

Szerződés azonosító: 1-2-25-4400-0374-4

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

A jelen kölcsönszerződés (a továbbiakban: **Szerződés**) egyrészről az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámmon; képviselik: Dankó Péter Vállalati Ügyfélkapcsolati Igazgató és Tomasovszki Edit Vállalati Ügyfélkapcsolati Igazgató-helyettes; kapcsolattartó: Kelet-magyarországi Régió Nyíregyházi Fiók, amelynek címe: 4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1.; egyéb adatai az Üzletszabályzatokban; a Szerződés alkalmazásában: **a Bank**), másrészről

az Önkormányzat teljes neve:	Tiszavasvári Város Önkormányzata
címe:	4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4.
adószáma:	15732468-2-15
törzsszáma:	732462
levelezési cím:	4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4.
képviseli(k) (név, beosztás):	Balázsi Csilla Polgármester, Köblös Máté pénzügyi ellenjegyző
kapcsolattartó:	Köblös Máté, Deák Ibolya

(a Szerződés alkalmazásában: **Az Ügyfél**) (a Bank és az Ügyfél a Szerződés alkalmazásában együttesen: **a Felek**) között jött létre 2025. napon Nyíregyháza helységben, a következő feltételekkel:

1. A KÖLCSÖN

1.1. A KÖLCSÖN ÖSSZEGE

A Bank a Szerződésben meghatározott feltételekkel 9.000.000,- HUF, azaz Kilencmillió forint összegű beruházási típusú éven túli lejáratú kölcsön(öke)t (a Szerződés alkalmazásában: **Kölcsön**) nyújt az Ügyfél részére.

1.2. A KÖLCSÖN CÉLJA

- A kölcsön célja: Tárgyi eszköz beszerzés finanszírozásához szükséges hitel nyújtása - Gépjárművásárlás finanszírozása
- Az Ügyfél a kölcsönt csak e célra használhatja fel.

A beruházás bruttó bekerülési költsége: 9.000.000 Ft

A beruházás forrásösszetétele:

Saját forrás:

- kölcsön: 9.000.000,- Ft

1.3. A KÖLCSÖN RENDELKEZÉSRE TARTÁSA

A Bank a kölcsönt az alábbiak szerint (az első és az utolsó napot is beleértve) tartja az Ügyfél rendelkezésére (a Szerződés alkalmazásában: **Rendelkezésre Tartási Időszak**).

Szerződéskötéstől - 2025. december 31-ig 9.000.000 Ft.

2. A HITELDÍJ ÉS A KÉSEDELMI KAMAT

2.1. A KÖLCSÖN KAMATA

- Az Ügyfél a folyósított és vissza nem törlesztett Kölcsön után kamatot (a Szerződés alkalmazásában: **Kamat**) köteles fizetni a Banknak.
- A Kamat felszámításának kezdő időpontja a Folyósítás Napja, utolsó napja az utolsó törlesztés Bank számláján való jóváírását megelőző nap.
- A Kamatot az Ügyfél minden naptári negyedév utolsó banki napján és a Lejárat Napján köteles a Banknak megfizetni (a Szerződés alkalmazásában: **Kamatfizetési Napok**). A

Szerződés azonosító: 1-2-25-4400-0374-4

Bank a Szerződés 14.1 pontjában foglalt egyoldalú módosításhoz való jogának keretében jogosult módosítani a Kamatfizetési Napok időpontját.

- d) A Kölcsön változó kamatozású. Az éves Kamatláb az alábbiakból tevődik össze:
- i) Kamatbázis, melynek kamatperiódusa: három hónap (a Szerződés alkalmazásában: **Kamatbázis Periódus**), típusa: BUBOR.
 - ii) Kamatfelár, melynek mértéke: 1,5 %

Az éves Kamatláb mértéke nem lehet alacsonyabb a Kamatfelár mértékénél.

A Szerződés alkalmazásában BUBOR: a Budapest Interbank Offered Rate, amely az MNB (Magyar Nemzeti Bank) vonatkozó szabályzatának mindenkor előírási szerint megállapított, a Kamatbázis Periódus hosszának megfelelő időtartamra szóló, éves százalékban kifejezett bankközi ajánlati kamatláb, amelyet a Kamatlábjegyzési Napon tesznek közzé a Refinitiv/Bloomberg monitorokon.

- e) A Bank a Kamatot naptári negyedév utolsó banki napján állapítja meg (a Szerződés alkalmazásában: **Kamatláb-megállapítási Nap**). A Bank a Kamat mértékét első ízben a Folyósítás Napját megelőző második banki napon (**Első Kamatlábjegyzési Nap**) jegyzett, ezt követően a Kamatláb-megállapítási Napot megelőző második banki napon (**További Kamatlábjegyzési Napok**) jegyzett Kamatbázis értéke alapján állapítja meg, és az így megállapított Kamatot a Kamatláb-megállapítási Naptól kezdődően a következő Kamatláb-megállapítási Napig számítja fel. Az Első Kamatlábjegyzési Nap és További Kamatlábjegyzési Napok bármelyike Kamatlábjegyzési Nap. A jelen pontra 9.2.iv) pont rendelkezése nem alkalmazható. A Bank a Szerződés 14.1 pontjában foglalt egyoldalú módosításhoz való jogának keretében jogosult módosítani a Kamat-megállapítási Napok időpontját.
- f) A Kamat megállapításában változás következhet be, ha a Bank a Szerződés 14.1 pontjában foglalt jogával élve módosítja a szerződés feltételeit. Amennyiben a Piacösszeomlás bekövetkezik, akkor a Kölcsön vonatkozásában a Kamat megállapítása érdekében a Bank az Ügyfélnek küldött Piacösszeomlásra vonatkozó értesítéssel – az abban meghatározott időponttól – választása szerint vagy olyan Kamatbázist határoz meg, amely alkalmas a Bank Kölcsönrel kapcsolatos költségeinek fedezésére (a Szerződés alkalmazásában: **Alternatív Kamatbázis**), vagy az alkalmazandó kamatfelárat módosítja (a Szerződés alkalmazásában: **Alternatív Kamatfelár**). A Kamat megállapításában bekövetkezett változás esetén az Ügyfél a e) pontban foglalt jogokkal élhet.

2.2. A KEZELÉSI KÖLTSÉG

- a) Az Ügyfél a Banknak kezelési költséget (a Szerződés alkalmazásában: **Kezelési Költséget**) nem köteles fizetni.

2.3 A RENDELKEZÉSRE TARTÁSI JUTALÉK

- a) Az Ügyfél a Banknak a Rendelkezésre Tartási Időszak időtartama alatt rendelkezésre tartási jutalékot (a Szerződés alkalmazásában: **Rendelkezésre Tartási Jutalék**) nem köteles fizetni.

2.4. ELŐTÖRLESZTÉSI DÍJ

- a) Az Ügyfél a Banknak a Kölcsön önkéntes előtörlesztése esetén előtörlesztési díjat (a Szerződés alkalmazásában: **Előtörlesztési Díj**) köteles fizetni.
- b) Az Előtörlesztési Díj mértéke: a Díjhirdetmény szerinti %
- c) Az Előtörlesztési Díj alapja: a Kölcsönnek az előtörlesztett összege.
- d) Az Előtörlesztési Díjat az Ügyfél legkésőbb az előtörlesztéssel egyidejűleg köteles a Banknak megfizetni.

