Orosháza Város Önkormányzat
Polgármesterétől
5900 Orosháza, Szabadság tér 4–6.
Telefon: 68/413-022, Fax: 68/411-545
E-mail: polgarmester@oroshaza.hu, Honlap: www.oroshaza.hu
Hivatali kapu: OHVO, KRID: 459269978

Feljegyzés

Döntés felhalmozási célú hitel felvételéről

Orosháza Város Önkormányzat Képviselő-testülete 193/2020. (IX.24.) K.t. határozatában döntött arról, hogy a beruházások fedezetére legfeljebb 436 millió forint összegben az OTP Bank Nyrt-től fejlesztési hitelt kíván felvenni.

A hitelfelvétel az alábbi célok megvalósítására nyújt fedezetet:

adatok ezer Ft-ban

Hitelcél	összeg
TOP-2.1.3-15 Települési környezetvédelmi infrastruktúra fejlesztések	223 733
OMTK ULE 1913 infrastrukturális beruházás (kondicionáló terem építése és egyéb beruházáshoz szükséges 30 % önrész)	27 558
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	80 406
Orosháza, Gyopárosi út 3. erős áram kialakítása	50 088
Alföld Gyöngye Hotel felújítása	35 521
Konyhafejlesztés terv dokumentáció	18 418
Összesen	**435 724**

A Képviselő-testület felhatalmazta a polgármestert a hitel felvételéhez kapcsolódó eljárás lefolytatására, valamint a kormányzati hozzájárulás megszerzéséhez szükséges intézkedések és nyilatkozatok megtételére, illetve kötelezettséget vállalt arra, hogy az igénybevételre kerülő hitelszerződésből eredő fizetési kötelezettségeit a hitel 10 éves futamidejének éveiben az éves költségvetéseiben betervezi.
Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV . tv. 10 §. szerint kormány előzetes hozzájárulása alapján, a kormányengedélyben foglaltakkal összhangban az OTP Bank Nyrt-től éven túli lejáratú felhalmozási célú hitelt vesz fel az Önkormányzat a 2020. évi költségvetéséről szóló 1/2020. (I.30.) rendeletében szereplő fejlesztések finanszírozására legfeljebb 436.000.000,- Ft összegben, melynek lejárata: 2032. szeptember 30. A kölcsönszerződés tervezete a feljegyzés mellékletét képezi.

Felkérem az Orosházi Polgármesteri Hivatalt az alábbi tartalmú Polgármesteri döntés előkészítésére:

„Orosháza Város Polgármestere

1. dönt arról, hogy az OTP Bank Nyrt-től éven túli lejáratú felhalmozási célú hiteleket vesz fel az Orosháza Város Önkormányzat a 2020. évi költségvetéséről szóló 1/2020. (I.30.) rendelet 3., 4. mellékletében megjelölt fejlesztések finanszírozására az alábbi részletezés szerint:
   - Hitel összege: 435.724.000 Ft, azaz Négyszázharminötmillió-hétszázhuszonnégyezer forint.
   - Hitelek lejárata: 2032. szeptember 30.,
   - Hitelek kamata: 3 hónapos BUBOR + 1,75 %,
   - Kezelési költség: 0,25 %,
   - Rendelkezésre tartási jutalék: 0,10 %,
   - Szerződéskötési díj (egyszeri díj): 0,15%
   - Hitelek biztosítéka: az Önkormányzat mindenkori költségvetése és keretbiztosítéki jelzálogjog a módosításokkal 2013. december 23-án egységes szerkezetbe foglalt Jelzálogszerződés alapján, Óvadék alapítása a helyi adó (iparűzési adó, építményadó) fogadására szolgáló fizetési számlákra, valamint az Ügyfél fizetési számlájára a jelen Kölcsönszerződés mellékleteként megkötött Óvadéki szerzős szerint.

2. dönt arról, hogy a fejlesztési hitelcélok az alábbiak:

adatok ezer Ft-ban

Hitelcél	összeg
TOP-2.1.3-15 Települési környezetvédelmi infrastruktúra fejlesztések	223 733
OMTK ULE 1913 infrastrukturális beruházás (kondicionáló terem építése és egyéb beruházáshoz szükséges 30 % önrész)	27 558
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	80 406
Orosháza, Gyopárosi út 3. erős áram kialakítása	50 088
Alföld Gyöngye Hotel felújítása	35 521
Konyhafejlesztés terv dokumentáció	18 418
Összesen	**435 724**

3. dönt arról, hogy Orosháza Város Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelek futamidejének időtartama alatt a folyósított hitelek tőke törlesztő összegét és járulékát, valamint, hogy a hitel céljaként szereplő beruházásokat azok megvalósulásáig a mindenkori költségvetésbe betervezi és biztosítja.

4. nyilatkozik, hogy a hitel megfelel a tervezett futamidő alatt a jogszabályi előírásoknak/korlátozásoknak.

5. nyilatkozik, hogy a TOP-2.1.3-15 Települési környezetvédelmi infrastruktúra fejlesztések, valamint a 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 hitel-

célokhoz 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.

