


OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-10-3201-0371-1

Ö 3200 2010 0177

Giro szám: 11732002-15336938-00000165

Előadó: Kovács Mariann


Dél-alföldi Régió
Kecskeméti Fiók
OTP BANK NYRT.

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

**kedvezményes kamatozású forinthitelhez a „Sikeres Magyarországért”
Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram keretében**

amely létrejött az

OTP Bank Nyrt.

(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585)

képviselésében eljáró

Dél-alföldi Régió, Kecskeméti fiók (6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.)

- a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** -

és

név: **Kalocsa Város Önkormányzata**
székhely: **6300 Kalocsa, Szent István király út 35.**
adószám: **15336938-2-03**
törzsszám: **33693**

- a továbbiakban: **Adós** - ,

között az alábbi feltételekkel:

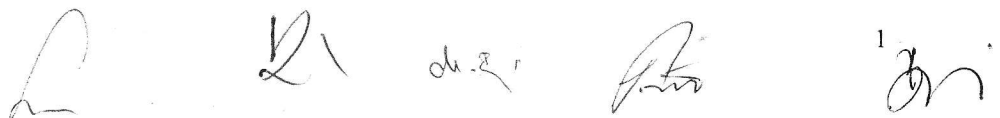
1.

Az Adós tudomással bír arról, hogy az OTP Bank Nyrt. az alábbiakban részletezett kölcsönt a „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram (ÖKIF, továbbiakban: Hitelprogram) keretében nyújtja.

Az Adós elismeri, hogy az OTP Bank Nyrt. a rendelkezésére bocsátotta a Hitelprogramra vonatkozó terméktájékoztatót (továbbiakban: Terméktájékoztató), amelyet Adós megismert, és amelynek feltételeit magára nézve kötelezőnek fogadta el. Adós tudomásul veszi, hogy a Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1051 Budapest, Nádor u. 31., cg. 01-10-041712; MFB Zrt.) a Terméktájékoztatót egyoldalúan jogosult módosítani.

Adós a jelen szerződés aláírásával is megerősíti, hogy az MFB Zrt. részére kitöltött és általa szabályszerű aláírással ellátott, „Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram Adatlap a refinanszírozó MFB részére” című dokumentumban tett nyilatkozatai a valóságnak és a vonatkozó jogszabályoknak, EU-s aktusoknak, a részére átadott Terméktájékoztatónak, a Hitelprogram általa teljes körűen megismert feltételeinek megfelelnek és a jelen szerződés hatálya alatt végig meg fognak felelni, illetve az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek fogadja el.

Adós kötelezettséget vállal arra, hogy az Adatlapban szereplő adatok megváltozását – különösen a beruházás kezdő és befejező időpontjának módosulását, az utólag elnyert állami támogatásokat, a beruházás tényleges forrásösszetételét, a végleges anyagi-műszaki összetételét – az OTP Bank Nyrt.-n keresztül az MFB Zrt.-nek bejelenti.



Amennyiben a kölcsönszerződés a Környezet és Energia Operatív Program derogációs projektek kamattámogatásának igényléséről, folyósításának, elszámolásának és ellenőrzésének részletes feltételeiről szóló 139/2008. (V. 16.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) értelmében a Hitelprogram keretében megvalósuló KEOP derogációs projekthez kapcsolódik, akkor az Adós köteles a Kormányrendelet mindenkor hatályos rendelkezéseit a kölcsönszerződés hatálya alatt folyamatosan betartani.

2.

- Az OTP Bank Nyrt. az Adós részére:

**300 000 000 Ft,
azaz Háromszázmillió forint**

összegű hitelkeretet nyit, melynek terhére - az Adós által benyújtott kollaúdált számlák alapján - kölcsönt folyósít.

3.

A kölcsön célja: MFB 8. hitelcél: Az Új Magyarország Fejlesztési Terv operatív programjai keretében meghirdetett pályázatokhoz szükséges önrész biztosítása

Az MFB Zrt. "Sikeres Magyarországért" Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési Hitelprogram 8. hitelcélja körébe tartozó, Kalocsa Város Önkormányzata közigazgatási területén megvalósuló beruházások saját forrás részének finanszírozása céljára.

Az Adós a kölcsönt csak e célra használhatja fel.

4.