2.5. AZ INFORMÁCIÓS KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK MEGSZEGÉSE ESETÉN FIZETENDŐ KÖTBÉR

- a) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Szerződésben meghatározott bármely információs kötelezettségvállalás részét képező adatszolgáltatási kötelezettségének késedelmes teljesítése esetén a Bank jogosult Információ Késedelmi Kötbért felszámítani a késedelembe esés napjától az adatszolgáltatási kötelezettség Ügyfél által a jelen Szerződésben előírt módon történt teljesítésének napjáig terjedő időszakra.
- b) Az Információ Késedelmi Kötbér mértékét a Díjhirdetmény tartalmazza.
- c) Az Információ Késedelmi Kötbér az Információs kötelezettségvállalás részét képező, adott időpontban esedékes adatszolgáltatási kötelezettséggel történő késedelembe esés napjának hónapjával kezdődően az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének hónapjával bezárólag terjedő időszakra kerül felszámításra.
- d) Minden új esedékességnél bekövetkező késedelem esetén az Információ Késedelmi Kötbér a meglévő késedelmes adatszolgáltatási kötelezettség után felszámított díjon felül kerül felszámításra.
- e) Az Információ Késedelmi Kötbér megfizetése az információs kötelezettségvállalás teljesítésével történő késedelembe esés napján, azt követően minden hónapban a késedelembe esés napjával azonos napon esedékes.

2.6. PROLONGÁCIÓS DÍJ

- a) Az Ügyfél a Prolongációért Prolongációs Díjat köteles fizetni a Banknak.
- b) A Prolongációs Díj mértékét a Díjhirdetmény tartalmazza.
- c) A Prolongációs Díj alapja a Prolongációval érintett összeg.

2.7. SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁSI DÍJ

- a) Az Ügyfél az általa kezdeményezett vagy az Ügyfél érdekkörében felmerült okból történő Szerződésmódosítás esetén – amennyiben a módosítás nem Prolongáció és nem Előtörlesztés – Szerződésmódosítási Díjat köteles fizetni a Banknak.
- b) A Szerződésmódosítási Díj mértékét a Díjhirdetmény tartalmazza.
- c) A Szerződésmódosítási Díj alapja a Kölcsön összegéből a módosítással érintett rész.
- d) A Szerződésmódosítási Díj megfizetése legkésőbb a Szerződésmódosítás hatályba lépésének napján esedékes.

2.8. KÉSEDELMI KAMAT

- a) Az Ügyfél Késedelme esetén a Bank a Késedelem idejére
 - i) a lejárt Kölcsön után a Szerződés 2.1. pontja szerinti mindenkori Kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot,
 - ii) a lejárt Hiteldíj összege és a 9.1. pont szerinti Tartozás iv) elemeként rögzített, lejárt összegek után a Szerződés szerinti mindenkori Kamatláb plusz a Díjhirdetmény szerinti mértékű késedelmi kamatlábbal számított késedelmi kamatot számítt fel.
- b) A Késedelmi Kamat a Késedelem első napjától a fizetési kötelezettség teljesítésének megelőző napjáig illeti meg a Bankot. A Késedelmi Kamat Kamatfizetési Napokon, illetve - a Lejárat Napját követően - azonnal esedékes.

2.9. EGYÉB DÍJAK

Az Ügyfél által a Kölcsönrel kapcsolatban fizetendő egyéb díjak és költségek tekintetében az Általános Szerződési Feltételek rendelkezései az irányadók.

3. A KÖLCÖN FUTAMIDEJE ÉS VISSZAFIZETÉSE

3.1. A KÖLCÖN FUTAMIDEJE

Szerződés azonosító: 1-2-25-4400-0374-4

- a) Az Ügyfél a Kölcsönt legkésőbb 2030. december 31. napján (a Szerződés alkalmazásában: **Lejárat Napja**) köteles a Banknak visszafizetni. Ha a Lejárat Napja nem banki nap, akkor a Lejárat Napja az ezt megelőző banki nap. Az Ügyfél kölcsönt a következő részletekben köteles a Banknak törleszteni:

2026. március 31. napjával kezdődően a Lejárat napjáig, minden naptári negyedév utolsó banki munkanapján egyenlő, azaz 450.000 Ft összegű részletekben.

3.2. A KÖLCSON VISSZAFIZETÉSE

- a) Az Ügyfél törlesztési kötelezettségének 11744144-15404761 számú TISZAVASVÁRI VÁROS ÖNKORMÁNYZATA elnevezésű fizetési számlája (továbbiakban: **Fizetési Számla**) terhére köteles eleget tenni.
- b) Az Ügyfél a törlesztett összeget a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül nem jogosult ismételt igénybe venni.

4. A KÖLCSON FOLYÓSÍTÁSA

4.1. FOLYÓSÍTÁSI FELTÉTELEK

A Bank a Kölcsönt azt követően folyósítja az Ügyfél részére, amikor a következő együttes feltételek (a Szerződés alkalmazásában: **Folyósítási Feltételek**) maradéktalanul teljesültek:

- a) Standard Folyósítási Feltételek:
- i) a Felek a Szerződést a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően (a Szerződés alkalmazásában a cégszerű és az egyéb jogszabályoknak megfelelő aláírás: **megfelelően aláírt**), kölcsönös aláírásukkal látták el és az így aláírt eredeti Szerződést a Bank kézhez kapta;
 - ii) a Bank legkésőbb a folyósítás napját (a Szerződés alkalmazásában: **Folyósítás Napja**) megelőző második banki nap 12 óráig kézhez kapja a Szerződés 2. számú mellékletét képező LEHÍVÁSI ÉRTEŚÍTŐ minta alapján elkészített, az Ügyfél által megfelelően aláírt és kitöltött, visszavonhatatlan lehívási értesítő eredeti példányát (a Szerződés alkalmazásában: **Lehívási Értesítő**);
 - iii) a Folyósítás Napja a Rendelkezésre Tartási Időszakon belülre esik;
 - iv) a Biztosítékok igazoltan, érvényes és érvényesíthető módon a Bank rendelkezésére állnak;
- b) További (Egyedi) Folyósítási feltételek:

1. A gépjármű beszerzésével kapcsolatos megrendelés/szerződés benyújtása.
2. A kölcsön folyósítása az Ügyfél lehívó levele alapján, kizárólag az Ügyfél nevére szóló számla, vagy a számvitelről szóló törvény szerinti más számviteli bizonylat alapján történik.
3. Amennyiben a gépjármű vételára meghaladja a hitel összegét, úgy a hitelen felüli rész fizetési számlán történő rendelkezésre állása.
4. Pénzügyileg még nem rendezett számla esetén a számlához mellékelni kell a szállító részére történő átutaláshoz szükséges visszavonhatatlan átutalási megbízást, vagy
5. Amennyiben a számla korábban már kifizetésre került, úgy a számla kifizetésének igazolását.
6. Az Ügyfél NAV köztartozásmentes adatbázisban történő szereplése, vagy nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy nincs 60 napnál régebbi köztartozása.

4.2. A FOLYÓSÍTÁS MÓDJA

A Bank a Folyósítás Napján a Kölcsönt az Ügyfél 11744144-15404761 számú TISZAVASVÁRI VÁROS ÖNKORMÁNYZATA elnevezésű fizetési számláján írja jóvá, és ezt az Ügyfél teljesítésnek elfogadja.

5. NYILATKOZATOK ÉS KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSOK

5.1. Az Ügyfél a Tartozás teljesítésének biztosítására a Szerződés 11. pontjában foglalt nyilatkozatokat és kötelezettség-vállalásokat teszi.