Jelen határozatomat a 478/2020. (XI.3.) Korm. rendeletben kihirdetett veszélyhelyzetre tekintettel a Katasztrófavédelemről és a hozzá kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46. § (4) bekezdésében biztosított hatáskörömben hoztam meg.

Végrehajtásért felelős:

Dávid Zoltán polgármester a hitelszerződések aláírásáért és hitelek lehívásáért

Godár Andrea irodavezető a költségvetésbe történő betervezéséért

Határidő: értelem szerint"

Orosháza, 2020. november 11.

Dávid Zoltán
polgármester

OTP Bank Nyrt. Szerződés sz.: **1-2-20-3300-0482-1**
Előadó: **Dr. Zsurzsucz Zsolt**

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

célhitel igénybevételéhez

amely létrejött egyrészről

OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 01-10-041585, adószáma: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01) kapcsolattartó: **Dél-alföldi Régió Békéscsabai 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**) képviseletében **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.

435.724.000,- Ft,
azaz négyszázharmincötmillió-hétszázhuszonnégyezer 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 lehívó levele alapján – kölcsönt folyósít.

Ügyfél pénzforgalmi bankszámlaszáma: **11733041-15346315**
A hitelszámla száma: **11733003-15725510-00000213**
(013203463110)

2.

A kölcsön célja: **Kölcsönszerződés 1. sz. mellékletében felsorolt 6 db fejlesztési cél megvalósításához szükséges önerő biztosítása**
Az Ügyfél a kölcsönt csak e célokra 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.

3.

A kölcsön rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege
Szerződés hatályba lépésétől 2022.03.29-ig	**435.724.000,- Ft**

Szerződés megkötésének feltétele:

1. Hitelfelvételre vonatkozó, a fizetési főszámlára óvadék, gépjárműadó- iparűzési adó- és építményadó beszedési számlákra óvadék és átvezetési megbízás a fizetési főszámlára c. biztosítékok felajánlásáról, valamint legalább az alábbiakat is tartalmazó képviselő-testületi határozat benyújtása:
- hitel megnevezése, összege, futamideje,
- hitelcélok megjelölése (1. sz. melléklet)
- az önkormányzat kötelezettségvállalása arra vonatkozóan, hogy a hitel futamideje alatt a hitel éves adósságszolgálatát betervezi mindenkori költségvetésébe;
- a hitel megfelel a tervezett futamidő alatt a jogszabályi elvárásoknak/korlátozásoknak;
- az önkormányzat kötelezettségvállalása arra vonatkozóan, hogy a hitel céljaként szereplő beruházásokat azok megvalósításáig betervezi mindenkori költségvetésébe;
- a polgármester felhatalmazása a szerződések aláírására; és ezen Közgyűlési határozat Bank általi elfogadása.
2. Szerződéskötéskor és azt megelőzően esedékes díjak megfizetése.
3. Szerződéskötéskor érvényes egyedi kondíciós engedély rendelkezésre állása.
4. Ügyfél nyilatkozatának becsatolása, hogy a hitelcélok közül csak az 1. és 3. hitelcélhoz társul támogatás. A kapcsolódó hatályos állapotú támogatási szerződések Bank rendelkezésére bocsátása szükséges
5. Az Ügyfél nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy a beruházás esetében ÁFA visszaigénylésre nem jogosult.

Hatálybalépési feltétel:

A kölcsönszerződés hatályba lépési feltétele a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. tv 10. §. szerinti kormány előzetes hozzájárulása.

Folyósítási feltételek:

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

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

c) 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, ill. teljesítésigazolással ellátott

- eredeti számlák, vagy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: számvitelről szóló törvény) 166. §. (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylat (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.

Végszámla esetében műszaki átadás-átvételi jegyzőkönyv benyújtása szükséges.

d) 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 esetében csatolni kell az Ügyfél által aláírt visszavonhatatlan átutalási megbízást a számla pénzügyi teljesítésére vonatkozóan.

e) 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 a Bank részére is benyújtani.

f) A Bank 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.

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

h) Folyósítás készültségi foknak megfelelően.

Támogatással nem érintett hitelcélok (2,4,5,6) esetében: folyósítás a projekthez kapcsolódó számlák bruttó összegének 100 % mértékéig.

Támogatással érintett hitelcélok (1,3) esetében:

01. hitelcél: Az ügyfél igazolja a támogatás összegének felhasználását (érintett számlák kifizetését.)

A hitel folyósítása a benyújtásra kerülő - támogatás összege felhasználásának elszámolásához figyelembe nem vett - számlák vagy számlák rész összegének bruttó összege alapján, annak 100 % mértékéig történik, összesen legfeljebb az egyes fejlesztési célokhoz a mindenkori hatályos, - a Kormány vonatkozó engedélyét (az abban meghatározott feltételeket és éves folyósítandó összeget) figyelembe vett - kölcsönszerződés 1. sz. mellékletében rögzített kölcsönösszegig;

03. hitelcél: Az ügyfél igazolja a 390.000 e Ft támogatás-, valamint a 84.598 e Ft saját erő összegének felhasználását (érintett számlák kifizetését.)

