

9,

Előterjesztés
Orosháza Város Önkormányzat Képviselő-testülete ülésére

Tárgy: Döntés hitelfelvételről

Tisztelt Képviselő-testület!

Az Önkormányzat 2021. évi költségvetéséről szóló 5/2021 (II.22.) számú **rendelete** 838.714 ezer Ft tervezett hitelfelvétellel számolt. Ezen tervezett hitelbevétel egy része már folyamatban, mivel a 45/2021 (III.03.) Polgármesteri határozat döntött arról, hogy 435.724 ezer Ft hitelfelvele indokolt, ezt a 1576/2021. (VIII.11.) Kormányhatározat engedélyezte. A szerződéskötés az OTP Nyrt-vel folyamatban van, ennek összege 139.560 ezer Ft-tal csökkentve kerül megkötésre, mivel ezen összegre az Önkormányzat többlettámogatást kapott a TOP-2.1.3-15 Települési környezetvédelmi infrastruktúra fejlesztések projekt kapcsán.

Év közben az 1590/2021 Kormányhatározatnak köszönhetően több TOP pályázat (Napelempark, Zöld Város II) is többlettámogatásban részesült, emiatt az eredetihez képest csökkentett összegben indokolt a hitel felvétele. Ezen hitelfelvétel összege 281.608 ezer Ft.

A hitelfelvétel az alábbi célok megvalósítására nyújtana fedezetet:

adatok ezer Ft-ban	
Hitelcél	összeg
TOP-2.1.2-15 Zöld város kialakítása I. ütem pályázat-Zöld infrastruktúra fejlesztése, közösségi funkciók kialakítása Orosháza-Gyopárosfürdőn TOP pályázat keretében történő beruházás többletköltsége, gyengeáramú hálózat kiépítése (100/2020. Kt. hat. 194/2020. Kt. hat.)	138 959
TOP-3.2.1-16 Városháza felújítása	7 732
Orosháza, Gyopárosi út 3. erős áram kialakítása II.	78 030
TOP-3.2.1-16 Óvoda telephelyek energetikai korszerűsítése	15 000
"A" jelű szennyvíz átemelő rekonstrukciója pályázat	11 766
OMTK ULE 1913 infrastrukturális beruházás (TAO önrész)	30 121
Összesen	281 608

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (1) alapján az önkormányzat kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával köthet adósságot keletkeztető ügyletet. A Kormány előzetes hozzájárulása nélkül kizárólag a jogszabályon alapuló, kötelező kezesség-, illetve garanciavállalás, a központi költségvetésből nyújtott, európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől az önkormányzat által megnyert pályázat önrészenek és az így megnyert támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgáló, az adósságrendezési eljárás során a hitelezői egyezség megkötéséhez igénybe vett reorganizációs hitelre, a likvid hitelre vonatkozó, vagy a legfeljebb 10 millió forint összegű fejlesztési célú hitelre vonatkozóan köthető szerződés.

A tervezett hitelbevétel összegének igénybevételéhez kormányzati engedély megszerzése szükséges.

A közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. törvény 9.§ 8. bek. f) pont alapján: *"E törvényt - ha beszerzés tárgya szolgáltatás megrendelése - nem kell alkalmazni az alábbi esetekben:*

f) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti hitel- és kölcsönszerződések."

Az Önkormányzat Közbeszerzési és Beszerzési szabályzat 18. § (5) bekezdése alapján: *"Nem kell beszerzést lefolytatni a Kbt. hatálya alól kivételt képező árubeszerzésekre, szolgáltatás megrendelésekre és építési beruházásokra."*

Mindezek alapján az Önkormányzat az OTP Nyrt-vel kíván szerződést kötni, mivel az OTP Bank Nyrt. az Önkormányzat számlavezető bankja, biztosítja az Önkormányzat részére a 450 millió Ft-os folyószámla hitelkeretet, a 2014., 2017., 2018., 2019. és 2021. évben felvett fejlesztési hiteleket, valamint ezen banknál van 2011.11.02-től egy 2.000 millió Ft összegű jelzálogjogra vonatkozó jelzálogszerződése az Önkormányzatnak. Más hitelintézettől való hitelfelvétel nagyban drágítaná az ügyletet, hiszen újabb fedezetet kellene bevonni.