A kölcsön rendelkezésre tartásának határideje, az igénybevétel módja:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege
Szerződéskötéstől 2013. július 07-ig	300.000.000 Ft

A kölcsön a rendelkezésre tartási időszakon belül vehető igénybe.

Az Adós tudomásul veszi, hogy a kölcsön folyósítása forrásarányosan és kizárólag műszaki ellenőr által igazolt teljesítményszámla alapján, illetve azzal egyenértékű számviteli dokumentum benyújtása mellett történhet. Kizárólag a hitelkérelem benyújtását követően és az azt megelőző 6 hónap során keletkezett számla fogadható el. Amennyiben a hiteligénylő áfa-visszatérítésre jogosult, a folyósítás a számla nettó értékében történik. A számlákat, illetve dokumentumokat esedékességük (folyósítás értéknapja) előtt legalább 5 banki munkanappal kell benyújtani.

Hatálybaléptetési feltétel:

- Az Adós rendelkezésre bocsátja a Sikeres Magyarországért Önkormányzati Fejlesztési Hitelprogramhoz kapcsolódó ADATLAP-ot 3 eredeti példányban és a hitelkérelmet az MFB Zrt. elfogadja, a refinanszírozási szerződést az OTP Bank Nyrt-vel megkötö.

Folyósítási feltételek:

Az egyes hitelcélok és a hitel-forrásarány bank általi jóváhagyása, amelynek alapja

- a beruházás költségét igazoló vállalkozói szerződések, a fejlesztési célú pénzeszköz átadási megállapodások és módosítások bemutatása,
- a beruházás hitelen kívüli forrásai rendelkezésre állásának igazolása, a támogatási szerződések bemutatása. A forrásarányt az igazolt költségek és a források megoszlása határozzák meg, a hitelarány a támogatáson felüli rész maximum 100%-a lehet.

2

A lehívás minimum összege 5 millió Ft, kivéve az utolsó folyósítást.

A hitel lehívásához a számlák eredeti és 1 másolati példányának, vagy építetói fedezetkezelés hatálya alá tartozó építési beruházás esetén a lehívólevél benyújtását megelőzően az Adós bemutatja az adott beruházás kivitelezői és támogatási szerződéseit /esetleges módosításokat is/.

Az önkormányzat a hitel lehívásához a bemutatott számlák kifizetéséhez, vagy a Magyar Államkincstár által vezetett fedezetkezelői számlához kapcsolódó átutalási megbízást a számlavezető fiókhoz becsatolja. Kifizetett számla esetén, a kifizetést igazoló dokumentum becsatolása szükséges.

Folyósítás forrásarányosan, kizárólag műszaki ellenőr által igazolt eredeti számla, vagy azzal egyenértékű számviteli dokumentum/ÁFA bevallás, vagy építetói fedezetkezelés hatálya alá tartozó építési beruházás esetén a lehívólevél benyújtása alapján történik hitelcélonként a hitelforrásarányok figyelembe vételével, maximum a hitelcélonkénti hitelkeretek összegéig. Fordított adózás esetén az ÁFA bevallás benyújtásakor az Önkormányzat nyilatkozza, hogy az összeg az adóbevallásban fizetendő áfaként szerepel.

A kölcsön folyósítása az Adós 11732040-15336938-00000000 számú költségvetési elszámolási vagy építetói fedezetkezelés hatálya alá tartozó építési beruházás esetén az elkülönített, zárolt számlájára történő átvezetéssel történik.

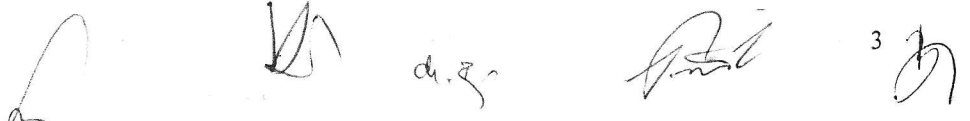
A hitel a közbeszerzési felhívás (hirdetmény) Közbeszerzési Értesítőben történő megjelenését követően és az azt megelőző 6 hónap során keletkezett, bizonyíthatóan a beruházás/felújítás megvalósításával kapcsolatban felmerült költségek finanszírozására használható fel.

