

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-11-3300-0005-0
ÖKIF azonosító: R-OKIF/034119/2011/OTP/KOPB/001
Előadó: Várkonyi Imre

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

A Panel Plusz Hitelprogram keretében nyújtott kedvezményes kamatozású forinthitelhez

amely létrejött az

OTP Bank Nyrt.

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

Déli-alföldi Régió Békéscsabai Fiók (5600 Békéscsaba, Szent István tér 3.)

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

és a

Név: **Orosháza Város Önkormányzata**
Székhely: **5900 Orosháza, Szabadság tér 4-6.**
Törzsszám: **15346315**

- a továbbiakban: **Adós** - ,

között az alábbi feltételekkel:

1.

Az Adós tudomással bír arról, hogy az OTP Bank Nyrt. az alábbiakban részletezett kölcsönt a „Sikerés Magyarországért” Panel Plusz Hitelprogram (továbbiakban: Hitelprogram) keretében nyújtja.

2.

Az OTP Bank Nyrt. az Adós részére:

150.000.000,- Ft,

azaz Egyszázötvenmillió forint

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

3.

A kölcsön célja: **Orosháza Város területén az iparosított technológiával épült lakóépületek energia-takarékos korszerűsítése, felújítása, a lakóépületek gépészeti rendszereinek korszerűsítése, felújítása.**

Az Adós a kölcsönt csak e célra használhatja fel.

A felújítás bruttó bekerülési költsége: **450.000.000,- Ft**

1
OKU
Békéscsaba
14

A felújítás forrásösszetétele:

| Megnevezés | Összesen (Ft) |
|------------------------------------|----------------------|
| Állami támogatás | 150.000.000,- |
| MFB Panel Plusz hitel | 150.000.000,- |
| Egyéb (lakóközösségi hozzájárulás) | 150.000.000,- |
| | 450.000.000,- |

4.

A kölcsön rendelkezésre tartásának határideje, az igénybevétel módja:

2011. március 7.-től 2013. március 06-ig 150.000.000,- Ft összegben.

A kölcsön a rendelkezésre tartási időszakon belül lehívási értesítővel vehető igénybe.

5.

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

| Évek | Adatok Ft-ban | | | | |
|-----------------|---------------|-------------|-------------|-------------|----------------------|
| | 03.05. | 06.05. | 09.05. | 12.05. | Összesen |
| 2011. | - | - | - | - | - |
| 2012. | - | - | - | - | - |
| 2013. | - | - | - | - | - |
| 2014. | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 12.244.000,- |
| 2015. | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 12.244.000,- |
| 2016. | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 12.244.000,- |
| 2017. | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 12.244.000,- |
| 2018. | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 12.244.000,- |
| 2019. | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 12.244.000,- |
| 2020. | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 12.244.000,- |
| 2021. | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 12.244.000,- |
| 2022. | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 12.244.000,- |
| 2023. | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 12.244.000,- |
| 2024. | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 12.244.000,- |
| 2025. | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 3.061.000,- | 12.244.000,- |
| 2026. | 3.072.000,- | - | - | - | 3.072.000,- |
| Összesen | | | | | 150.000.000,- |

A hitel végső lejárat: 2026. március 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 – írásban tartozik bejelenteni a számviteli vezető 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 előtörlesztés és szerződésmódosítás díjmentes.

Az Adós tudomásul veszi, hogy előtörlesztés esetén a szerződés módosításra kerül, és a szerződés módosítása csak az MFB Zrt., mint refinanszírozó jóváhagyását követően lép életbe.

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 (referencia kamat) és kamatfelárból tevődik össze, éves mértéke: **3 havi EURIBOR + évi 2,250 %, jelenleg évi 3,263 %.**

7.2) Projektvizsgálati díj

Az egyszeri díjként felszámítandó projektvizsgálati díj megfizetése a kölcsön első folyósításakor esedékes

Mértéke: a kölcsönösszeg 1,000 %-a, azaz 1.500.000,- Ft.

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 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 referencia kamat lesz. Amennyiben a naptári negyedév első napja nem banki munkanap, úgy a naptári negyedév első napját megelőző banki munkanapra megállapított kamatbázis az irányadó.

3
Közvetítő
14

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 járulékai esedékes törlesztő részletével a 11733041-15346315 számú 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. a 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 szerződés fennállása alatt nem az OTP Bank Nyrt. vezeti költségvetési elszámolási számláját, a számlavezető hitelintézetének a pénz- és elszámolás forgalomra 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.

Az MFB Zrt., valamint a részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmény a monitoring során a hitel felhasználását és a hitelprogram feltételeinek teljesülését jogosult teljes körűen az OTP Bank Nyrt.-nél és az Adósnál – a helyszínen is - vizsgálni, ellenőrizni.

Az 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 a finanszírozó hitelintézet minden, rendelkezésére álló, üzleti-, vagy 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 1995. évi XXXIX. törvény mellékletében mindenkor feltüntetett – 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 (Council of Europe Development Bank), az EIB (European Investment Bank) 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. Az MFB Csoportba tartozó társaságok tételes felsorolását, a társaságok személyében bekövetkező változásokat a hatályos jogszabályokban és az MFB Zrt. honlapján kíséri az adós figyelemmel. 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. Az 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. 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.

Az adatokban, a hitelkérő helyzetében bekövetkezett, a tervezett korszerűsítés, felújítás megvalósítását befolyásoló változtatásokról a finanszírozó hitelintézetet haladéktalanul értesíti. Adós tudomásul veszi, hogy a fentiek elmaradása esetében a finanszírozó hitelintézetnek jogában áll a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

14.