A hitel folyósítása a benyújtásra kerülő - támogatás valamint saját erő felhasználásának elszámolásához figyelembe nem vett - számlák vagy számlák rész összegének bruttó összege alapján, annak 100 % mértékéig történik, összesen legfeljebb az egyes fejlesztési célokhoz a mindenkori hatályos, - a Kormány vonatkozó engedélyét (az abban meghatározott feltételeket és éves folyósítandó összeget) figyelembe vett - kölcsönszerződés 1. sz. mellékletében rögzített kölcsönösszegig; legfeljebb mindösszesen 435.724.000,- Ft erejéig.

j) 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 bankin-formáció/számlakivonat benyújtása arról, hogy benyújtott számlához kapcsolódó támogatás a számlán rendelkezésre áll vagy annak dokumentálása, hogy a számlához kapcsolódó támogatás a vállalkozó részé-re átutalásra került.

k) Az Ügyfél NAV köztartozásmentes adatbázisban való szereplése, vagy nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy nincs 60 napnál régebbi köztartozása, és hogy nem kezdeményeztek ellene adósságrendezési eljárást.

4.

A kölcsön végső lejárata: **2032-09-30**

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

Törlesztési ütemezés: **adatok Ft-ban**

	Március 30.	Június 30.	Szeptember 30.	December 30.	Összesen
2022.	10.133.000	10.133.000	10.133.000	10.133.000	40.532.000
2023.	10.133.000	10.133.000	10.133.000	10.133.000	40.532.000
2024.	10.133.000	10.133.000	10.133.000	10.133.000	40.532.000
2025.	10.133.000	10.133.000	10.133.000	10.133.000	40.532.000
2026.	10.133.000	10.133.000	10.133.000	10.133.000	40.532.000
2027.	10.133.000	10.133.000	10.133.000	10.133.000	40.532.000
2028.	10.133.000	10.133.000	10.133.000	10.133.000	40.532.000
2029.	10.133.000	10.133.000	10.133.000	10.133.000	40.532.000
2030.	10.133.000	10.133.000	10.133.000	10.133.000	40.532.000
2031.	10.133.000	10.133.000	10.133.000	10.133.000	40.532.000
2032.	10.133.000	10.133.000	10.138.000	-	30.404.000
Összesen:					435.724.000

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 mindenkori Hirdetményben közölt díjat köteles fizetni.

6.

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

A rendelkezésre tartási jutalék 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: Egyszeri díj; mértéke a szerződött összeg **0,15 %-a**, azaz 653.586,- 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 rendelkezései szerint érvényesíteni, ideértve különösen a TAKARNET rendszerhasználati díjat, a TAKARNET változásfigyelő szolgáltatásával kapcsolatos éves regisztrációs díjat, valamint a TAKARNET által változással kapcsolatban küldött értesítéshez kapcsolódó tulajdoni lap lekérdezés díját.

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

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

7.

A kamat, a kezelési költség és a rendelkezésre tartási jutalék megfizetése
- a naptári **negyedév** utolsó banki munkanapján,
- illetve a Kölcsön lejáratakor esedékes.

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

Az Ügyfél visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a Hitel futamideje alatt amennyiben a Fizetési Számláján a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében jelen szerződés fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a helyi adók és a gépjárműadó 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 Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.
A lejárt hiteldíj összege után késedelem idejére a 6. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.

9.

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

(a) a felek szerződés hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen szerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése,

(b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy az OTP Bank Nyrt.-re kötelező egyéb szabályozók megváltozása, az OTP Bank Nyrt. közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása,

(c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzpiaci kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzpiaci devizakamatok mértéke, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Banknál lekötött ügyfélbetétek kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, a számlavezetés költségeinek változása, az önkormányzati hitelek kockázatának változása, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő egyéb költségek változása,

(d) Piacösszeomlás következik be. Piacösszeomlás az, ha (i) a kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a kamatlábjegyzési napon a kamatidőszakra vonatkozóan a kamatbázis nem áll rendelkezésre; vagy (ii) az OTP Bank Nyrt. véleménye szerint a kölcsönnek megfelelő forrás számára nem elérhető az adott bankközi piacon arra vonatkozóan, hogy a kölcsönt refinanszírozza a kamatidőszak alatt.

(e) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő –

ideértve az ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az Ügyfélnek nyújtott termék kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának, az Ügyfél kockázatának változása, amelyet az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél pénzügyi-gazdasági helyzete, illetve a banki pénzforgalmának nagysága, összetétele és ezek változása alapján állapít meg,

(f) a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatok hatálya alá tartozó új szolgáltatások, ügyletek bevezetése, az Ügyfél részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy az Ügyfél részére történő elérhetetlenné válása, vagy

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

a módosítást indokolják.

10.

Díj és költség automatikus módosulása

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

i) A jelen szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a Központi Statisztikai Hivatal (vagy jogutódja, illetve a feladatát ellátó személy) által közzétett inflációs ráta mértékével nőnek a közzétételt követő hónap 15. napjától.

ii) Az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén nőnek az OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi alkalmazás időpontjától.