Fentiek alapján az OTP Bank Nyrt-től igényelt fejlesztési célú hitel előreláthatólag legfeljebb 281.608 ezer Ft összegű, 10 éves futamidejű, 3-4 % közötti várható kamatozású, melynek tőke-törlesztése 2023. évben kezdődne. A szerződéstervezet az előterjesztés 1. mellékletét képezi.

Fentiek értelmében a fejlesztési hitel felvétele érdekében szükséges a polgármester felhatalmazása a kormányzati hozzájárulás megszerzéséhez és a kapcsolódó eljárás megindításához.

Kérem a tisztelt Képviselő-testületet a következő határozati javaslat elfogadására.

Határozati javaslat:

Orosháza Város Önkormányzat Képviselő-testülete:

1. dönt arról, hogy az OTP Bank Nyrt-től éven túli lejáratú felhalmozási célú hitelt vesz fel az Önkormányzat a 2021. évi költségvetéséről szóló 5/2021. (II.22.) rendelet 3., 4. mellékletében megjelölt fejlesztések finanszírozására az alábbi részletezés szerint:

- Hitel összege: 281.608.000 Ft, azaz Kettőszáznyolcvanegymillió-hatszáznyolcezer forint.
- Hitel lejárat: 2033. szeptember 30.,
- Hitel kamata: 3 hónapos BUBOR + 1,75 %,
- Kezelési költség: 0,25 %,
- Rendelkezésre tartási jutalék: 0,10 %,
- Szerződéskötési díj (egyszeri díj): 0,15%
- Hitel biztosítéka: az Önkormányzat mindenkor költségvetése és keretbiztosítéki jelzálogjog a módosításokkal 2013. december 23-án egységes szerkezetbe foglalt Jelzálogszerződés alapján, Óvadék alapítása a helyi

adó (iparüzési adó, építményadó) fogadására szolgáló fizetési számlákra, valamint az Ügyfél fizetési számlájára a jelen Kölcsönszerződés mellékleteként megkötött Óvadéki szerzős szerint.

2. a fejlesztési hitelcélok az alábbiak:

Hitelcél	összeg
TOP-2.1.2-15 Zöld város kialakítása I. ütem pályázat-Zöld Infrastruktúra fejlesztése, közösségi funkciók kialakítása Orosháza-Gyopárosfürdőn TOP pályázat keretében történő beruházás többletköltsége, gyengeáramú hálózat kiépítése (100/2020. Kt. hat. 194/2020. Kt. hat)	138 959
TOP-3.2.1-16 Városháza felújítása	7 732
Orosháza, Gyopárosi út 3. erős áram kialakítása II.	78 030
TOP-3.2.1-16 Óvoda telephelyek energetikai korszerűsítése	15 000
"A" jelű szennyvíz átemelő rekonstrukciója pályázat	11 766
OMTK ULE 1913 infrastrukturális beruházás (TAO önrész)	30 121
Összesen	281 608

3. kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel futamidejének időtartama alatt a folyósított hitel tőke törlesztő összegét és járulékát, valamint, hogy a hitel céljaként szereplő beruházásokat azok megvalósulásáig a mindenkorai költségvetésbe betervezi és biztosítja.
4. nyilatkozik, hogy a hitel megfelel a tervezett futamidő alatt a jogszabályi előírásoknak/korlátozásoknak.
5. nyilatkozik, hogy a TOP-3.2.1-16 Városháza felújítása, a TOP-3.2.1-16 Óvoda telephelyek energetikai korszerűsítése, a TOP-2.1.2-15 Zöld város kialakítása I. ütem pályázat - Zöld infrastruktúra fejlesztése, közösségi funkciók kialakítása Orosháza-Gyopárosfürdőn TOP pályázatok, valamint az "A" jelű szennyvíz átemelő rekonstrukciója pályázat keretében történő beruházás többletköltsége hitelcélokhoz társul támogatás. A kapcsolódó hatályos állapotú támogatási szerződéseket a Bank rendelkezésére bocsájtjuk.
6. nyilatkozik, hogy az Önkormányzat a hitelcélokat érintő beruházások esetében ÁFA visszaigénylésre nem jogosult.