Az építetói fedezetkezelés hatálya alá tartozó építési beruházáshoz kapcsolódó hitelrész folyósítása úgy történik, hogy a Bank a folyósítandó összeget az elkülönített, zárolt számláról az ügyfél Magyar Államkincstárnál vezetett fedezetkezelői számlájára utalja.

Az építetói fedezetkezelés hatálya alá tartozó építési beruházáshoz kapcsolódó hitel folyósításának további speciális feltételei:

Adós vállalja, hogy a MÁK-nál megnyitott fedezetkezelői számla megnyitását és számlaszámát tartalmazó igazolást benyújtja.

1. Az Önkormányzat építési beruházásonként fedezeti célú elkülönített, zárolt számlát nyit az OTP Bank Nyrt-nél.
2. Az építési szerződésben meghatározott kivitelezési szakasz megkezdésének időpontját megelőző minimum 3 munkanappal korábban az önkormányzat a szakaszhoz kapcsolódó hitelen kívüli saját erőt az elkülönített számlán biztosítja és a Magyar Államkincstárnál vezetett fedezetkezelői számla javára szóló értéknapos (T-7) átutalási megbízást benyújtja. (Értéknap: a szakaszhoz kapcsolódó tervezett számlakiegyenlítés dátuma mínusz 7 munkanap.)
3. Az építési szerződésben meghatározott kivitelezési szakasz megkezdésének időpontját megelőző minimum 2 munkanappal az Önkormányzat kérésére a Bank kiállítja a nyilatkozatot az Önkormányzat részére a hitellel fedezett saját erő biztosításáról, valamint arról, hogy a hitellel nem fedezett saját erő az elkülönített, zárolt számlán rendelkezésre áll. A Nyilatkozatokat az Önkormányzat juttatja el a Magyar Államkincstárhoz.
4. A hitellel fedezett saját erő tekintetében az Önkormányzat vállalja, hogy az esedékességet megelőző min.12 munkanappal benyújtja a kivitelezési szakaszhoz kapcsolódó lehívó levelet és az értéknapos (T-7) hitelre vonatkozó átutalási megbízást az elkülönített számláról a MÁK-nál vezetett fedezetkezelői számlára történő átutalásra. A lehívólevél benyújtásakor az

 3

Önkormányzat nyilatkozik, hogy a garanciális visszatartás összegét a lehívás nem tartalmazza, vagy ha tartalmazza, akkor annak megfizetése ténylegesen esedékessé vált.

5. A hitel folyósítása az elkülönített, zárolt számlára történik, melyet követően az értéknapos átutalási megbízásokat az OTP Bank Nyrt. T-7 napon teljesíti.

5.

A kölcsön visszafizetésére az OTP Bank Nyrt. és az Adós az alábbiak szerinti törlesztési ütemezést állapítják meg:

	<i>március 05.</i>	<i>június 05.</i>	<i>szeptember 05.</i>	<i>december 05.</i>	<i>Összesen</i>
2015	-	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	14 754 000 Ft
2016	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	19 672 000 Ft
2017	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	19 672 000 Ft
2018	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	19 672 000 Ft
2019	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	19 672 000 Ft
2020	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	19 672 000 Ft
2021	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	19 672 000 Ft
2022	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	19 672 000 Ft
2023	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	19 672 000 Ft
2024	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	19 672 000 Ft
2025	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	19 672 000 Ft
2026	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	19 672 000 Ft
2027	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	19 672 000 Ft
2028	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	19 672 000 Ft
2029	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	4 918 000 Ft	19 672 000 Ft
2030	4 918 000 Ft	4 920 000 Ft	-	-	9 838 000 Ft
Összesen:					300 000 000 Ft

A kölcsön végső lejárat: 2030. június 05.

6.

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

Az Adós az esetleges előtörlesztési szándékát előzetesen -10 munkanappal korábban tartozik bejelenteni a számlavezető fiókjához. Amennyiben az Adós az előtörlesztés után fennmaradó hiteltartozását a szerződéstől eltérő módon kívánja törleszteni, az erre vonatkozó kérelme alapján a szerződés vonatkozó pontjainak módosítása az OTP Bank Nyrt. és az Adós közötti megállapodás szerinti feltételekkel történik.