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

11.

A módosítás tartalma

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

12.

A módosítás közlése

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

13.

Az Ügyfél módosítással kapcsolatos jogai

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

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

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

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

14.

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

15.

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

16.

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

17.

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

18.

A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy az OTP Bank Nyrt. által az Ügyfél részére az alább megjelölt, illetve általa a jelen szerződés aláírását követően írásban bejelentett címre küldött tértivevényes/ajánlott levélpostai küldeményeket vele közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni, még ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem is volt azon a napon, amelyen az első postai kézbesítést megkísérelték, illetve a kézbesítetlen küldeményt a posta az OTP Bank Nyrt. részére visszaküldte.

Orosháza Város Önkormányzat; 5900 Orosháza, Szabadság tér 4-6.

19.

Jogi biztosítékok:

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

Óvadék alapítása az Ügyfél fizetési számlájára valamint az Ügyfél alábbi helyi adó fogadására szolgáló számláira:

Fizetési számla:	**11733041-15346315**
Iparűzési adó beszedési alszámla:	**11733041-15346315-03540000**
Építményadó beszedési alszámla:	**11733041-15343615-02440000**
Idegenforgalmi adó beszedési alszámla:	**11733041-15343615-03090000**
Gépjárműadó beszedési alszámla:	**11733041-15343615-08970000**

(Ügyfelet a jogszabály alapján mindenkor megillető összegig)

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 biztosítékaként fedezetül szolgáló vagyontárgyak ingatlan-nyilvántartással, illetve hitelbiztosítéki nyilvántartásba vétellel/módosíttatással 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 esedékességkor a jogosultnak megfizetni. Amennyiben az Ügyfél esedékességkor e fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult e költséget, illetve díjat az Ügyfél helyett a jogosultnak megfizetni és jogosult az ily módon megfizetett díj és költség összegével az Ügyfél OTP Bank Nyrt-nél vezetett bármely számláját megterhelni.

20. Egyéb kikötések

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

20.2.

Ügyfél a jelen szerződés által tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályokban és rendelkezésekben megjelölt, kötelezően sorbaállítandó fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, a vonatkozó jogszabályok által lehetővé tett körben a lejárt Kölcsön és annak járulékai összegével az Ügyfél OTP Bank Nyrt-nél és más pénzügyi intézménynél vagy Magyar Államkincstárnál vezetett bármely számláját (ahol ezt jogszabály nem zárja ki) jogosult megterhelni, illetve követelését felhatalmazó levélen alapuló beszedés útján érvényesíteni.
Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett **11733041-15346315** sz. fizetési számláját, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját jelen szerződésből eredő tartozásának maradéktalan visszafizetéséig köteles fenntartani és teljes pénzforgalmát ezen számlán bonyolítani.

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

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

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

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

20.5. **Pari Passu**
Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig az OTP Bank Nyrt. követelései legalább azonosan rangsorolódnak az egyéb,

már meglévő és jövőben megkötendő nem biztosított, valamint nem alárendelt hitelezői igényekkel, kivéve azokat, amelyeket jogszabály értelmében előnyben kell részesíteni.

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

20.7. **Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default)**
20.7.1. Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben az Ügyfél (i) a közte és az OTP Bank Nyrt. között, vagy (ii) a közte és a Bankcsoport tagja között létrejött bármely szerződésben vállalt fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el, továbbá (iii) az Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-től eltérő és a Bankcsoportba nem tartozó, Hpt. szerinti pénzügyi intézménnyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el.
20.7.2. Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-n, a Bankcsoport tagjain és Hpt. szerinti pénzügyi intézményen kívüli személlyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségei alapján az esedékességet követő 60 naptári napot meghaladóan nem teljesített tartozása áll fenn, vagy egyéb, Ügyféllel szemben pénzügyi követelést keletkeztető szerződésszegést követ el.
20.7.3. Jelen 20.7. pont alkalmazásában a Bankcsoport jelenti azon vállalkozások összességét, amelyet az OTP Bank Nyrt. leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az OTP Bank Nyrt. vagy leányvállalata a Hpt. szerint ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonnyal rendelkezik.

20.8. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásakor, továbbá kölcsön folyósításakor, valamint jelen szerződés fennállása alatt mindvégig, illetve a jelen szerződésből eredő tartozás OTP Bank Nyrt. részére történő megfizetéséig a következő nyilatkozatokat és kötelezettség-vállalásokat teszi:
20.8.1. Kijelenti, hogy a vonatkozásában nem áll fenn olyan tartozás, (i) amely a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendezési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a hitelező, akár a helyi önkormányzat számára vagy (ii) amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.
20.8.2. Kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t, amennyiben (i) olyan tartozása keletkezik, amely a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendezési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a hitelező, akár az Ügyfél számára vagy (ii) olyan tartozása keletkezik, amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.
20.8.3 Kijelenti, hogy ellene nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírósági, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint hátrányos hatása lehet az Ügyfél azon képességére, hogy jelen szerződésből eredő kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse.
20.8.4. Kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul írásban tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t arról, ha ellene végrehajtási eljárás megindítására kerül sor, valamint amennyiben ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítésének érdekében - végrehajtható okirat alapján - végrehajtás megindítására, vagy zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésre jogosult.