Végrehajtásért felelős:

Dávid Zoltán polgármester a hitelszerződés aláírásáért és hitel lehívásáért

Godár Andrea irodavezető a költségvetésbe történő betervezéséért

Határidő: értelem szerint

Orosháza, 2021. október 13.


Dávid Zoltán
polgármester

TERVEZET

Szerződés azonosító: 1-2-21-3300-0411-0

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-21-3300-0411-0

Előadó: Dr. Zsurzsucz Zsolt

KÖLCSSZERSZERZŐDÉS
célhitel igénybevételéhez

amely létrejött egyrészről

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

másrészről

Orosháza Város Önkormányzat (cím: 5900 Orosháza, Szabadság tér 4-6., törzsszám: 725514, adószám: 15725510-2-04) képviselőjében Dávid Zoltán polgármester; Pénzügyi ellenjegyző Godár Andrea (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:

281.608.000,- Ft,
azaz kettőszáznyolcvanegymillió-hatszáznyolcezer forint

összegben kölcsönt tart rendelkezésre, melynek terhére az **Ügyfél** által benyújtott kollaudált számlák alapján, a folyósítási feltételekben foglaltaknak megfelelő összegben, meghatározott időintervallumon belül - az **Ügyfél** írásbeli levele alapján - kölcsönt folyósít.

2.

A kölcsön célja: **Kölcsönszerződés 1. sz. mellékletében részletezett 1-6. számú fejlesztési célok megvalósítása**

Az **Ügyfél** a kölcsönt csak a célra használhatja fel.

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

Ügyfél pénzforgalmi bankszámlaszáma: **11733041-15346315**
A hitelszámla száma: **11733003-15725510-00000237**
(013203463112)

3.

A kölcsön rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege
Szerződés hatályba lépésétől 2023.03.30-ig	281.608.000,- Ft

Hatálybalépési feltétel:

A kölcsönszerződés hatályba lépési feltétele a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10.§. szerinti kormány előzetes hozzájárulása; Kormány hozzájárulását tartalmazó kormányhatározat Magyar Közlönyben történő kihirdetése

Folyósítási feltételek:

I) Kölcsönszerződés, és óvadéki biztosítéki szerződés megfelelő aláírása Felek részéről, és az így aláírt eredeti szerződéseket az OTP Bank Nyrt 2 példányban kézhez kapta.

II) A hitelcélként megjelölt beruházásokhoz kapcsolódó érvényes és hatályos, költségeket dokumentáló kivitelezői, megbízási, adásvételi, stb. szerződések, megállapodások, egyéb dokumentumok benyújtása.

III) A kölcsön folyósítása Ügyfél lehívó levele alapján és kizárólag a kölcsönszerződés 1.sz. mellékletében rögzített hitelcélok költségeiről kiállított,

- ügyfél nevére szóló,

- műszaki ellenőr által igazolt, III. teljesítésigazolással ellátott

- eredeti számlák, vagy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: számvitelről szóló törvény) 166. §. (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylat (amennyiben pénzeszköz átadásra kerül sor, úgy a beruházáshoz kapcsolódó, pénzeszköz átadásra vonatkozó egyéb megállapodás) alapján történik, de legfeljebb a kölcsönszerződés 1.sz. mellékletében rögzített hitelcélokra és hitelcélonként az abban foglalt hitelösszegig.

Végösszeg esetén műszaki átadás-átvételi Jegyzőkönyv benyújtása szükséges.

IV) A folyósítás kifizetett-, ill. még ki nem fizetett számlák, vagy a számvitelről szóló törvény szerinti más számviteli bizonylat alapján történik.

Korábbi kifizetés tényét bankszámla kivonat másolattal kell igazolni. Ki nem fizetett számla esetén csatolni kell az Ügyfél által aláírt visszavonhatatlan átutalási megbírást a számla pénzügyi teljesítésére vonatkozóan.