5.2. EGYÉB KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSOK

A Szerződés vonatkozásában az Ügyfél a Szerződés fennállása alatt mindvégig, valamint a Szerződés megszűnését követően a Tartozás Bank részére történő megfizetéséig a következő további kötelezettség-vállalásokat és nyilatkozatokat teszi:

- a) Az Ügyfél köteles az Ügyfél által választott finanszírozási technikához igazodva eseti kollaudált számlát, illetve a kölcsön rendeltetésszerű felhasználásának ellenőrzése céljából a kölcsön céljában meghatározott munka befejezését követően a munka elvégzését igazoló átadási jegyzőkönyvet a Bank részére benyújtani.
- b) „Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank írásbeli felszólítását követő 5 banki munkanapon belül a Szerződést és a Bank felszólításában meghatározott Biztosítéki Okiratokat közjegyzői okiratba foglaltatja, illetve amennyiben a biztosítékokot nyújtó személy az Ügyféltől eltérő személy, akkor eljár annak érdekében, hogy ez megtörténjen, amennyiben a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségének az esedékességet követő 30 napon belül nem tesz eleget, vagy a Szerződésben – a fizetési kötelezettségeken túl – vállalt bármely egyéb kötelezettségét megszegi.
Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Szerződés alapján létrejött közjegyzői okiratban szereplő, valamint a Szerződésben szereplő, Ügyfelet terhelő bármely egyéb kötelezettség teljesítési feltételének bekövetkeztéről és teljesüléséről, így különösen a közjegyzői okiratba foglalt Szerződés felmondással vagy más módon lejárttá tételéről, valamint az Ügyfél Szerződés alapján fennálló Tartozása tekintetében közjegyző előtt egyoldalú nyilatkozatot tegyen, mely közokiratba foglalt – és a Bank nyilvántartásai alapján készült – ténytanúsítványt Ügyfél teljes bizonyító erőjének fogadja el. Ennek megfelelően az Ügyfél megbízza a közjegyzői okiratot készítő, vagy az abban foglaltakkal kapcsolatban majdan eljáró bármely más közjegyzőt, és az alkalmazásában álló valamennyi közjegyző-helyettest, hogy a közokiratba foglalt Szerződésből fakadó bármely feltételtől függő kötelezettsége kikényszerítése érdekében kezdeményezett végrehajtási eljárás esetén a Bank felkérésére a Bank nyilatkozata alapján e feltételek megvalósulását, valamint az Ügyfél Bankkal szemben fennálló Tartozása összegét közjegyzői tanúsítványba foglaltan tanúsítsa.”
- c) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a fentiek szerinti közjegyzői okiratba foglalást tanúsító, a Bank számára elfogadható formában és tartalommal elkészített közjegyzői okirat eredeti vagy hiteles kiadványát a Bankhoz a fenti határidőig nem nyújtja be, akkor a Bank a késedelem idejére a Szerződésben meghatározott Hiteldíjon felül évi 2% (azaz két százalék) kötbért számít fel, mely kötbér vetítési alapja és megfizetésének esedékessége azonos a Kamat vetítési alapjával és esedékességével.
- d) 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).
- e) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a hitel futamideje alatt megszünteti az OTP banki számlavezetését, úgy köteles az OTP Bank Nyrt.-nél fennálló valamennyi hitelét a számlazárást megelőzően maradéktalanul visszafizetni.

6 Biztosítékok

6.1. A Bankot a Tartozás teljesítésének biztosítására a Szerződés 12. pontjában meghatározott Biztosítékok illetik meg.

6.2. A Bank jogosult meghatározni, hogy a Szerződésben felsorolt Biztosítékok közül melyiket érvényesíti, illetve milyen sorrendben kívánja a Biztosítékok közül követelését kielégíteni.

7. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

7.1 A Szerződés 13. pontjában foglalt események Felmondási Eseménynek minősülnek.

8. TOVÁBBI RENDELKEZÉSEK

- 8.1 A Felek a Szerződést, a Biztosítéki Okiratokat, az egyéb kapcsolódó okiratokat a bennük foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és azok közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag megfelelően írják alá.
- 8.2 Amennyiben a jelen Szerződés szövege eltérően nem rendelkezik, akkor az alkalmazásában a nagybetűs kifejezések a 9.1 pontban meghatározott jelentéssel bírnak és értelmezése tekintetében a 9.2 pont az irányadó.

9. MEGHATÁROZÁSOK ÉS ÉRTELMEZÉS

9.1 MEGHATÁROZÁSOK

Amennyiben a Szerződés szövege eltérően nem rendelkezik, akkor alkalmazásában a következő nagy kezdőbetűs kifejezések a következő jelentéssel bírnak:

- a) **Biztosítéki Okiratok:** jelenti mindazon szerződést és egyoldalú nyilatkozatot, amely a Szerződés 6. pontjában foglalt vagy hivatkozott Biztosítékok megalapítására, létrejöttére és érvényesítésére vonatkoznak, ideértve a Biztosítékokra vonatkozó biztosítással összefüggő, a Szerződés 12.3 alpontja szerinti okiratokat is.
- b) **Bankcsoport:** jelenti azon vállalkozások összességét, amelyet a Bank, annak leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben a Bank vagy leányvállalata a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 2013. évi CCXXXVII. törvény (a jelen Szerződés alkalmazásában: **Hpt.**) szerint ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik.
- c) **Díjhirdetmény:** a Bank mindenkor hatályos „**HIRDETMÉNY (I.) az önkormányzati ügyfélkör Ft számláival, hitel-, kölcsön- és garancia ügyleteivel kapcsolatos szolgáltatások jutalék és díjtételeiről**”, „**HIRDETMÉNY (I.) FORGALMI KÜLÖNDJÜ MELLETT az önkormányzati ügyfélkör Ft számláival, hitel-, kölcsön- és garancia ügyleteivel kapcsolatos szolgáltatások jutalék- és díjtételeiről**” és a „**HIRDETMÉNY (II.) az önkormányzati ügyfélkörben érvényes éves kamatlábakról**” című dokumentumai.
- d) **Hiteldíj:** magában foglalja a Szerződés 2. pontjában meghatározott Kamatot, Kezelési Költséget, Rendelkezésre Tartási Jutalékot illetve az Ügyfél által a Kölcsönrel kapcsolatban fizetendő, a Díjhirdetményben meghatározott egyéb költségeket, valamint az információs kötelezettségvállalások megszegése esetén fizetendő kamátfelárat, de nem tartalmazza a Szerződés 2. pontjában meghatározott Késedelmi Kamatot.
- e) **Késedelem:** következik be, amennyiben az Ügyfél az esedékesség napján nem fizeti meg a Tartozás bármely elemét.
- f) **Lényeges Hátrányos Hatás:** lényeges hátrányos hatás (i) az Ügyfél jelenlegi vagy jövőbeni gazdasági tevékenységére, pénzügyi, vagyoni vagy gazdasági helyzetére, vagy (ii) az Ügyfél azon képességére, hogy a Szerződésben (ideértve az Üzletszabályzatot is) vagy a Biztosítéki Okiratokban vállalt kötelezettségeit teljesítse, vagy (iii) a Szerződés (ideértve az Üzletszabályzatot is) vagy a Biztosítéki Okiratok érvényességére, érvényesíthetőségére vagy végrehajthatóságára, vagy a Biztosítékok értékére.
- g) **Megengedett Teher:**
- a Biztosítéki Okiratokban a Bank javára alapított biztosítékok;
 - a Bank előzetes írásbeli jóváhagyásával keletkezett terhek; és
 - peres eljárásokkal kapcsolatos költségletek.
- h) **Összkockázatvállalás:** az elvárt Számlaforgalom teljesítésének visszamérési napján valamennyi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál az Ügyféllel szemben fennálló Hpt. szerinti kockázatvállalások összege (ideértve a rendelkezésre tartott összegeket is)
- i) **Piacösszeomlás:** következik be, amennyiben:
- a Kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a Kamatlábjegyzési Napon a Kamatidőszakra vonatkozóan a Kamatbázis nem áll rendelkezésre; vagy

- ii. a Bank véleménye szerint a Kölcsönnek megfelelő forrás számára nem elérhető az adott bankközi piacon arra vonatkozóan, hogy a Kölcsönt refinanszírozza a Kamatidőszak alatt.
- j) **Prolongáció:** a Lejárat Napjának / az első Éves felülvizsgálat napjának, vagy az Éves felülvizsgálat fordulónapjának módosítása vagy a Kölcsön közbenső törlesztőrészei megfizetési időpontjainak és/vagy összegeinek módosítása a Lejárat Napjának / az első Éves felülvizsgálat napjának, vagy az Éves felülvizsgálat fordulónapjának változatlanul hagyása mellett.
- k) **Tartozás:** magában foglalja a (i) a lehívott és még vissza nem törlesztett Kölcsönt, (ii) a Hiteldíj bármely elemét, (iii) a Késedelmi Kamatot, (iv) a Szerződés alapján az Ügyfél által a Banknak fizetendő bármely összeget, ideértve különösen, de nem kizárólag, a Biztosítéki Okiratok alapján fizetendő összegeket és a Tartozás behajtásával kapcsolatos összegeket.
- l) **Üzletszabályzatok:** a Bank mindenkor hatályos (i) Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzata (ii) Általános Üzletszabályzata és (iii) Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról.