20.8.5. Kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés szerinti kölcsön és járulékai megfizetését az önkormányzat éves költségvetésébe betervezi.
20.8.6. Kötelezettséget vállal arra, hogy évközi beszámolóit, zárszámadási, költségvetési rendeleteit és ezek módosításait a kapcsolódó mellékletekkel és a Magyar Államkincstár részére készülő űrlapokkal együtt a 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.

20.8.7. 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. A Bank a késedelembe esés napjától a késedelem megszűnésének napjáig jogosult a szerződésben rögzített kamatfelár helyett alapfelár + 1,0 %-ot alkalmazni.
20.8.8. Bank a tőke és kamattörlesztés esedékessége előtt 8 munkanappal értesíti Ügyfelet, az esedékes törlesztő részlet összegéről valamint az esedékesség időpontjáról.
20.8.9. Ügyfél köteles a gazdálkodásában (vagyoni helyzetében, likviditásában, adósságai mértékében és lejáratában), illetve szervezetében (képviselő testület, polgármester, jegyző személyében, ügyvivő kijelölése, stb) bekövetkezett minden olyan változást haladéktalanul írásban közölni az OTP Bank Nyrt-vel, amely érinti vagy érintheti a jelen szerződésben foglalt kötelezettségeik teljesítését
20.8.10. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a szerződés fennállása alatt jogosult a fedezet kiegészítését, vagy más fedezet átadását kérni, jogosult kiválasztani, milyen sorrendben fogja követeléseit kielégíteni.
20.8.11. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hitel fedezetét képező ingatlanok jellegét és forgalomképességét csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása mellett minősítheti át (kivéve jogszabályi előírás miatt, ekkor azonban előzetes írásbeli tájékoztatás szükséges).
20.8.12. Ügyfél vállalja, hogy amennyiben a Banknak a hitel megtérülését veszélyeztető információ jut a tudomására, úgy arról a Bank felszólítására írásbeli tájékoztatást nyújt.
20.8.13. 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 miatti esetleges túlfinanszírozás, jogosulatlan hitellehívás költségeit és következményeit köteles viselni.
20.8.14. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a hitelcélhoz kapcsolódik támogatási szerződés, úgy annak esetleges módosulásáról a Bankot - a módosítás megküldésével - a módosítást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja.
20.8.15. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a kölcsönszerződés 1. sz. melléklete szerinti beruházások esetleges költségtúllépéseit saját erőből finanszírozza.
20.8.16. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy azon hitelcélok esetén, amelyekhez szükséges, a jogerős használatbavételi engedélyt a Bank számára - annak kézhezvételét követő 5 munkanapon belül - benyújtja.
20.8.17. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződést az alábbi események bármelyikének bekövetkezését követően haladéktalanul közjegyzői okiratba foglaltatja, amennyiben
(i) a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségének 30 napon keresztül nem tesz eleget, vagy
(ii) a Szerződés 20.2. pont szerinti, záradékolt felhatalmazó levél benyújtására vonatkozó kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, vagy
(iii) a Szerződés 20. pont szerinti egyéb szerződésszegés áll fenn.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a közjegyzői okiratba foglalási kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, akkor a Szerződésben rögzített Kamaton felül további évi 2% kamatfelárat számít fel a Bank a határidő leteltét követő naptól automatikusan, minden további jogcselekmény nélkül. E kamatfelár alapja a még vissza nem fizetett Kölcsön. A Bank a kamatfelárat a - Bank számára elfogadható formában és tartalommal elkészített közjegyzői okirat hiteles kiadmányának Bank részére történő benyújtásáig számítja fel. A kamatfelár a Kamattal egyidejűleg esedékes.
20.8.18. 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 miatti 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 aláíráskor az OTP Bank Nyrt. átadott az Ügyfél részére, aki ezt aláírásával elismeri.

Orosháza, 2020. november ....

.....	.....
Orosháza Város Önkormányzata képviseli Dávid Zoltán polgármester	**OTP Bank Nyrt. részéről Várkonyi Imre KBC vezető Dr. Zsurzsucz Zsolt ügyfélkapcsolati tanácsadó**

Pénzügyi ellenjegyző:

Orosháza, 2020. november ....

.....
Godár Andrea
közgazdasági irodavezető

Mellékletek:

1. **sz. melléklet: Hitelcélok**
2. **sz. melléklet: Lehívó levél**
3. **sz. melléklet: Óvadéki szerződés**
4. **sz. melléklet: 2013.12.23-án módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt keretbiztosítéki jelzálogszerződés**

LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzat (Ügyfél):
Orosháza Város Önkormányzat (5900 Orosháza, Szabadság tér 4-6.)