V) Amennyiben a hitelcél beruházáshoz kapcsolódó pénzeszköz átadás; abban az esetben folyósítási feltétel a támogatásra vonatkozó képviselő-testületi döntés, a megkötött megállapodás, ill. a megállapodás szerinti pénzeszköz átutalását igazoló bankszámlakivonat másolatának benyújtása. A támogatási összeg céljellegű felhasználásának igazolásához számlát, teljesítésigazolást, adott esetben műszaki átadás-átvételi Jegyzőkönyvet legkésőbb a támogatási megállapodásban rögzített elszámolási határidőt követő 15 napon belül kell az OTP Bank Nyrt. részére le benyújtani.

VI) Az OTP Bank Nyrt. eredeti teljesítményszámlát fogad be, mely számla egyeztetés után az Ügyfélnek visszaszolgáltatásra kerül. Esetleges másolati számla esetén: Az OTP Bank Nyrt. eredetivel mindenben megegyező másolati számlát fogad be, amelyet az Ügyfél cégszerűen aláírva és lebélyegezve nyújt be.

VII) A hitel folyósítására a folyósítás értéknapiát megelőző legalább 3 munkanappal korábban a bankhoz hlánytalanul beérkező lehívási kérelem alapján kerülhet sor.

VIII) Folyósítás készülségi foknak megfelelően a következők szerint:

Támogatással nem érintett hitelcélok (3 és 6) esetében: folyósítás a projekthez kapcsolódó számlák bruttó összegének 100 % mértékéig.

Támogatással érintett hitelcélok (1,2,4,5) esetében:

Az Ügyfél igazolja a támogatás, valamint az 5. hitelcél esetén a saját erő összegének felhasználását (érintett számlák kifizetését.)

A hitel folyósítása a benyújtásra kerülő - támogatás összege, valamint az 5. hitelcél esetében a saját erő felhasználásának elszámolásához figyelembe nem vett - számlák vagy számlák rész összegének bruttó összege (kivéve az 5. hitelcél /szennyvíz átemelő rekonstrukció/ esetében, ahol a hitel folyósítása a benyújtásra kerülő - támogatás összege felhasználásának elszámolásához figyelembe nem vett - számlák vagy számlák rész összegének nettó összege) alapján, annak 100 % mértékéig történik

Mindenkik hitelcélra érvényes feltétel: a hitel folyósítása összesen legfeljebb az egyes fejlesztési célokhoz a mindenkor hatályos, - a Kormány vonatkozó engedélyét (az abban meghatározott feltételeket és éves folyósítandó összeget) figyelembe vett - kölcsönszerződés 1. sz. mellékletében rögzített kölcsönösszegig történhet.

ix) Amennyiben a kölcsönszerződés 1.sz. melléklete szerinti hitelcélok valamelyikéhez támogatás kapcsolódik és a támogatás MÁK-nál vezetett pénzforgalmi számlára utalt, úgy a támogatás fogadására szolgáló MÁK-nál vezetett pénzforgalmi számlájáról bankinformáció/számlakivonat benyújtása arról, hogy benyújtott számlához kapcsolódó támogatás a számlán rendelkezésre áll vagy annak dokumentálása, hogy a számlához kapcsolódó támogatás a vállalkozó részére átutalásra került.

x) Az Ügyfél Nemzeti Adó- és Vámhivatal köztartozásmentes adatbázisban való szereplése, vagy nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy nincs 60 napnál régebbi köztartozása, és hogy nem kezdeményeztek ellene adósságrendezési eljárást.

xi) Annak igazolása, hogy TOP-2.1.2-15 Zöld Város Kialakítása I. ütem esetében a visszafizetésre előírt támogatás visszafizetésre került.

4.

A kölcsön végső lejárat: 2033.09.30.

A kölcsön visszafizetése - jelen szerződésben foglalt megállapodás szerint – részletekben esedékes.

Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a törlesztés ütemét az alábbiak szerint állapítják meg:

Törlesztési ütemezés:

	adatok Ft-ban				
	Március 30.	Június 30.	Szeptember 30.	December 30.	Összesen
2023.	6.550.000	6.550.000	6.550.000	6.550.000	26.200.000
2024.	6.550.000	6.550.000	6.550.000	6.550.000	26.200.000
2025.	6.550.000	6.550.000	6.550.000	6.550.000	26.200.000
2026.	6.550.000	6.550.000	6.550.000	6.550.000	26.200.000
2027.	6.550.000	6.550.000	6.550.000	6.550.000	26.200.000
2028.	6.550.000	6.550.000	6.550.000	6.550.000	26.200.000
2029.	6.550.000	6.550.000	6.550.000	6.550.000	26.200.000
2030.	6.550.000	6.550.000	6.550.000	6.550.000	26.200.000
2031.	6.550.000	6.550.000	6.550.000	6.550.000	26.200.000
2032.	6.550.000	6.550.000	6.550.000	6.550.000	26.200.000
2033.	6.550.000	6.550.000	6.508.000	-	19.608.000
Összesen:					281.608.000

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 mindenkorli 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 hiteledj részét.