9.2 ÉRTELMEZÉS

A Szerződés minden rendelkezését úgy kell értelmezni, hogy

- i. ha a Bank az Ügyfél szerződésszegését követően az Ügyfél teljesítését elfogadja, ezt minden esetben úgy kell tekinteni, hogy az Ügyféllel szembeni szerződésszegésből fakadó igényét fenntartotta,
- ii. a Bank szerződésszegéséért fennálló felelősségét az Üzletszabályzatban meghatározott tartalommal korlátozta,
- iii. az Ügyfélnek a Szerződésben foglalt valamennyi határidőhöz kötött kötelezettséget határidőben, és nem máskor kell teljesítenie,
- iv. eltérő rendelkezés hiányában, amennyiben valamely kötelezettség teljesítésére (pl. fizetés, dokumentumok rendelkezésre bocsátása) a Szerződésben megjelölt bármelyik határnap, vagy határidő utolsó napja olyan napra esik, amely a Banknál nem banki nap, a határnap illetve a határidő utolsó napja az azt megelőző banki nap, és
- v. amennyiben a Szerződés 1. ponttól 8. pontjáig terjedő részében foglalt rendelkezés ellentétes a Szerződés 9. ponttól 17. pontjáig terjedő részében foglalt rendelkezéssel, akkor a Felek jogviszonyában a Szerződés 1. ponttól 8. pontjáig terjedő részében foglalt rendelkezés alkalmazandó.

10. A KÖLCÖN, A HITELDÍJ ÉS A KÉSEDELMI KAMAT MEGFIZETÉSE

10.1 A TELJESÍTÉS MÓDJA

- a) A Kölcsön és a Hiteldíj, valamint az esetleg felmerülő Késedelmi Kamat esedékes részének megfizetése úgy történik, hogy a Bank az esedékesség időpontjában megterheli az Ügyfél Fizetési Számláját. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az esedékesség időpontjában az esedékes összeg a Fizetési Számláján rendelkezésre álljon. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az esedékes összeggel esedékességgel megterhelje Fizetési Számláját.
- b) A Szerződés szerint az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettségeket beszámítás és minden egyéb levonás nélkül kell teljesíteni.

Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Kölcsön és a Hiteldíj, valamint az esetleg felmerülő Késedelmi Kamat esedékes törlesztő részletével a Fizetési számláját az előnyösen rangsorolt tételek után, de minden más megbízás teljesítése előtt megterhelje.

- c) Az Ügyfél visszavonhatatlan megbízást ad a Bank 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 Tartozás teljes visszafizetéséig a helyi adók fogadására szolgáló számláiról az Ügyfelet jogszabály alapján mindenkor megillető összegből a szükséges összeget Ügyfél Fizetési Számlájára átvezesse.

10.2 ELŐTÖRLESZTÉS

a) Önkéntes előtörlesztés

- i. Az Ügyfél jogosult tartozását részben, vagy egészben előtörleszteni.
- ii. Az Ügyfél az előtörlesztést legalább 15 nappal az előtörlesztés teljesítésének napját megelőzően köteles a Bank részére írásban bejelenteni.
- iii. Az Ügyfél köteles az értesítésben a törlesztés értéknapját pontosan megjelölni.
- iv. Az Ügyfél az előtörlesztéssel egyidejűleg köteles a Banknak a Díjhirdetményben meghatározott díjat fizetni, amely a Hiteldíj része.
- v. A Kölcsön előtörlesztése esetén – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – a Bank a Kölcsön futamidejét megfelelően rövidíti a Lejárat Napjának módosításával, amely esetben az előtörlesztés összegét a hátralévő törlesztő részletekbe azok esedékességéhez képest fordított sorrendben számítja be, azaz az előtörlesztett összeggel a Szerződés szerinti utolsó törlesztő részlet(ek)et csökkenti. A Bank a módosított Lejárat Napjáról az Ügyfelet értesíti.

b) Kötelező előtörlesztés

- i. Az Ügyfél köteles a Kölcsönt a Bank felhívására előtörleszteni, ha a Bank megítélése szerint a Biztosíték értéke csökken.
- ii. A Bank a kötelező előtörlesztésről legalább 15 nappal az előtörlesztés teljesítésének napját megelőzően írásban értesíti az Ügyfelet.
- iii. Az Ügyfél köteles az értesítésben meghatározott előtörlesztési napon a Bank által meghatározott összeget a Banknak megfizetni.
- iv. Kötelező előtörlesztés esetén az Ügyfelet ezzel kapcsolatos díj nem terheli.
- v. A Bank a kötelező előtörlesztés helyett az előírt előtörlesztés összegét óvadékként is elfogadja. Amennyiben az óvadék legkésőbb a Bank által előírt előtörlesztési határidőt megelőző 5. (ötödik) napig a Banknak átadásra kerül és az óvadéki szerződés hatályba lép, akkor az Ügyfél mentesül a kötelező előtörlesztési kötelezettség alól.
- vi. Kötelező előtörlesztés esetén az előtörlesztett összeget az Ügyfél még akkor sem jogosult ismételten igénybe venni, ha a Felek a szerződés 3.2. pontjában így állapodtak meg. A Bank a kötelező előtörlesztés összegével a soron következő törlesztő részlet összegét/összegeit csökkenti.

11. NYILATKOZATOK ÉS KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSOK

Az Ügyfél a Szerződés aláírásakor, a Lehívási Értesítő Bank részére történő átadásának napján, minden Kamatfizetési napon, a Szerződés fennállása alatt mindvégig, valamint a Szerződés megszűnését követően a Tartozás Bank részére történő megfizetéséig a következő Nyilatkozatokat és Kötelezettség-vállalásokat teszi.

11.1 NYILATKOZATOK

a) Jogállás

Az Ügyfél a magyar jogszabályok alapján működő önkormányzat.

b) Jogosultság és felhatalmazás

Az Ügyfél

- i. rendelkezik a Szerződés aláírásához szükséges minden jóváhagyással, felhatalmazással;
- ii. rendelkezik minden szükséges állami és hatósági engedéllyel ahhoz, hogy a Szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
- iii. az Ügyfél által a Szerződésben vállalt minden kötelezettsége érvényes, hatályos, kötelező és végrehajtható kötelezettség.

c) Jogszabályoknak való megfelelés

A Szerződés Ügyfél általi aláírása és az azokban foglalt kötelezettségek teljesítése nem áll ellentétben:

- i. a mindenkor hatályos és az Ügyfélre alkalmazandó jogszabállyal, bírói ítélettel vagy hatósági határozattal;
- ii. az Ügyfél belső szabályzataival;

- iii. az Ügyfél bármely szerződésével, egyoldalú kötelezettségvállalásával, működési vagy egyéb olyan dokumentumával, amely az Ügyfélre nézve kötelezettségeket ír elő.

d) Jogszabályoknak Megfelelő Működés

- i. Az Ügyfél nem követett el jogszabálysértést, és nem sérti semmilyen bírósági vagy hatósági határozat, engedély, szerződés vagy kötelezettségvállalás rendelkezéseit oly módon, hogy annak Lényeges Hátrányos Hatása lehet.
- ii. Az Ügyfél a jogszabályban előírt kötelezettségeinek határidőben eleget tett.

e) Peres és egyéb eljárások

Az Ügyfél ellen nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírói, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek a Bank megítélése szerint Lényeges Hátrányos Hatása lehet a Szerződésre.

f) Felmondási Esemény Hiánya

Az Ügyfél kijelenti, hogy nem állnak fenn olyan körülmények, amelyek a Szerződés esetében Felmondási Eseményt jelentenének.

g) Pénzügyi Adósság Nem léte

Az Ügyfél 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.