Fizetési Számlaszáma: **11733041-15346315**

Az OTP Bank Nyrt.-vel **2020. november ....** napján **1-2-20-3300-0482-1** szerződésszámmal megkötött **435.724.000,- Ft** összegű kölcsönszerződés alapján jelen levelünkkel, a hivatkozott szerződésben foglalt feltételek mellett, az abban foglalt kölcsön terhére lehívunk

..... Ft.

azaz

..... Ft

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

Kelt: .....

.....
Önkormányzat cégszerű aláírása

T E R V E Z E T

Az 1-2-20-3300-0482-1 szerződésszámú Kölcsönszerződés 1. sz. melléklete
Hitelcélok Orosháza Város Önkormányzat 2020. évi fejlesztési célú hitel esetében

	Fejlesztési kiadások (Fejlesztési cél)	Projekt teljes költsége (eFt)	Pályázati támogatás (eFt)	Hitelfevétel (eFt)
1.	TOP-2.1.3-15 Települési környezetvédelmi infrastruktúra fejlesztések többletköltsége	623 733	400 000	**223 733**
2.	OMTK ULE 1913 infrastrukturális beruházás (TAO önrész)	27 558	0	**27 558**
3.	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	555 004	390 000	**80 406**
4.	Orosháza, Gyopárosi út 3. erős áram kialakítása	50 088	0	**50 088**
5.	Alföld Gyöngye Hotel felújítása (szobák, folyosó felújítása)	35 521	0	**35 521**
6.	Konyhafejlesztési tervdokumentáció	18 418	0	**18 418**
			790 000	**435 724**

Békéscsaba, 2020. november ....

.....

Orosháza Város Önkormányzata
képviseli
Dávid Zoltán polgármester

.....

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

Pénzügyi ellenjegyző:

Békéscsaba, 2020. november ....

.....

Godár Andrea
közgazdasági irodavezető

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: **1-2-20-3300-0482-1**
Előadó: **Dr. Zsurzsucz Zsolt**

ÓVADÉKI SZERZŐDÉS
FIZETÉSI SZÁMLA KÖVETELÉSEN

amely létrejött egyrészről az

OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartja Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámon; statisztikai számjel: 10537914-6419-114-01, adószám: 10537914-4-44, kapcsolattartó: **Dél-alföldi Régió Békéscsabai Fiók**, amelynek címe: **5600 Békéscsaba, Szent István tér 3.**; egyéb adatai az Üzletszabályzatokban; a továbbiakban: **Bank**),

másrészről
Orosháza Város Önkormányzat (székhely: 5900 Orosháza, Szabadság tér 4-6., törzskönyvi azonosító szám (PIR szám): 725514, adószám: 15725510-2-04) képviseletében Dávid Zoltán polgármester, pénzügyi ellenjegyző Godár Andrea, (a továbbiakban: Óvadékot nyújtó), - a továbbiakban együttesen: Felek – között alulírott napon és helyen az alábbi feltételekkel:

1.)

*2020. november ..... napján a Bank és Óvadéknyújtó mint adós között pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés (a továbbiakban: **Szerződés**) jött létre a következő feltételek mellett:*

Szerződés megnevezése:	**Kölcsönszerződés**
Szerződés száma:	**1-2-20-3300-0482-1**
Követelés összege:	**425.724.000,- Ft**

Járulékok, költségek megnevezése, mértéke:

Ügyleti kamat:	**Változó, 3 hónapos BUBOR + évi 1,75 % Az éves Kamatláb mértéke nem lehet alacsonyabb a Kamatfelár mértékénél.**
Kezelési költség:	**Fix, évi 0,25 %**
Rendelkezésre tartási jutalék:	**Fix, évi 0,1 %**
Egyéb díj:	**Szerződéskötési díj: egyszeri díj, mértéke a szerződéses összeg 0,15 %-a; esedékessége a szerződéskötés napján**
Késedelmi kamat tőke után:	**Díjhirdetmény szerint.**
Késedelmi kamat hiteldíj után:	**Díjhirdetmány szerint.**

A követelés felmondással is lejárttá tehető.

2.)

A Felek a jelen szerződéssel a Szerződés alapján keletkezett jogviszonyból eredő, fennálló vagy jövőben keletkező összes Bankot illető követelés biztosítására (beleértve a késedelmes teljesítés esetén a késedelmi kamatot és az igényérvényesítés költségeit is) első helyi

óvadékot alapítanak az alábbi önkormányzati fizetési számlán fennálló vagy jövőben keletkező fizetésiszámla-követeléseken a Bank javára.

Az óvadék tárgya az alábbi fizetési számlákon nyilvántartott követelés:

- **11733041-15346315-00000000 (önkormányzati fizetési számla)**
- **11733041-15346315-03540000 (iparűzési adó beszedési alszámla)**
- **11733041-15346315-02440000 (építményadó beszedési alszámla)**
- **11733041-15346315-03090000 (idegenforgalmi adó beszedési alszámla)**
- **11733041-15346315-08970000 (gépjárműadó alszámla)**

(Ügyfelet a jogszabály alapján mindenkor megillető összegig)

Számlavezető megnevezése: **OTP Bank Nyrt. Orosházi Fiók**

(a továbbiakban: **Óvadéki Számlák**).