Az Adós tudomásul veszi, hogy előtörlesztés esetén a szerződés módosításra kerül, és a szerződés módosítása csak az MFB Zrt., mint refinanszírozó jóváhagyásának OTP Bank Nyrt. általi kézhezvételének napját követően lép hatályba, amely időpontig a szerződés változatlan feltételekkel hatályos.

7.

Az Adós a folyósított kölcsön után a kölcsön folyósítása napjától a visszafizetés előtti napig kamatot tartozik fizetni.

7.1) Kamat

A kamat változó, kamatbázisból, MFB refinanszírozási kamatfelárból és OTP kamatfelárból tevődik össze, éves mértéke: **3 havi EURIBOR + MFB refinanszírozási kamatfelár + OTP kamatfelár 0,74 %**

7.2) Projektvizsgálati díj

Nem kerül felszámításra.

7.3) Szerződés módosítási díj

Nem kerül felszámításra.

8.

A kamat megállapítása és átárazása:

A kamat megállapítása kamatperiódusokra történik. A kamatperiódus a naptári negyedév első napján kezdődik és az utolsó napján végződik, kivéve az első és az utolsó kamatperiódust. Az első kamatperiódus a kölcsön első folyósítása napján kezdődik és a folyósítás naptári negyedévének megfelelő naptári negyedév utolsó hónapjának utolsó napjáig tart. Az utolsó kamatperiódus a végső lejáratú napon végződik.

A kamatperiódus kamatbázisának megállapítására a tárgynegyedév első napját 2 banki munkanappal megelőzően kerül sor. A kamatbázis negyedévente változik, megegyezik a naptári negyedév első napjára megállapított, a Reuters EURIBOR oldalán rögzített 3 hónapos kamat mértékével. Első folyósítás esetében a kamatbázis mértéke az első folyósítás naptári negyedévére megállapított kamatbázis lesz. Amennyiben a naptári negyedév első napja nem banki munkanap, úgy a naptári negyedév első napját megelőző banki munkanapra megállapított kamatbázis az irányadó.

Az MFB refinanszírozási kamatfelár mértéke évente változik, megegyezik a naptári év első napjára a hitelprogramra, illetve annak adott hitelcéljára megállapított, az MFB honlapján a tárgyévvel megelőző naptári év november 30. napjáig közzétett kamat mértékével. Első folyósítás esetében az MFB refinanszírozási kamatfelár mértéke az első folyósítás naptári évére megállapított MFB refinanszírozási kamatfelár lesz.

9.

A kamat megfizetése naptári negyedévenként, a naptári negyedév utolsó munkanapján esedékes, illetve a lejárat napján, ha a kölcsön visszafizetésének határideje negyedév közben jár le.

Az Adós felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t arra, hogy a kölcsön és járuléki esedékes törlesztőrészletével a költségvetési elszámolási számláját az előnyösen rangsorolt tételek után, de minden más megbízás teljesítése előtt megterhelje. Adós köteles biztosítani azt, hogy a költségvetési elszámolási számlán a szükséges fedezet az esedékesség napján rendelkezésre álljon.



10.

A kölcsön késedelmes törlesztése esetén a késedelembe esés időpontjától az OTP Bank Nyrt. az ügyleti kamaton felül évi 6% késedelmi kamatot számít fel.

A kamat késedelmes megfizetése esetén a késedelem idejére felszámításra kerülő késedelmi kamat mértéke: ügyleti kamat + 6%.

11.

Valamennyi további - a 10. pontban nem említett - pénztartozás késedelmes megfizetése esetén az Adós köteles a késedelembe esés időpontjától késedelmi kamatot fizetni, melynek mértéke az üzleti folyószámlahitel mindenkor irányadó kamata + 6%.

12.

Adós kötelezi magát arra, hogy amennyiben jelen szerződésének fennállása alatt nem az OTP Bank Nyrt. vezeti költségvetési elszámolási számláját, a számlavezető hitelintézetének a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok és rendelkezések szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. jelen szerződésen alapuló, beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Adós a felhatalmazását csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

13.