11.2. INFORMÁCIÓS KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSOK

a) Az Ügyfél értesítési kötelezettsége

Az Ügyfél köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Bankot:

- i) 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;
- ii) az ellene indított adósságrendezési eljárásról, egyéb lényeges hatósági vagy bírósági (választottbírói) eljárásról;
- iii) 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;
- iv) bármely fennálló lényeges szerződése vonatkozásában szerződésszegés bekövetkezéséről vagy fennállásáról és az orvoslására tett esetleges lépésekről;
- v) minden olyan további eseményről vagy körülményről, amelyet a Bank az Ügyfél pénzügyi helyzetére és üzleti tevékenységére vonatkozóan ésszerűen kér, kivéve, ha az ilyen dokumentum szolgáltatása a vonatkozó jogszabályok szerint titokvédelem hatálya alá esik, és ésszerűen megtett lépések alapján a Bank vonatkozásában a titokvédelem alól felmentés nem biztosítható.

b) Pénzügyi adatszolgáltatás

Az Ügyfél 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 a Bank részére benyújtja, a gazdálkodására, pénzügyi helyzetére vonatkozó információkat a Bank kérésére haladéktalanul megadja.

c) A Biztosítékokhoz kapcsolódó adatszolgáltatás

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy

- i) a Biztosítékokra vonatkozó szerződésekben, nyilatkozatokban meghatározott adatszolgáltatási kötelezettségnek eleget tesz;
- ii) a Bank és szakértője számára lehetővé teszi a Biztosíték állagának, értékének egyéb körülményeinek ellenőrzését.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Biztosítékokhoz kapcsolódó adatszolgáltatás határidőre nem teljesül, a Bank jogosult a Biztosítékokhoz kapcsolódó adat ellenőrzését az Ügyfél költségére elvégezni, és az ellenőrzéshez kapcsolódó díjakkal és költségekkel (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a Díjhirdetmény szerinti értékmegállapítási költségeket, és egyéb költségeket, TAKARNET rendszerhasználati díjat, TAKARNET változásfigyelő szolgáltatásával kapcsolatos éves regisztrációs díjat, TAKARNET által változással kapcsolatban küldött értesítéshez kapcsolódó tulajdoni lap lekérdezés díját, stb.) az Ügyfél bármely nála vezetett számláját megterhelni.

d) A Bank ellenőrzési joga

Az Ügyfél kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy

- i) könyveibe, pénzügyi nyilvántartásaiba a Bank részére betekintést enged;
- ii) a Bank által kért okiratokat a Bank által megjelölt határidőn belül rendelkezésre bocsátja;
- iii) gazdálkodásának és tevékenységének a Bank és szakértője általi helyszíni ellenőrzését a Bank felhívására lehetővé teszi.

11.3. AZ ENGEDMÉNYEZÉS TILALMA

Az Ügyfél a Szerződésből eredő jogait és követeléseit a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem engedményezheti, ruházhatja át másra, e tilalomba ütköző rendelkezés nem jelent Felmondási Eseményt a jelen Szerződés alapján, mely azonban nem érinti az Ügyfél felelősségét az engedményezést (jogátruházást) kizáró kikötés megszegéséért.

11.4. IGÉNYEK AZONOS RANGSORA (PARI PASSU)

Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Bank követelései 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.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben más harmadik személlyel az általa kötött szerződésben a Szerződést biztosító fedezeteknél kedvezőbb biztosítékot nyújt, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

11.5. TERHELÉSI TILALOM (NEGATÍV PLEDGE)

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy nem alapít terhet vagy bármilyen formájú ügyleti biztosítékot és nem engedi terhelni fennállását jogain, eszközein, bevételein, ingó és ingatlan vagyonán, vagy bármely más vagyontárgyán, kivéve a Megengedett Terheket.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Megengedett Terheket létrehozó szerződések kivételével a Bankon kívüli pénzügyi intézménnyel, belföldi vagy külföldi személlyel nem köt zálogszerződést, biztosítéki szerződést, vagy ezekkel azonos gazdasági hatású szerződést, a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül. Ilyen szerződésnek minősül különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti zálog- vagy óvadéki szerződés, kezességi vagy garanciaszerződés vagy nyilatkozat. Az Ügyfél továbbá kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankon kívüli pénzügyi intézmény, belföldi vagy külföldi személy javára a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem nyújt beszédési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazást.

11.6. FIZETÉSI SZÁMLA MÁS PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓNÁL

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy nem köt a Bankon kívüli pénzforgalmi szolgáltatóval, belföldi vagy külföldi személlyel fizetési számla vezetésére vonatkozó szerződést és nem nyit ilyen fizetési számlát a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül.

11.7. PÉNZÜGYI ADÓSSÁG

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankon kívüli pénzügyi intézménnyel, belföldi vagy külföldi személlyel nem köt kölcsön- vagy hitelszerződést, ezzel azonos gazdasági rendeltetésű szerződést a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül. Ilyen szerződésnek minősül különösen a pénzügyi intézmény, belföldi vagy külföldi személy szempontjából az Ügyféllel szembeni, a Hpt.-ben meghatározott kockázatvállalás.

11.8. JOGSZABÁLYNAK MEGFELELŐ MŰKÖDÉS

- i. Az Ügyfél köteles tevékenysége és működése során minden olyan jogszabályokban, bírósági vagy hatósági határozatokban, engedélyekben, szerződésekben vagy kötelezettségvállalásokban foglalt rendelkezésnek megfelelni, amely megsértésének Lényeges Hátrányos Hatása lehet. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jogszabályban előírt határidőn belül elkészíti, illetve megalkotja évközi beszámolóit, zárszámadási, költségvetési rendeleteit és ezek módosításait.
- ii. Az Ügyfél köteles valamennyi jogszabályban előírt kötelezettségét határidőben teljesíteni.

11.9. ESZKÖZÖK ELIDEGENÍTÉSÉNEK TILALMA

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy nem adja el, nem ruhazza át, nem engedményezi és nem adja bérbe vagyontárgyait, illetve semmilyen módon nem engedi át a vagyontárgyai feletti tulajdonjogot, rendelkezési, használati-, hasznosítási és birtoklási jogot, valamint a hasznok szedésének jogát a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül (együttesen: **Rendelkező Ügyletek**). Kivételt képeznek a rendes üzletmenet körében, rendes piaci értéken megvalósuló, jóhiszemű Rendelkező Ügyletek.

11.10. KÖLCSÖNÖK ÉS KEZESSÉGEK

Az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem nyújthat hitelt, kölcsönt és nem vállalhat más hasonló gazdasági rendeltetésű kötelezettséget, különösen, de nem kizárólagosan kezességet, garanciát, vagy más harmadik személy kötelezettségéért önként vállalt felelősséget, továbbá nem teljesíthet ellenszolgáltatás nélküli vagy tértíusmentes pénzeszköz átadást.

11.11. ÉVES KÖLTSÉGVETÉS

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződés szerinti kölcsön és járulécai megfizetését az önkormányzat éves költségvetésébe betervezi.

12. BIZTOSÍTÉKOK

12.1. FIZETÉSI SZÁMLA MEGNYITÁSA ÉS A BANK BESZÁMÍTÁSI JOGA

Az Ügyfél köteles a Banknál Fizetési Számlát nyitni, és azt a Szerződés fennállása alatt fenntartani.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank – amennyiben ezt kógens jogszabály nem zárja ki – a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokban megjelölt, kötelezően sorba állítandó fizetési megbízások sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, az Ügyfél esedékessé vált fizetési kötelezettségeinek összegével az Ügyfél Banknál vezetett bármely számláját megterheli, azokat az Ügyfél felé fennálló tartozásába beszámítja.