A rendelkezésre tartási jutalék mértéke fix, évi 0,10 %.

A kamat változó.

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

Kamatbázis: 3 hónapos BUBOR

Kamatfelár: + évi 1,75 %

Az éves kamatláb mértéke nem lehet alacsonyabb a kamatfelár mértékénél.

A kezelési költség mértéke fix, évi 0,25 %.

Szerződéskötési díj: Mértéke a szerződött összeg egyszeri 0,15 %-a, azaz 422.412,- Ft; esedékessége szerződés létrejöttének napján.

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 rendelkezéseit 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.

A kamat megállapítása és átárazása:

Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét a naptári 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) jegyezt, ezt követően a Kamatláb-megállapítási Napot megelőző második banki munkanapon (További Kamatlábjegyzési Napok) jegyezt 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 Kölcsön lejáratakor esedékes.

Az Ügyfél felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t arra, hogy a kölcsön és járulékal 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 átvezesse.

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 Díjhirodtemény szerinti késedelmi kamatot számílt fel.

A lejárt hiteldíj összege után késedelem idejére a 6. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a Díjhirodtemény szerinti késedelmi kamatot számílt 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 díjhirodteményt 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 szoigáltatásokra vonatkozó fogyasztói

árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzügyi devizakamatok mértéke, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Banknál lekötött ügyfélbetétek kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségének, 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) Placösszeomlás következik be. Placösszeomlás 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 ügyfélmínősítési, 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) postalai 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.

Postalai 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) postalai 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, Vállalati Üzletági Üzletszabályzatában valamint azok kiegészítő adatkezelési tájékoztatóiban, a Pénzforgalmi Szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatában és

Hirdetményekben (a továbbiakban együttesen: **Általános Szerződési Feltételek**) foglaltak az irányadók.

16.

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

17.

Amennyiben a jelen szerződésben megjelölt bármelyik hatánap olyan napra esik, amely nem munkanap, illetőleg az OTP Bank Nyrt.-nél nem banki nap, a hatánap 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 közölnék, 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.

Orosháza Város Önkormányzata, 5900 Orosháza, Szabadság tér 4-6.

Ügyfél:

székhely: 5900 Orosháza, Szabadság tér 4-6.
Ügyintéző: Godár Andrea közigazdasági Irodavezető
Telefon: 68/413-022
Telefax: 68/411-545

OTP Bank Nyrt.:

székhely: 5600 Békéscsaba, Szent István tér 3.
Ügyintéző: Dr. Zsurzsucz Zsolt
Telefon: 66/620-709
Telefax: 66/620-733

19.

Jogi biztosítékok:

Keretbiztosítéki jelzálog a 2013.12.23-án egységes szerkezetbe foglalt Jelzálogszerződés szerint, 2.000.000.000,- Ft összegben.

Óvadék alapítása az Ügyfél fizetési számlájára, valamint a 368/2011.(XII.31.) Korm.r. 145.§. rendelkezéseinek figyelembe vételével az Ügyfél alábbi helyi adó fogadására szolgáló számlákra:

Fizetési számla: 11733041-15346315
Iparűzési adó beszedési alszámla: 11733041-15346315-03540000
Építményadó beszedési alszámla: 11733041-15343615-02440000
Idegenforgalmi adó beszedési alszámla: 11733041-15343615-03090000

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

Ügyfél vállalja, hogy az OTP Bank Nyrt.-nek a kölcsön biztosítékként 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 szerződések jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezik.