Adós tudomásul veszi, hogy a jelen kölcsön szerinti hitelkonstrukció forrását biztosító Magyar Fejlesztési Bank Zrt. képviselői az Adóstól és az OTP Bank Nyrt.-től szükség esetén kiegészítő információkat kérhetnek, továbbá jogosultak a kölcsön célnak történő felhasználását és az Önkormányzati Hitelprogram egyéb feltételeinek teljesülését akár az OTP Bank Nyrt.-nél, akár az Adósnál helyszínen is ellenőrizni.

Adós hozzájárul ahhoz, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 51. § (1) bekezdésének a) pontja értelmében a hiteligénylővel és a beruházással kapcsolatban az OTP Bank Nyrt. minden, rendelkezésére álló, banktitkot képező tény, információt, megoldást vagy adatot korlátozás mentesen az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény mellékletében mindenkor felsorolt társaságok, a 2001. évi XX. törvényben meghatározott feladatok ellátása érdekében alapított gazdasági társaságok, az MFB Zrt. tulajdonosi joggyakorlásával érintett társaságok, továbbá mindezen társaságok jogutódai (a továbbiakban ezen társaságok együttesen: MFB Csoport), továbbá az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények, például a CEB, az EIB tudomására hozza, és ezen adatokat, információkat, értesítéseket az MFB Csoport pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási vagy egyéb, az 1996. évi CXII. törvény alapján kockázatvállalásnak minősülő, illetőleg biztosítási szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége kapcsán felhasználhassa, azzal a korlátozással, hogy ezen adatokat, információkat, értesítéseket – az alábbiak kivételével – nem hozhatja nyilvánosságra, és nem teheti az MFB Csoporton és a nemzetközi fejlesztési intézményeken kívüli személyek számára hozzáférhetővé. Adós kijelenti, hogy az MFB Csoporthoz tartozó társaságok tételes felsorolását, a társaságok személyében bekövetkező változást a mindenkor hatályos jogszabályokban és az MFB Zrt. honlapján figyelemmel kíséri. Az adatok, információk felhasználási céljai a következők: MFB Csoport szintű ügyfél-adatbázis létrehozása, MFB Csoport szintű nagykockázat-vállalási korlát, valamint limit megállapítása és figyelése, az ügyfélre vonatkozó, újabb kockázat vállalása szempontjából releváns adat vagy tény megosztása, statisztikai célú elemzések készítése, a termékfejlesztési munka támogatása. A jelen nyilatkozat aláírásával Adós hozzájárul ahhoz, hogy az MFB Zrt., az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények, a CEB, az EIB, illetőleg ezek meghatalmazottjai, a beruházás megvalósítását a helyszínen is ellenőrizhessék. Adós kijelenti, hogy az adatátadásra vonatkozó felhatalmazás önkéntesen történt.

6

Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy az MFB Zrt., valamint az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények részére átad minden általuk kért információt és dokumentumot.

Adós tudomásul veszi, hogy előző hozzájárulásai az OTP Bank Nyrt. tudomására jutott, Adósra és a jelen ügyletre vonatkozó bank-, biztosítás-, vagy üzleti titkot képező információra, valamint ezeknek az Európai Unió Számvevőszéke és az Európai Unió Bizottságának felhatalmazott képviselői és ezek felhatalmazott független szakértői, az MFB Zrt. részére a Hitelprogram céljára forrást biztosító külföldi székhelyű pénzügyi és fejlesztési intézmények és azok megbízottai valamint az Állami Számvevőszék, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Kormányzati Ellenőrzési hivatal részére történő átadására is kiterjed.

Adós hozzájárul ahhoz, hogy az MFB Zrt., az Európai Unió Számvevőszéke és az Európai Unió Bizottságának felhatalmazott képviselői és ezek felhatalmazott független szakértői, az MFB Zrt. részére a Hitelprogram céljára forrást biztosító külföldi székhelyű pénzügyi és fejlesztési intézmények és azok megbízottai, valamint az Állami Számvevőszék, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Kormányzati Ellenőrzési hivatal részére a jelen szerződés megkötése és teljesítése kapcsán az Adósra és a jelen ügyletről tudomására jutott bank-, biztosítás-, vagy üzleti titkot képező információt átadja.

A 8.4.1. hitelcél esetén:

Adós tudomásul veszi, hogy a kamattámogatással felvett kedvezményes kamatozású hitele rendeltetésszerű és a jogszabályoknak megfelelő felhasználását a támogató, az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1051 Budapest, Nádor u. 31., cg. 01-10-041712), az OTP Bank Nyrt., továbbá jogszabályban erre feljogosított egyéb szervek ellenőrizhetik.