12.2. FELHATALMAZÓ LEVÉLEN ALAPULÓ BESZEDÉSI MEGBÍZÁS BENYÚJTÁSÁNAK BIZTOSÍTÁSA

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank az Ügyfél esedékessé vált fizetési kötelezettségeinek összegét a más pénzforgalmi szolgáltatónál vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett számlájával (ahol ezt jogszabály nem zárja ki) szemben, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás útján érvényesíti.

Az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy valamennyi jelenlegi és az esetleges jövőbeli pénzforgalmi szolgáltatójánál a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazó levélben bejelenti a Bank beszédési megbízás benyújtására való jogosultságát, továbbá a

más pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt felhatalmazó levelet a Banknak átadja. E kötelezettségének az Ügyfél a 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 a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

A Bankot a jelen pont alapján megillető beszedési megbízáshoz való jog, illetve az Ügyfél bejelentési kötelezettsége a Tartozás összes elemének maradéktalan megfizetéséig áll fenn.

12.3. A BIZTOSÍTÉKUL SZOLGÁLÓ TÁRGYAK BIZTOSÍTÁSA

Az Ügyfél vagy a Biztosítéki Okirat Kötelezettje köteles

- i. a Biztosítékul szolgáló vagyontárgyra a Bank által meghatározott minimum biztosítási összegre vagyonbiztosítási szerződést kötni,
- ii. a biztosítási szerződés megkötését tanúsító okiratot (kötvényt) a Banknak bemutatni és annak másolatát a Banknak átadni, és
- iii. a biztosítás költségeit viselni, a biztosítási szerződést fenntartani, a fennállást és a biztosítási díjfizetést a díjfizetés gyakoriságának megfelelő időközönként a Banknak igazolni.

12.4. PÓTFEDEZET NYÚJTÁSÁRA VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉG

Az Ügyfél köteles a Bank részére haladéktalanul bejelenteni a Biztosíték értékében bekövetkezett bármely kedvezőtlen változást, továbbá pótfedezet nyújtására köteles a Bank írásos felhívására, a Bank által megjelölt határidőn belül és értékben.

12.5. BIZTOSÍTÉKOKKAL KAPCSOLATOS KÖLTSÉGEK VISELÉSE

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult a Biztosítéki Okiratok alapján felmerülő valamennyi, szerződés vagy jogszabály alapján felmerülő díjjal és költséggel (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a Díjhirdetmény szerinti értékmegállapítási költségeket és egyéb költségeket, TAKARNET rendszerhasználati díjat, TAKARNET változásfigyelő szolgáltatásával kapcsolatos éves regisztrációs díjat, TAKARNET által változással kapcsolatban küldött értesítéshez kapcsolódó tulajdoni lap lekérdezés díját, stb.) esedékességgel az Ügyfél bármely nála vezetett számláját megterhelni.

13. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

A Polgári Törvénykönyv 6:387. §-ában és az itt felsorolt események mindegyike Felmondási Eseménynek minősül.

13.1. KÉSEDELEM

Az Ügyfél az esedékesség napján nem fizeti meg a Tartozás bármely elemét.

13.2. FIZETÉSKÉPTELENSÉG

Az Ügyfél

- i. nem képes tartozásait esedékességgel megfizetni, egyébként fizetésképtelen, jogszabály vagy bírói/hatósági határozat alapján fizetésképtelenné minősül,
- ii. tárgyalásokat kezdeményez bármely személlyel fizetési kötelezettségei átütemezéséről, felfüggesztéséről.

13.3. ADÓSSÁGRENDEZÉSI ELJÁRÁS

Az Ügyfél

- i. erre jogosult szerve adósságrendezési eljárás megindításáról határozott vagy ilyen célból összehívták,
- ii. ellen bármely személy adósságrendezési eljárás megindítása iránti kérelmet nyújtott be,
- iii. ellen adósságrendezési eljárás lefolytatását határozattal elrendelték (függetlenül attól, hogy az jogerős-e vagy sem).

13.4. HÁTRÁNYOS HATÓSÁGI VAGY BÍRÓSÁGI ELJÁRÁS

- i. Az Ügyfél képviseletre jogosultjával szemben büntetőeljárás indul vagy abban büntetőjogi intézkedés alkalmazásáról döntöttek,
- ii. Az Ügyfél ellen végrehajtási eljárás indul vagy Fizetési Számlája ellen hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést nyújtottak be,
- iii. Az illetékes kormányhivatal a törvényességi felügyelete körében: (1) kezdeményezte az Ügyfél ellen határozathozatali, feladat ellátási kötelezettségének nem teljesítése miatt bírósági eljárás megindítását, a határozathozatal pótlásának elrendelését, vagy (2) javasolta a helyi önkormányzatok törvényességi felügyeletéért felelős miniszternek, hogy kezdeményezze a Kormánytól az Ügyfél Alaptörvénnyel ellentétesen működő képviselő-testületének feloszlását, vagy (3) kezdeményezte az Ügyfél központi költségvetés terhére nyújtott támogatások felülvizsgálatát a kincstárnál, az Ügyfélnek nyújtott költségvetési támogatás esetében a támogatónál, vagy (4) pert indított az Ügyfél polgármestere tisztségének megszüntetése iránt a sorozatos törvénysértés elkövetése miatt vagy (5) fegyelmi eljárást kezdeményezett az Ügyfél polgármestere ellen és a polgármesternél a jegyző ellen vagy (6) kezdeményezte az Ügyfél - az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 68/B §-a szerinti - kincstári ellenőrzését vagy (7) a (6) bekezdés szerinti kincstári ellenőrzés eredményére tekintettel kezdeményezte az Ügyfél gazdálkodását érintő vizsgálat lefolytatását az Állami Számvevőszéknél.
- iv. Az Ügyfél ellen hatóság vagy bíróság olyan eljárást indít, vagy az Ügyfél terhére olyan döntést hoz, amely hátrányosan érinti Ügyfél azon képességét, hogy a Szerződésben vállalt kötelezettségét teljesítse.

13.5. SZERZŐDÉSSZEGÉS A BIZTOSÍTÉKI OKIRATOKBAN ÉS MÁS SZERZŐDÉSEKBEN (CROSS DEFAULT)

Az Ügyfél (i) a közte és a Bank 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 a Banktól 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.

Ügyfél a Bankon, a Bankcsoport tagjain és a 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.

13.6. HAMIS NYILATKOZATTÉTEL

Az Ügyfélnek a Szerződésben tett nyilatkozata annak megtételekor, vagy amikor az megismételtnek tekintendő, (i) nem helytálló, (ii) valótlan, vagy (iii) félrevezető.

13.7. LÉNYEGES HÁTRÁNYOS VÁLTOZÁS

A Bank véleménye szerint

- i. Piacösszeomlás vagy a bankközi piac nem megfelelő működése miatt nem vagy csak aránytalan költséggel lehetséges a forrásszerzés a Bank számára,
- ii. az Ügyfél arról értesíti a Bankot, hogy a Szerződés jelen okirat 0. pontja szerinti, Bank általi módosítását nem fogadja el, vagy
- iii. olyan egyéb lényeges hátrányos változás vagy változások következnek be, amelyek a Bank számára nem teszik lehetővé a Szerződésben vállalt kötelezettségek fenntartását.

13.8. EGYÉB SZERZŐDÉSSZEGÉS

Az Ügyfél nem vagy késedelmesen teljesíti a Szerződésben – a fizetési kötelezettségeken túl – vállalt bármely egyéb kötelezettségét.