A Felek megállapodnak abban, hogy az Óvadéki Számlák akkor kerülnek a Bank által zárolásra, ha a Szerződésben rögzített felmondási esemény vagy egyéb szerződésszegés következik be.

Amennyiben a Szerződésben rögzített felmondási esemény vagy egyéb szerződésszegés a Bank számára elfogadható módon orvoslásra került, akkor a Bank az Óvadéki Számlákat a zárolás alól feloldja.

3.)

Az Óvadékot nyújtó tudomásul veszi, hogy az óvadék összege az időarányos kamatok összegével minden további jogcselekmény nélkül megnövekszik

4.)

Az Óvadékot nyújtó kijelenti, hogy az óvadékul lekötött pénzeszközök per-, teher- és igénymentesek, azok felett az óvadék létrejöttéhez szükséges rendelkezési joggal bír, és nincsen tudomása olyan körülményről, amely a Bank óvadékból történő közvetlen kielégítés jogát korlátozná. Az Óvadékot nyújtó vállalja, hogy az 1.) pontban meghatározott Szerződésből eredő fizetési kötelezettség maradéktalan teljesítéséig az óvadék tárgyát nem terheli meg.

Óvadékot nyújtó kijelenti, hogy ellene végrehajtási vagy adósságrendezési eljárás nincs folyamatban.

5.)

A Bank kielégítési joga a jelen szerződés 1.) pontjában meghatározott biztosított követelés esedékessé válásakor, a teljesítés elmulasztása esetén nyílik meg;, ekkor a Bank az érvényesítő nyilatkozat óvadék nyújtója általi kézhezvételét követően jogosult - a 3.) pont szerint beszedett kamatokkal növelt — az óvadékból magát közvetlenül kielégíteni.

6.)

A Bank az Óvadékot nyújtónak címzett postai értesítéseket, ideértve a jelen szerződés 5. pontja szerinti egyoldalú nyilatkozatát is, az alábbi levelezési címre juttatja el:

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

Az Óvadékot nyújtó a levelezési címét a Bankhoz megküldött írásbeli bejelentésben módosíthatja azzal, hogy a módosítás a Bank által történő nyilvántartásba vétellel lép hatályba.
Az Óvadékot nyújtó a levélben való kapcsolattartáson kívüli módon kizárólag saját kockázatára, kifejezetten ilyen tartalmú megállapodás esetén tarthat kapcsolatot a Bankkal és csak a megállapodásban meghatározott terjedelemben. A Bank által az Óvadékot nyújtónak írásban küldött értesítések közlésének időpontja az értesítés az Óvadékot nyújtó általi kézhezvételének napja.

A levélben küldött küldeményeket a Bank minden esetben az Óvadékot nyújtó által megadott belföldi levelezési címre küldi meg. Az Óvadékot nyújtó erre a célra lakcímétől eltérő magyarországi levelezési címet (értesítési cím) is megjelölhet (a lakcím vagy értesítési cím a továbbiakban: „cím"). Amennyiben az Óvadékot nyújtó jogi személy, a levélben küldött küldeményeket a Bank minden esetben az Óvadékot nyújtó székhelyének címére küldi meg.

Saját kézbesítés esetén a személyes kézbesítést nem igénylő küldemények kézbesítése a címhelyhez (a közterületi cím (út, utca, egyéb közterület neve és a házszám), és ha van, a közelebbi címadatokként a lépcsőház-, emelet-, ajtószám, ezek hiányában helyiség megjelölése) tartozó levélszekrénybe történik.

Amennyiben a posta vagy saját kézbesítés útján történő kézbesítés az Óvadékot nyújtó magatartása miatt hiúsul meg, vagy a postai küldemény a „címzett ismeretlen", „elköltözött", a „cím nem azonosítható", „átvételt megtagadta", „nem kereste", vagy a „kézbesítés akadályozott" megjelöléssel érkezik vissza a Bankhoz, a kézhezvétel időpontja a küldemény postára adásától számított 5. munkanap.

A postára adás időpontjának igazolásául a Bank postakönyve vagy elektronikus nyilvántartása vagy ezzel egyenértékű, a posta által kiállított okirat, saját kézbesítés esetén a kézbesítés megtörténtét alátámasztó okirat is szolgálhat. A Bank az Óvadékot nyújtónak írásban kiküldött értesítéseket saját kézbesítővel vagy normál postai küldeményként küldi meg, kivéve azon küldeményeket melyekről jogszabály ettől eltérően rendelkezik.

Az Óvadékot nyújtó - a fenti nyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó előírásokra tekintettel - köteles gondoskodni arról, hogy a fentiekben megadott címen a szerződés megkötésétől e szerződés megszűnéséig folyamatosan rendelkezzen a postai küldemények átvételére igazoltan (meghatalmazással) jogosult személlyel (képviselővel vagy kézbesítési megbízottal). Ennek elmulasztása esetén az Óvadékot nyújtó az átvételre jogosult személy (képviselő vagy kézbesítési megbízott) hiányára, előnyök szerzése végett nem hivatkozhat. Amennyiben az Óvadékot nyújtó részére küldött írásbeli értesítés téves/hibás/nem létező cím miatt érkezik vissza, a Bank a további értesítések küldését az Óvadékot nyújtó biztonsága érdekében mindaddig jogosult felfüggeszteni, míg a Óvadékot nyújtó a jelen rendelkezés szerinti cím megadásáról nem gondoskodik.