Adós kötelezettséget vállal az ellenőrzés során történő együttműködésre, az ellenőrzés céljából a kedvezményes kamatozású forrással kapcsolatos nyilvántartásokat naprakészen és elkülönítetten vezeti és az ellenőrzéskor bemutatja, az ellenőrnek átad minden általa kért információt, adatot, dokumentumot, a helyszíni ellenőrzéskor az ellenőrt a helyiségeibe beengedi.

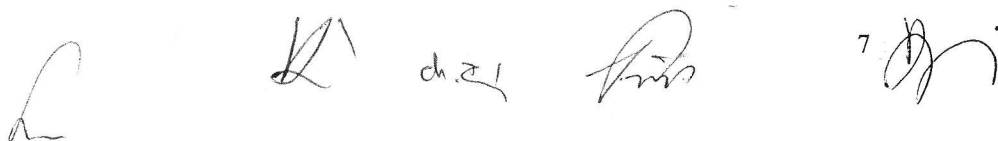
Amennyiben a támogatás-visszafizetési kötelezettségnek a derogációs projekt KEOP támogatási szerződésben foglalt feltételei bekövetkeznek, és a támogatás visszafizetését a támogató elrendeli, Adós köteles a visszavont támogatással arányos hitel és az igénybe vett kamattámogatás összegét a jelen hitelszerződés megkötésének napjára visszamenőleg, a hitelszerződés megkötésének időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresével növelt értékben a hitelintézet fizetési felszólításának kézhezvételét követő 8 (nyolc) naptári napon belül a hitelintézet részére megfizetni.

14.

Amennyiben a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. az OTP Bank Nyrt.-nél folytatott vizsgálat során olyan hiányosság/oka/t tár fel, amely/ek/ miatt a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. az OTP Bank Nyrt.-vel megkötött refinanszírozási hitelszerződést felmondja, illetve hátrányos szankciók alkalmazására kerül sor, és ez az Adós érdekkörébe tartozó, neki felróható ok/ok/ra vezethető vissza, úgy ezen hátrány/oka/t OTP Bank Nyrt. jogosult érvényesíteni az Adóssal szemben.

15.

Adós hozzájárulását adja, hogy a hitelnyújtás kapcsán az Adósról, illetőleg az ügyletről az OTP Bank Nyrt. tudomására jutott – banktitkot képező és a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény rendelkezései szerint



közérdekűnek minősülő – adatokat, információkat az OTP Bank Nyrt. a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére kiadja.

16. A kölcsönszerződés felmondása és egyéb jogkövetkezmények

16.1. Az OTP Bank Nyrt. a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha

- a) a Hitelt nem az annak céljául szolgáló fejlesztés (beruházás) megvalósítására használták fel;
- b) a Hitel célja nem valósul meg;
- c) az Adós a kölcsönszerződésben, a Terméktájékoztatóban, valamint a szerződésre vonatkozó - 17. pontban említett - jogszabályokban, ill. szabályzatokban foglalt bármely kötelezettségének nem tesz eleget,
- d) jogszabály vagy a 16.1. c) pontban említett dokumentumok ezt lehetővé teszik.

16.2. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben az MFB Zrt. a jelen szerződés refinanszírozására létrejött szerződést azért mondja fel, mert jogszabály, kormányhatározat vagy alapítói határozat módosulása vagy hatályon kívül helyezése következtében a jelen szerződés refinanszírozására létrejött szerződés fenntartása az MFB Zrt.-től nem várható el.

16.3. Felmondás esetén a fennálló kölcsöntartozás és járulékainak, valamint az egyéb költségeknek a megfizetése azonnal esedékessé válik.

17.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a hitelre és pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, az OTP Bank Nyrt. Általános, pénzforgalmi és Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatának rendelkezéseit, továbbá a bankszámlaszerződésben foglaltakat kell alkalmazni.

18.

Adós a szerződés aláírásával tanúsítja, hogy az Általános, a pénzforgalmi és az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzat tartalmát megismerte, és az abban foglaltakat magára nézve kötelező érvényűnek tekinti.