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

Az Ügyfél köteles a jelen szerződés szerinti biztosítékokkal kapcsolatban szerződés vagy jogszabály alapján felmerülő valamennyi díjat esedékességgkor a jogosultnak megfizetni. Amennyiben az Ügyfél esedékességgkor a 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 mindenkor 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 esedékességgkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor 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 beszédés útján érvényesíteni.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett 11733041-15346315 sz. fizetési számláját, illetve a mindenkor 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 mindenkor hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. felhatalmazó levélen alapuló beszédésre való jogosultságát, továbbá a más pénzforgalmi szolgáltató által záradékolttal felhatalmazó levelet az OTP Bank Nyrt.-nek átadja. E kötelezettségének az Ügyfél a jelen szerződés megkötését követően esetlegesen – a szerződés vonatkozó rendelkezéseivel összhangban – megnyitott fizetési számlák esetében az azokra vonatkozó számlaszerződés hatálybalépését követő 10 napon belül köteles eleget tenni. A felhatalmazó

levélnek tartalmaznia kell, hogy az Ügyfél a felhatalmazást kizárólag az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

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

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

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

20.5. **Pari Passu**

Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig az OTP Bank Nyrt. követelését 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 üzleti 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, 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. leányvállalatal és mindazon vállalkozások alkotnak,

amelyekben az OTP Bank Nyrt. vagy leányvállalata a Hpt. szerint ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik.

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

20.8.1. Kijelenti, hogy a vonatkozásában nem áll fenn olyan tartozás, (i) amely a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezése 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 rendelkezése szerint adósságrendezési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a hitelező, akár az Ügyfél számára vagy (ii) olyan tartozása keletkezik, amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

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

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

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

20.8.6. Kötelezettséget vállal arra, hogy évközi beszámolót, 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.

20.9.1. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az OTP Bank Nyrt. írásbeli felszólítását követő 5 banki munkanapon belül a Szerződést és az OTP Bank Nyrt. felszólításában meghatározott Biztosítéki Okiratokat közjegyzői okiratba foglaltatja, illetve amennyiben a biztosítékot 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 kötelezettségét megszegi.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a fentiek szerinti közjegyzői okiratba foglalást tanúsító, az OTP Bank Nyrt. számára elfogadható formában és tartalommal elkészített közjegyzői okirat hiteles kladmányát az OTP bank Nyrt.-hez fenti határidőig nem nyújtja be, akkor az OTP Bank Nyrt. a késedelem idejére a Szerződésben meghatározott hiteldíjon felül, évi 2% (azaz két százalék) kötbért számít fel, mely kötbér vetítési alapja a megfizetésének esedékessége azonos a Kamat vetítési alapjával és esedékességével.

20.9.2. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen szerződésben rögzített minden irányú adatszolgáltatási kötelezettségének a szerződésben szabott határidőn túli teljesítése a kamatfelár növekedést vonja maga után. A kamatfelár emelése Ügyfelet nem mentesíti a szerződésben rögzített egyéb jogkövetkezmények alól. Az OTP Bank Nyrt. a

késedelembe esés napjától a késedelem megszűnésének napjáig jogosult a szerződésben rögzített kamatfelár helyett kamatfelár + 1,0 %-ot alkalmazni.

20.9.3. Az OTP Bank Nyrt. a tőke és kamattörlesztés esedékessége előtt 8 munkanappal értesíti Ügyfelet, az esedékes törlesztő részlet összegéről, valamint az esedékesség időpontjáról.

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

20.9.5. 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 követeléseit kielégíteni.

20.9.6. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hitel fedezetét képező ingatlanok jellegét és forgalomképességét csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulása mellett minősítheti át (kivéve jogszabályi előírás miatt, ekkor azonban előzetes írásbeli tájékoztatás szükséges).

20.9.7. 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.

20.9.8. Ügyfél vállalja, hogy amennyiben a kölcsönszerződés 1. sz. melléklete szerinti beruházások műszaki és/vagy pénzügyi összetételében, határidejében a hitel rendelkezésre tartási ideje alatt bármilyen változás következik be, arról az OTP Bank Nyrt.-t haladéktalanul tájékoztatja. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tájékoztatás elmaradása miatt esetleges túlfinanszírozás, jogosulatlan hitellehívás költségeit és következményeit köteles viselni.