Az Óvadékot nyújtó által hibásan közölt cím miatti téves postázásból származó károk és költségek az Ügyfelet terhelik, megfizetésük azonnal esedékes. Amennyiben semmilyen cím nem áll a Bank rendelkezésére vagy az Óvadékot nyújtó egyéb okból nem elérhető, az értesítés elmaradásából eredő károkért felelősség a Bankot nem terheli.

7.)

A jelen szerződésre és annak értelmezésére a magyar jog, különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvénynek (a jelen szerződés alkalmazásában: Ptk.) a 5:86-5:144. §-ban foglalt rendelkezések az irányadóak. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos díjhirdetményében, az Általános Üzletszabályzatában és Vállalkozói Üzletág Üzletszabályzatában, a Pénzforgalmi

szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatában (a továbbiakban: Általános Szerződési Feltételek) foglaltak az irányadóak. Az adatkezelésre vonatkozó tájékoztató megtalálható az Általános Üzletszabályzatban és a Vállalkozói Üzletág Üzletszabályzatában. Az Óvadékot nyújtó kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően megismerte a Szerződést és a jelen szerződés részét képező általános szerződési feltételeket, és – a jogszabályoktól, szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott kikötéstől eltérő feltételekre vonatkozó figyelemfelhívást követően – a jelen szerződés aláírásával az azokban foglaltakat tudomásul veszi és kifejezetten elfogadja.

8.)

Egyéb kikötések: -

9.)

A jelen szerződésben meghatározott óvadék megszűnik a Ptk.-ban meghatározott esetekben.

10.)

Az Óvadékot nyújtó képviselője (képviselőinek mindegyike) (amennyiben képviselő(k) jár(nak) el) 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. Az Óvadékot nyújtó képviselője (képviselőinek mindegyike) (amennyiben képviselő(k) jár(nak) el) megerősíti és kijelenti, hogy közte és az általa képviselt közt nem áll fenn érdekellentét.

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 előbbiekben hivatkozott dokumentumokba nem foglalt jelen szerződés tárgyában kötött korábbi, szóbeli vagy írásbeli megállapodásai hatályukat vesztik, és a Felek kifejezetten kizárják a jelen szerződésben és az előbbiekben hivatkozott dokumentumokban foglaltakon kívüli azon szokások alkalmazását, amiben korábbi üzleti kapcsolatukban megegyeztek, és a gyakorlatot, amelyet egymás közt kialakítottak, illetve az üzletági szokásokat; ezt úgy értve és abban megegyezve, hogy a jelen bekezdés nem érinti a Felek által a jelen szerződés 1.) pontjában meghatározott követelés biztosítására, vagy más követelés biztosítására kötött további óvadéki szerződések vagy más biztosítéki szerződések hatályát.

A Felek a jelen szerződést – annak egyedi megtárgyalását és közös értelmezést követően – mint akaratukkal mindenben egyezőt, jóváhagyólag írják alá

Orosháza, 2020. november ....

.....	.....
Orosháza Város Önkormányzata képviseli Dávid Zoltán polgármester óvadékot nyújtó	**OTP Bank Nyrt. részéről Várkonyi Imre KBC vezető Dr. Zsurzsucz Zsolt ügyfélkapcsolati tanácsadó**

Pénzügyi ellenjegyző:

Orosháza, 2020. november ....

.....

Godár Andrea közgazdasági irodavezető

Orosháza Város Önkormányzat, 1-2-20-3300-0482-1 szerződésszámú, 435.724.000 Ft hitel. (adatok E Ft-ban) Futamidő: 12 év														
Adósságszolgálat (változó kamat; azaz 3 havi BUBOR + évi 1,75 % éves kamatmérték, és évi 0,25 kezelési költség mellett)	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Összesen
Tőketörlesztés	0	0	40 532	40 532	40 532	40 532	40 532	40 532	40 532	40 532	40 532	40 532	30 404	435 724
Hiteldíj	700	7 500	11 800	10 600	9 500	8 400	7 300	6 100	5 000	3 800	2 700	1 500	400	67 100
Összesen:	700	7 500	52 332	51 132	50 032	48 932	47 832	46 632	45 532	44 332	43 232	42 032	30 804	502 824
A táblázatban megjelölt adatok, a készítés időpontjában érvényes 3 havi BUBOR (0,77 %) értékének alapulvételével kalkulált adatok. A BUBOR értékének változásával az adósságszolgálat egyes éveire vonatkozó hiteldíj összegek is változhatnak.														
A tőke- és kamatfizetés negyedévente esedékes. (Tőketörlesztés negyedévente egyenlő részletekben.)														