13.9. A FELMONDÁS ÉS KÖVETKEZMÉNYEI

- a) A felmondás következménye

Felmondási esemény bekövetkezésekor, vagy azt követően bármikor a Bank jogosult a Szerződést felmondani. A felmondásban a Bank értesíti az Ügyfelet, hogy együttesen vagy külön-külön a következő jogkövetkezményeket alkalmazza:

- i. a Bank törli a még igénybe nem vett Kölcsönt;
- ii. Bank megtagadja és felfüggeszti a Kölcsön folyósítását;
- iii. a Kölcsönből igénybe vett összegeket, és minden a Szerződés alapján a Banknak járó összeget az Ügyfél köteles a Bank által meghatározott határidőn belül – a Bank döntése szerint részekben vagy egészben – megfizetni.

b) A felmondás hatálya és a felmondási idő

A felmondás a Bank választása szerinti időpontban lép hatályba, amely akár azonnali hatály is lehet. A még hatályba nem lépett felmondás a Bank által az Ügyfélhez intézett egyoldalú jognyilatkozattal visszavonható.

A felmondásban a Bank választása szerint felmondási időt jogosult kikötni, de jogosult az azonnali hatályú felmondásra is. A felmondási idő közléstől számított kezdetét és végét a Bank határozza meg.

14 A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

14.1. A BANK ÁLTALI MÓDOSÍTÁS

a) A módosítás okai

A Bank jogosult a Hiteldíjat, a Tartozás keretében felszámított díjakat és költségeket, valamint a Szerződés egyéb feltételeit - az Üzletszabályzatokat és a Díjhirdetményt is - egyoldalúan módosítani, ha

- i) 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,
- ii) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a Bank közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- iii) 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, a Bank forrásköltségeinek, a számlavezetés költségeinek változása, a vállalkozói hitelek kockázatának változása, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Banknál felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Banknál felmerülő egyéb költségek változása,
- iv) Piacösszeomlás következik be, amely során a Bank nem él a Szerződés 13.7 i) alpontjában foglalt felmondási jogával,
- v) 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, a Bank kockázati kamatfelárának, az Ügyfél kockázatának változása, amelyet a Bank az Ügyfél pénzügyi-gazdasági helyzete, ágazatának helyzete, az Ügyfél piacon betöltött szerepe, illetve a banki pénzforgalmának nagysága, összetétele és ezek változása alapján állapít meg,
- vi) az Üzletszabályzatok hatálya alá tartozó új szolgáltatások, ügyletek bevezetése, az Ügyfél részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy az Ügyfél részére történő elérhetetlenné válása, vagy

vii) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (ideértve az ügylet refinanszírozásában részt vevő személyt is) általi megváltoztatása, a módosítást indokolják.

b) Díj és költség automatikus módosulása

A Tartozás részét képező díj, költség automatikus módosulásának esetei a következők:

- i. A 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 (ideértve különösen a Szerződésben foglalt ügyletre vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi 14.1. a) i) pontban meghatározott szabályozó következtében a Bankra harmadik személy által áthárított díjat vagy költséget, levonásokat és visszatartásokat) esetén nőnek a Bank által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi alkalmazás időpontjától.

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

c) A módosítás tartalma

Módosításnak minősül a Szerződés bármely rendelkezésének módosítása, a Szerződés új rendelkezésekkel történő kiegészítése, egyes rendelkezések hatályaon kívül helyezése vagy az Üzletszabályzatok, illetve a Díjhirdetmény teljes egészének hatályaon kívül helyezése és új Üzletszabályzatok, illetve Díjhirdetmény bevezetése. A Bank az egyoldalú szerződésmódosítás jogát a Hpt.-ben meghatározott keretek között gyakorolhatja.

d) A módosítás közlése

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

e) 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 a Bank 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 a Bank szolgáltatásait igénybe venni, úgy jogosult a Szerződést – az önkéntes, teljes előtörlesztésre vonatkozó szabályok szerint – 15 (tizenöt) napos határidővel írásban felmondani.

14.2. AZ ÜGYFÉL KÉRÉSÉRE TÖRTÉNŐ MÓDOSÍTÁS

a) A kérelem előterjesztésének okai

Az Ügyfél – amennyiben pénzügyi helyzetének alakulása ezt megkívánja – kérhet

- i. Prolongációt; illetve
- ii. a Szerződés egyéb rendelkezésének módosítását.

b) A kérelem előterjesztésének határideje

A módosításra vonatkozó kérelmet annak kötelező mellékleteivel együtt (a jelen pont alkalmazásában együttesen: Módosítási Kérelem) olyan időpontig, kell benyújtani, hogy a Banknak megfelelő idő álljon rendelkezésre a Módosítási Kérelem teljesíthetőségének felülvizsgálatára és a döntés meghozatalára. Prolongáció esetén a Módosítási Kérelmet legkésőbb a Lejárat Napját / az első Éves felülvizsgálat napját, vagy az Éves felülvizsgálat fordulónapját, illetve az érintett közbenső törlesztőrészlet esedékességét 30 nappal megelőzően kell előterjeszteni.

c) A módosítás létrejötte és hatálybalépése

Az Ügyfél által indítványozott szerződésmódosítás akkor jön létre, ha a Felek a szerződésmódosításra vonatkozó, írásba foglalt okiratot kölcsönös aláírásukkal látták el, és az így aláírt eredeti okiratot a Bank kézhez kapta.

Az Ügyfél által indítványozott szerződésmódosítás akkor lép hatályba, ha a szerződésmódosító okiratban meghatározott hatálybalépési feltételek teljesültek.

d) A módosítással kapcsolatos díjfizetési kötelezettség

Az Ügyfél által kezdeményezett módosításért a Bank a Szerződés 14.2. a) i) alkalmazása esetén prolongációs díjat, a Szerződés 14.2. a) ii) alkalmazása esetén (az előtörlesztés kivételével) szerződésmódosítási díjat számíthat fel a mindenkor érvényes Díjtarifa szerint.

15) ÉRTESÍTÉSEK

15.1. Elektronikus kommunikáció

A Felek a Szerződést, az ahhoz kapcsolódóan benyújtott, aláírásukat igénylő dokumentumokat, vagy a Felek által a Szerződés alapján a másik félhez intézett valamennyi egyoldalú nyilatkozatot, valamint a Szerződésben foglalt rendelkezésekkel kapcsolatos bármely egyéb nyilatkozatot, továbbá az Ügyfél aláírását igénylő adatszolgáltatást is, a Szerződésben szabályozott postai értesítéssel felül az alábbiak szerint elektronikus aláírással is elküldhetik a másik félhez, a Szerződésben meghatározott e-mail címekre.

A Felek az okiratok – ideértve a Szerződést is – elektronikus aláírása során az alábbiak szerint járnak el:

15.1.1. A jognyilatkozat aláírása történhet legalább minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott és időbélyegzőt tartalmazó elektronikus okiratként. A jognyilatkozat kézbesítése úgy történik, hogy a Felek az elektronikus dokumentumot egymás részére a Szerződésben megjelölt e-mail címekre küldik meg.

15.1.1.1. A Felek a 15.1.1. pont vonatkozásában elfogadják, hogy együttes képviseleti jog (cégjegyzési jog) fennállása esetén az egymáshoz intézett jognyilatkozatok és dokumentumok kézbesítésére úgy kerül sor, hogy a képviselt jogi személy nevének együttes képviseleti joggal rendelkezők nevének és beosztásának feltüntetésével készített és minden képviseleti joggal rendelkező elektronikus aláírásával hitelesített egyazon pdf dokumentumot a képviseleti joggal rendelkezők együtt (Felek által preferált megoldás), vagy azonos tartalmú pdf dokumentumot külön-külön küldik meg az alábbiakban feltüntetett e-mail címekről a címzett e-mail címére. A kézbesítésre akkor kerül sor, ha a hitelesített dokumentum(ok) teljes, olvasható és azonos adattartalommal a címzett fél e-mail címére megérkezik. Az Ügyfél a kézbesítés fenti módjait elfogadja.