19. Egyéb kikötések: -

A hitel igénybevételének feltétele a szerződés hatályba lépése.

Amennyiben a kölcsönszerződés a Környezet és Energia Operatív Program derogációs projektek kamattámogatásának igényléséről, folyósításának, elszámolásának és ellenőrzésének részletes feltételeiről szóló 139/2008. (V. 16.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) értelmében a Hitelprogram keretében megvalósuló KEOP derogációs projekthez kapcsolódik, akkor az Adós köteles a Kormányrendelet mindenkor hatályos rendelkezéseit és az MFB Zrt. "Sikeres Magyarországért" Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram mindenkor hatályos Terméktájékoztatójának és Útmutatójának feltételeit a kölcsönszerződés hatálya alatt folyamatosan betartani.

A hitel fedezete az Önkormányzat hitel futamidő alatti éves jóváhagyott költségvetése.

Adós vállalja, hogy mindenkor költségvetési rendeleteiben a kölcsön és járulékaik megfizetését, mint kötelezettséget feltünteti.

Folyósításnak minősül a 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet 17. és 18. §-ának rendelkezései szerinti építetói fedezetkezelő számlájára történő folyósítás. A fedezetkezelő számláról a hitelből csak a hitelprogram szerint elszámolható költségek finanszírozhatók, számla vagy a számvitelről szóló törvény szerinti más számviteli bizonylat alapján.



Adós kijelenti, hogy a hitel futamideje alatt az MFB Zrt. "Sikeres Magyarországért" Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram mindenkor hatályos Terméktájékoztatójának és Útmutatójának megfelelően jár el.

Az Önkormányzat az építetói fedezetkezelés hatálya alá tartozó hitellel finanszírozott építési beruházások tekintetében vállalja, hogy a MÁK részére benyújtott számlákat, vagy azzal egyenértékű számviteli dokumentumokat/ÁFA bevallásokat, illetve a MÁK által a fedezetkezelői számláról teljesített kifizetésekről szóló igazolásokat a kifizetések megtörténtét követően a Banknak tájékoztatásul bemutatja.

Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a fedezetkezelői számla lezárásakor a Magyar Államkincstár által - számla hiányában - számára visszautalt összegeket a hitel előtörlesztésére fordítja.

Az Adós a futamidő alatt bármikor jogosult előtörleszteni a Bank legalább 10 munkanappal korábban történő előzetes, írásbeli értesítése alapján. Az előtörlesztés díjmentes.

Az OTP Bank Nyrt. a kamaton kívül sem projektvizsgálati díjat, sem rendelkezésre tartási jutalékot, sem hitelkezelési díjat, sem egyéb nem nevesített költséget nem számít fel a szerződéssel kapcsolatban.

Az OTP Bank Nyrt. vállalja, hogy a törlesztések esedékessége előtt 10 nappal értesítést küld az Adós részére az esedékes tőketörlesztési és kamatfizetési kötelezettség összegéről, valamint az esedékesség időpontjáról.

Az Adósnak lehetősége van a szerződésen belüli hitelcélok közti átcsoportosításra a hitel rendelkezésre tartási idején belül, a módosított hitelcélok forrásösszetételének bemutatását, banki döntést, ill. az MFB Zrt. általi jóváhagyást, valamint a hitelszerződés módosítását követően.

A beruházás megvalósulását az Önkormányzat a műszaki átadási-átvételi jegyzőkönyvvel igazolja.

Amennyiben Adós a beruházás forrásai között szereplő támogatás összegénél kevesebbet nyer el, vagy a támogatást nem nyeri el, és a kieső támogatási részt ÖKIF hitelből kívánja finanszírozni, akkor vállalja, hogy a beruházás megváltozott adatait, anyagi, műszaki és forrás összetételét bejelenti.

A hitel módosítása banki döntést követően, az MFB Zrt. általi jóváhagyás után lehetséges.

Az Adós vállalja, hogy a beruházások befejezését követő 120 napon belül megküldi az OTP Bank Nyrt. Dél-alföldi Régió Kereskedelmi Banki Centrum részére a jelen hitelszerződés mellékletét képező UMFT számlaösszesítő kimutatást, melyet a Bank továbbítja az MFB Zrt. részére.

