyrt.-vel óvadéki szerződést, valamint a másik számlavezetővel és az OTP Bank Nyrt.-vel háromoldalú megállapodást köt a másik számlavezetővel megkötött számlaszerződés aláírását követő 15 napon belül. Az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy az esetleges jövőbeli pénzforgalmi szolgáltatójánál a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. felhatalmazó levélen alapuló beszedésre való jogosultságát, továbbá a más pénzforgalmi szolgáltató által záradékozt 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 rangsorolódjon az egyéb, már meglévő és jövőben megkötendő nem biztosított, valamint nem alárendelt hitelezői igényekkel, kivéve azokat, amelyeket jogszabály értelmében előnyben kell részesíteni.

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

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

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

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

20.7.2. Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-n, a Bankcsoport tagjain és Hpt. szerinti pénzügyi intézményen kívüli személlyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségei alapján az esedékességet követő 60 naptári napot meghaladóan nem teljesített tartozása áll fenn, és ennek összege a 0 Ft-ot meghaladja, 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 befolyásai 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, választottbírósági, 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 képviselő-testületi/közgyűlési jóváhagyást követő 5 napon belül az OTP Bank Nyrt. részére benyújtja, a gazdálkodására, pénzügyi helyzetére vonatkozó információkat az OTP Bank Nyrt. kérésére haladéktalanul megadja.

20.9.

1) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatt az éves költségvetésbe a hitelhez kapcsolódó fizetési kötelezettségeit, valamint a futamidő alatt felmerült kamatfizetési kötelezettséget tervezi és jóváhagyja.

2) Ügyfél köteles a gazdálkodásában (vagyon helyzetében, likviditásában, adósságai mértékében és lejáratában), illetve szervezetében (képviselő testület, polgármester, jegyző személyében, ügyvivő kijelölése, stb) bekövetkezett minden olyan változást haladéktalanul írásban közölni az OTP Bank Nyrt.-vel, amely érinti vagy érintheti a jelen szerződésben foglalt kötelezettségeik teljesítését.

3) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatt negyedévente, a negyedévet követő hónap végéig az OTP Bank Nyrt.-nek benyújtja az OTP Bank Nyrt által elfogadott tartalommal nyilatkozatot a leánycéghoz kapcsolódó új kötelezettségvállalásokra, önként vállalt feladatokra, más banki új kötelezettségvállalásokra és hátralékokra vonatkozóan

4) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hitel fedezetét képező ingatlan jellegét és forgalomképességét csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulása mellett minősítheti át.

5) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. a szerződés fennállása alatt jogosult a fedezet kiegészítését, vagy más fedezet átadását kérni, jogosult kiválasztani, milyen sorrendben fogja követelését kielégíteni.

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

7) Amennyiben az Ügyfél a hitel futamideje alatt megszünteti OTP banki számlavezetését, úgy

- Amennyiben jogszabály nem tiltja, 60 naptári napon belül köteles más banki fizetési számlájára azonnali beszédési megbízásra felhatalmazó levelet biztosítani az OTP Bank részére.

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

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

10) Az Ügyfél köteles a beruházással kapcsolatosan készített záróelszámolást a kézhezvételt követő 15 napon belül az OTP Bank Nyrt-hez benyújtani.

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

12) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az alábbi események bármelyikének bekövetkezését követően 5 banki munkanapon belül a Szerződést és a Biztosítéki Szerződés(ek)e)t az közokirati formában is megköti, vagy a Szerződés és Biztosítéki Szerződés(ek) tartalmát közokirati formájú egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatba foglaltatja, amennyiben

(i) a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségének 30 napon keresztül nem tesz eleget, vagy

(ii) a Szerződés 20.2. pontja szerinti, záradékolt felhatalmazó levél benyújtására vonatkozó kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, vagy

(iii) a Szerződés 20.7. pontja szerinti Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default) áll fenn.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a fenti Szerződést és a Biztosítéki Szerződés(ek)e)t az OTP Bank Nyrt-vel közokirati formában nem köti meg, vagy a Szerződés és a Biztosítéki Szerződés(ek) tartalmát nem foglaltatja közokirati formájú egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatba a fenti határidőben, akkor a Szerződésben rögzített Kamaton felül további évi 2% kamatfelárat számít fel az OTP Bank Nyrt a határidő leteltét követő naptól automatikusan, minden további jogcselekmény nélkül. E kamatfelár alapja a még vissza nem fizetett Kölcsön. Az OTP Bank Nyrt a kamatfelárat a - OTP Bank Nyrt. számára elfogadható formában és tartalommal elkészített közjegyzői okirat eredeti példányának Bank részére történő benyújtásáig számítja fel. A kamatfelár a Kamattal egyidejűleg esedékes.

21.

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

22.

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

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

A jelen szerződés 4 db eredeti példányban készült, amelyből 1 db eredeti példányt aláíráskor az OTP Bank Nyrt. átadott az Ügyfél részére, aki ezt aláírásával elismeri.

Kelt: Nyíregyháza, 2020.

.....  
Dankó Péter  
VBC vezető

.....  
Székely-Szabó Szilvia  
VBC vezető-helyettes  
OTP Bank Nyrt.

.....  
Szőke Zoltán  
polgármester  
Tiszavasvári Város Önkormányzata  
Adós

.....  
Köblös Máté  
Pénzügyi ellenjegyző

## LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzata (Ügyfél) neve/székhelye:

**Tiszavasvári Város Önkormányzata**

Fizetési Számlaszáma: **11744144-15404761**

Az OTP Bank Nyrt.-vel .... év ..... hó .. napján megkötött 11.503.705 Ft összegű kölcsönszerződés alapján jelen levelünkkel, a hivatkozott szerződésben foglalt feltételek mellett, az abban foglalt kölcsön terhére lehívunk

..... Ft.

azaz

Ft

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

Kelt: .....

.....  
Önkormányzat cégszerű aláírása