20.9.9. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a hitelcélhoz kapcsolódik támogatási szerződés, úgy annak esetleges módosulásáról az OTP bank Nyrt.-t - a módosítás megküldésével - a módosítást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja.

20.9.10. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a kölcsönszerződés 1. sz. melléklete szerinti beruházások esetleges költségtúllépéseit saját erőből finanszírozza.

20.9.11. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy azon hitelcélok esetén, amelyekhez szükséges, a jogerős használatbavételi engedélyt az OTP Bank Nyrt. számára - annak kézhezvételét követő 5 munkanapon belül - benyújtja.

20.9.12. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a folyósítással érintett fejlesztési cél(ok) finanszírozásához állami támogatást vagy egyéb pályázati forrást igényel és kap, erről a megkötött támogatási szerződés(ek) megküldésével az OTP Bank Nyrt.-t értesíti az új forrásösszetétel bemutatásával egyidejűleg. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a támogatás összegével azonos hányadot érintően jelen szerződés alapján kölcsön igénybevételére nem jogosult. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tájékoztatás elmaradása miatt esetleges túlfinanszírozás következményeit köteles viselni.

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 2 db eredeti példányt aláírásakor az OTP Bank Nyrt. átadott az Ügyfél részére, aki ezt aláírásával elismeri.

Orosháza, 2021. október

.....
Orosháza Város Önkormányzata
képviseli
Dávid Zoltán polgármester

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

Pénzügyi ellenjegyző:

Orosháza, 2021. október

.....
Godár Andrea
közigazdasági irodavezető

Mellékletek:

- 1. sz. melléklet: Hitelcélok**
- 2. sz. melléklet: Lehívó levél**

LEHÍVÓLEVÉL

A lehvó önkormányzat (Ügyfél):

Orosháza Város Önkormányzat (5900 Orosháza, Szabadság tér 4-6.)

Fizetési Számlaszáma: **11733041-15346315**

Az OTP Bank Nyrt.-vel 2021. október napján 1-2-21-3300-0410-9 szerződésszámmal megkötött 296.164.000,- Ft összegű kölcsönszerződés alapján jelen levelünkkel, a hivatkozott szerződésben foglalt feltételek mellett, az abban foglalt kölcsön terhére lehvunk

..... Ft.

azaz

..... Ft

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

Kelt:

.

.....
Önkormányzat cégszerű aláírása

TERVEZET

Az 1-2-21-3300-0411-0 szerződésszámú Hitelkérelem 1. sz. melléklete
Hitelcélok Orosháza Város Önkormányzat 2021. évi fejlesztési célú hitel esetében

	Fejlesztési kiadások (Fejlesztési cél)	Éves költségvetés- ben szereplő összeg (eFt)	ÁFA vissza- igényel- hető (Igen/nem)	Projekt teljes költsége	Pályázati támogatás (eFt)	Önerő (eFt)	Hitel-fevétel (eFt)
1.	TOP-2.1.2-15 Zöld város kialakítása I. ütem pályázat-Zöld infrastruktúra fejlesztése, közösségi funkciók kialakítása Orosháza-Gyopárosfürdőn TOP pályázat keretében történő beruházás többletköltsége, gyengeáramú hálózat kiépítése	400 653	nem	700 663	332 466	0	138 959
2.	TOP-3.2.1-16 Városháza felújítása	457 732	nem	457 732	450 000	0	7 732
3.	Orosháza, Gyopárosi út 3. erős áram kialakítása il.	78 030	nem	78 030	0	0	78 030
4.	TOP-3.2.1-16 Óvoda telephelyek energetikai korszerűsítése	105 485	nem	105 485	90 485	0	15 000
5.	"A" jelű szennyvíz átemelő rekonstrukciója pályázat	111 614	igen	111 614	38 962	60 886	11 766
6.	OMTK ÜLE 1913 infrastrukturális beruházás (TAO önrész)	30 121	nem	30 121	0	0	30 121
	Összesen:	-		-	-	-	281 608

Orosháza, 2021. október

Orosháza Város Önkormányzata
képviseli
Dávid Zoltán polgármester

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

Pénzügyi ellenjegyző:

Orosháza, 2021. október

Godár Andrea
közgazdasági irodavezető