15.1.2. A jognyilatkozat aláírása történhet azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés szolgáltató által hitelesített dokumentumként (AVDH) A jognyilatkozat kézbesítése úgy történik, hogy a Szerződő Felek a hitelesített elektronikus dokumentumot egymás részére a Szerződésben megjelölt e-mail címekre küldik meg oly módon, hogy a küldő Fél által, a jogi személy nevének és a küldő Szerződő Fél képviselőjére jogosult személyek (cégjegyzők) nevének és beosztásának feltüntetésével készített pdf dokumentumot az Ügyfélkapu felhasználói névvel és jelszóval rendelkező képviselőre jogosult a https://magyarorszag.hu/szuf_avdh_feltoltes oldalra feltölti, ahol a feltöltött pdf dokumentum

hitelesíthető és az aláírt dokumentum letölthető. A küldő Fél a letöltött, hitelesített dokumentumot a címzett Fél által a Szerződésben meghatározott e-mail címére kell megküldeni.

15.1.2.1. A Felek a 15.1.2. pont vonatkozásában elfogadják, hogy együttes képviseleti jog (cégjegyzési jog) fennállása esetén az egymáshoz intézett jognyilatkozatok és dokumentumok kézbesítésére úgy kerül sor, hogy a képviselt jogi személy nevének együttes képviseleti joggal rendelkezők nevének és beosztásának feltüntetésével készített hitelesített és azonos tartalmú pdf dokumentumot a képviseleti joggal rendelkezők külön-külön küldik meg a Szerződésben feltüntetett e-mail címekről a címzett e-mail címére. A kézbesítésre akkor kerül sor, ha a hitelesített dokumentum(ok) teljes, olvasható – és együttes aláírás esetén azonos adattartalommal – a címzett fél e-mail címére megérkezik. Az Ügyfél a kézbesítés fenti módjait elfogadja.

15.2. Postai értesítések, Értesítésekre vonatkozó további rendelkezések

A Bank az Ügyfélnek címzett postai értesítéseket a Szerződésben meghatározott levelezési címre juttatja el.

A Bank által az Ügyfélnek írásban küldött értesítések – ide nem értve a hirdetményeket – közlésének időpontja az értesítés az Ügyfél általi kézhezvételének napja. A postai úton, a Bank által az Ügyfél ismert címére igazoltan megküldött értesítéseket a Felek az elküldést követő ötödik (5.) munkanapon közöltnek tekintik, még ha azok „címzett ismeretlen”, „elköltözött”, „cím nem azonosítható”, „átvételt megtagadta”, „kézbesítés akadályozott” vagy „nem kereste” megjelöléssel jönnek is vissza a Bankhoz. Az elküldés időpontjának igazolásul a Bank postakönyve vagy ezzel egyenértékű, a posta által kiállított okirat is szolgálhat. A hirdetmény útján történő kapcsolattartás megvalósulhat legalább két országos terjesztésű napilapban, a Bank fiókjaiban vagy honlapján történő közzététellel, amely esetben a hirdetményt a közzététel napján kell közöltnek tekinteni.

Az Értesítések tekintetében egyebekben az Üzletszabályzatok rendelkezései az irányadóak.

15.3. A jelen Szerződés keretében történő értesítések vonatkozásában a Felek az alábbi címeket alkalmazzák:

a) Elektronikus levelezés

Ügyfél a kézbesítendő dokumentumokat az általa az alábbiakban meghatározott e-mail címről küldi, azzal, hogy meghatároz egy további telefonszámot, amelyen keresztül a Bank az Ügyféllel jogosult felvenni a kapcsolatot a beérkezett dokumentumok ellenőrzése érdekében.

Ügyfél kapcsolattartójának neve	e-mail cím	telefonszám
Köblös Máté	koblos.mate@tizsavasvari.hu	+36(30) 565 6709
Deák Ibolya	deak.ibolya@tizsavasvari.hu	+36(30) 630 9833

A Bank a fenti e-mail címekről a következő e-mail címekre fogad e-mailen dokumentumokat:

Banki kapcsolattartó neve	e-mail cím
Sápiné Dobra Judit	judit.eva.sapine.dobra@otpbank.hu

b) Postai levelezés

Ügyfél postai levélcíme: 4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4.

Bank postai levélcíme: OTP Bank Nyrt. 1876 Budapest

A Felek írásban értesítik egymást ezen címeik vagy telefonszámuk minden változásáról, azzal, hogy az Ügyfél által küldött írásbeli értesítés alapján történő cím és telefonszám módosítás a Bank által történő nyilvántartásba vétellel lép hatályba.

16. ÜZLETSZABÁLYZATOK, HIRDETMÉNYEK, TÁJÉKOZTATÁSOK ÉS HOZZÁJÁRULÁS

a) Üzletszabályzatok és hirdetésmények

A jelen okiratban nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos

- i. Díjhirdetménye,
- ii. Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzata,
- iii. Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról és
- iv. Általános Üzletszabályzata a 2014. március 15-től megkötött szerződésekre az irányadó,

(a Szerződés alkalmazásában együttesen: Általános Szerződési Feltételek)

A jogviszony tartalmának megállapítása során e felsorolás egyben értelmezési sorrendet is jelent.

b) Az Általános Szerződési Feltételek

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.

c) Tájékoztatások

A személyes adatok kezelésére, a banktitok kezelésére vonatkozó tájékoztatást az Üzletszabályzatok, valamint azok kiegészítő adatkezelési tájékoztatói tartalmazzák, amelyeket az Ügyfél megismert.

17. ALKALMAZANDÓ JOG

A Szerződésre és annak értelmezésére a magyar jog az irányadó.

A jelen Szerződés (ideértve az annak részét képező Általános Szerződési Feltételeket, és minden más, a jelen Szerződésben vagy az Általános Szerződési Feltételekben hivatkozott dokumentumot) tartalmazza a Felek közti megállapodás valamennyi feltételét, melyre tekintettel a Felek a jelen Szerződésbe és az előbbieken hivatkozott dokumentumokba nem foglalt jelen Szerződés tárgyában kötött korábbi megállapodásai hatályukat veszítik, és a Felek kifejezetten kizárják a jelen Szerződésben és az előbbieken hivatkozott dokumentumokban foglaltakon kívüli azon szokások alkalmazását, amiben korábbi üzleti kapcsolatukban megegyeztek, és a gyakorlatot, amelyet egymás közt kialakítottak, illetve az üzletági szokásokat.

A Felek a Szerződést a 8.1. pontban foglalt rendelkezésre kifejezett tekintettel írják alá.

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.

Dankó Péter
Vállalati
Ügyfélkapcsolati
Igazgató
OTP Bank Nyrt.

Tomasovszki
Edit
Vállalati
Ügyfélkapcsolati
Igazgató-
helyettes

Balázs Csilla
Polgármester
Tiszavasvári Város
Önkormányzata
Ügyfél

Mellékletek:

1. sz. melléklet: Lehívási értesítő

TERVEZET

1. sz. melléklet

LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ

Címzettje: OTP Bank Nyrt.

Feladó: Tiszavasvári Város Önkormányzata

Dátum: [●]

Tisztelt OTP Bank Nyrt.!

1. Az OTP Bank Nyrt. és a(z) Tiszavasvári Város Önkormányzata, mint az Ügyfél között 2025. napján létrejött 9.000.000,- HUF összegű 1-2-25-4400-0374-4 számú kölcsönszerződés 4.1. [●] alpontja alapján, visszavonhatatlanul kérjük

[●] HUF, azaz
[●] forint

összeg folyósítását a Szerződés 4.2 pontjában megjelölt fizetési számlára az alábbiak szerint:

A folyósítás értéknapja /időpontja/: [●]

Egyéb: [●]

2. Megerősítjük, hogy a Szerződés 4.1 pontjában (Folyósítási feltételek) meghatározott valamennyi feltétel a jelen Lehívási Értesítő napján teljesült és nem állnak fent olyan okok, amelyek alapján a Bank a folyósítás megtagadására lenne jogosult.

Tisztelettel:

Kelt, [hely] [dátum]

Balázs Csilla
Polgármester
Tiszavasvári Város
Önkormányzata

Pénzügyi ellenjegyző

Az OTP Bank Nyrt. tölti ki:

A Lehívási értesítő beérkezése: [●]

A lehívás teljesítésének időpontja: [●]