Az Adós vállalja, hogy a hitel futamideje alatt

- tárgyévi előzetes adatokat tartalmazó MÁK információs adatlapokat tárgyév február 28-ig,
- tárgyévi költségvetését, előző év végi beszámolóit a könyvvizsgálói jelentéseit, valamint a kapcsolódó MÁK infókat a tárgyév május 15-ig,
- a tárgyévi költségvetés módosításait valamint az évközi beszámolóit az elfogadásukat követő 30 napon belül,
- a korosított vevő-szállító kimutatását a tárgynegyedévet követő hónap 25-ig

az OTP Bank Nyrt. Dél-alföldi Régió Kereskedelmi Banki Centrum rendelkezésére bocsátja.

A benyújtott adatok alapján a Bank az önkormányzati gazdálkodásra vonatkozó aktuális törvényi és jogszabályi előírásoknak, valamint a mindenkor belső üzletpolitikai irányelveinek és szabályzatainak megfelelően évente felülvizsgálja az Adós hitelképességét és jelen

szerződés feltételeit, mely alapján az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot a szerződés egyes feltételeinek újratárgyalására.

Adós tudomásul veszi, hogy gazdálkodási, működési feltételeinek romlása esetén a Bank kiegészítő fedezetet kérhet, illetve Adós vállalja a biztosítékok értékbecslési díjának megfizetését.

Amennyiben az Adós számlavezető hitelintézetet vált, ezt a körülményt a Szerződő felek a szerződéskötést követően bekövetkezett olyan lényeges változásnak tekintik, mely megalapozza a szerződés egyes feltételeinek újratárgyalását.

Kecskemét, 2010. július 07.

OTP BANK Nyrt.

Dél-alföldi Régió
Kecskeméti Fiók
J.R.

Laczkóné Sendula Katalin
KBC vezető

Radosné Hajdu Tünde
KBC vezető-helyettes

OTP Bank Nyrt.



Kálcsa Város Önkormányzata
Török Gusztáv Andor
polgármester

Dr. Bálint József
címzetes főjegyző



Mellékletek:

1. számú: Lehívó levél
2. számú: UMFT számlaösszesítő

OTP Bank Nyrt.

LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzata (Adós) neve/székhelye:

Kalocsa Város Önkormányzata
6300 Kalocsa, Szent István király út 35.

Pénzforgalmi számlaszáma: **11732040-15336938-00000000**

Az OTP Bank Nyrt.-vel 2010. év július hó 07. napján megkötött 300.000.000 Ft összegű, 1-2-10-3201-0371-1 számú hitelszerződés alapján jelen levelünkkel, a hivatkozott szerződésben foglalt feltételek mellett, az abban foglalt hitelösszeg terhére lehívunk

..... Ft,
azaz

..... Ft

összegű hitelt év hó .. napján a költségvetési elszámolási számlára történő folyósítással.

Kelt:



[Handwritten signature]
.....
Önkormányzat cégszerű aláírása



[Handwritten mark]

[Handwritten mark]

11 *[Handwritten mark]*

2. számú melléklet

UMFT, UMVP Számlaösszesítő kimutatás és nyilatkozat
(KEOP derogációs projekt esetén a 3. számú mellékletet kell kitölteni)
Az Új Magyarország Fejlesztési Terv és az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program keretében benyújtott kifizetési kérelemhez kapcsolódó önrészenek a „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram keretében kedvezményes kamattal történő finanszírozásról
(benyújtandó a finanszírozó hitelintézet és az MFB Zrt. részére!)

Hitelfelvevő (Kedvezményezett) megnevezése:

Projekt azonosítószáma:

Ssz	Számla, azonosító	Számla nettó értéke (Ft)	Áfa (Ft)	Számla bruttó értéke (Ft)	támogatás (Ft)	támogatás folyósításának időpontja	Egyéb forrás (Ft)	*ÖKIF hitel (Ft)
	Összesen:							

*A „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram keretében folyósított forrás mértéke

Kijelentem, hogy a fenti számlákat, bizonylatokat tartalmazó kifizetési kérelmet a támogató elfogadta, és az alapján jogosult támogatási összeg kifizetése ezen kimutatásban megadott forrásösszetétel alapján történt.

Kelt,.....



.....
Hitelfelvevő/Kedvezményezett
Ph. X