Amennyiben a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. az OTP Bank Nyrt.-nél folytatott vizsgálat során olyan hiányosság/ok/t tár fel, amely/ek/ miatt a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. az OTP Bank Nyrt.-vel megkötött 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. érvényesíti 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.

Az OTP Bank Nyrt. a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha az Adós a kölcsönszerződésben, valamint a szerződésre vonatkozó - 17. pontban említett - jogszabályokban, ill. szabályzatokban foglalt bármely kötelezettségének nem tesz eleget. Felmondás esetén a fennálló kölcsöntartozás és járulékainak, valamint az egyéb költségeknek a megfizetése azonnal esedékessé válik.

5

[Handwritten signatures and initials]

17.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának, Pénzforgalmi Szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatának és Üzletági Üzletszabályzatának rendelkezéseit kell alkalmazni.

18.

Adós a szerződés aláírásával tanúsítja, hogy az Általános Üzletszabályzat, Pénzforgalmi Szolgáltatásról szóló Üzletszabályzat és az Üzletági Üzletszabályzat tartalmát megismerte, és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek elfogadta.

19.

Jogi biztosítékok:

- Az önkormányzat futamidő alatti mindenkori éves költségvetése.

Az Önkormányzat Képviselő-testülete a 234/2010. (IX.17.) K.t. számú határozatában döntött a hitel felvételéről.

20.

Egyéb kikötések:

I. Szerződéskötési feltételek:

- Az Adós köteles benyújtani az MFB Zrt. által előírt Adatlapot, valamint az Adatlaphoz kapcsolódó nyilatkozatot cégszerűen aláírva, 3-3 eredeti példányban.
- Adós köteles benyújtani Nyilatkozatát, hogy az Önkormányzat nem esik az 1990. évi LXV. Tv. 88.§(2) bekezdésben meghatározott hitelfelvételi korlátozás hatálya alá.
- Adós köteles benyújtani Nyilatkozatát, hogy az Önkormányzat a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszeréből juttatott valamely állami támogatással összefüggésben, a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségeit teljesítette.
- A Magyar Fejlesztési Bank Zrt. elfogadja az Adós 150.000.000,- Ft összegű hitelkérelmét, és a refinanszírozási szerződést megkötöti az OTP Bank Nyrt.-vel.
- Az Adós köteles benyújtani azon nyilatkozatát, melyben tudomással bír, hogy a pályázat keretében a Lakóközösségek részére a költségek legfeljebb 2/3-ának megfelelő mértékben adhat támogatást. A támogatás fedezetét szolgáló hitel összege lakásonként max. 1.000.000,- Ft.
- Az Adós köteles nyilatkozni a finanszírozás lebonyolításáról, azaz
 - a) Az alcímű számlán kerül nyilvántartásra a felújításhoz kapcsolódó, az Adóshoz beérkező valamennyi forrás (pályázat útján elnyert támogatás, panel plusz hitel, lakóközösségi rész), majd erről a számláról kerül kifizetésre a teljesítményszámla, vagy
 - b) Az alcímű számlára érkezik a pályázat útján elnyert támogatás és a panel plusz hitel, majd az Adós rendelkezésének megfelelően utalásra kerül a társasház felújítását végző lakóközösség által megjelölt számlára a számla kiegyenlítése céljából.

Handwritten signature

6
Handwritten signature

Handwritten mark

Handwritten mark

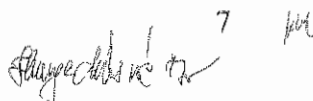
II. Folyósítási feltételek:

- Kölcsönszerződés megkötése az Adóssal.
- Folyósítani csak olyan kivitelezői számlák után lehet, melyekhez kapcsolódóan a 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet 28. § és 35. § (1) bekezdése alapján benyújtott Pályázatot hiteles másolatban már becsatolták.
- Az Adós és a pályázó lakóközösség közötti támogatási szerződés megkötése.
- A lakóközösség nevére kiállított, a támogatási szerződésben megjelölt épület felújítási munkáit tartalmazó, a társasház részéről műszaki képviselőt ellátó ellenőr aláírását és igazolását tartalmazó teljesítményszámla, amely az Adós igazolásával ellátva kerül a bankhoz benyújtásra.
- Az Adós rendelete arról, hogy az épületek energiatakarékos korszerűsítéséhez, felújításához pályázati lehetőséget biztosít a lakóközösségek részére.
- Adós nyilatkozata, hogy a beruházáshoz kapcsolódóan ÁFA visszaigénylésre jogosult-e. Amennyiben az Adós ÁFA visszaigénylésre jogosult, úgy a számla nettó értéke alapján történik a finanszírozás.
- A hitel lehívásához az MFB Panel Plusz Hitelprogram előírásai alapján elszámolható számlák eredeti példányának benyújtását megelőzően az Adós bemutatja az adott beruházás kivitelezői szerződéseit /esetleges módosításokat is/.
- A hitel folyósítása forrásarányosan, - az Adós ÁFA visszaigénylésétől függően - az MFB Panel Plusz Hitelprogram előírásai alapján elszámolható számlák bruttó vagy nettó értéke szerint történhet. A végszámlához műszaki átadás-átvételi jegyzőkönyv becsatolása szükséges.
- A számlákat legalább esedékességük (folyósítás értéknapja) előtt 5 banki munkanappal kell benyújtani. Átutalási megbízás becsatolása.

III. Egyéb feltételek:

- A hitel nyújtója a tőke és kamattörlesztés esedékessége előtt 10 nappal értesíti az Adóst az esedékes törlesztő részlet összegéről, valamint az esedékesség időpontjáról. A fizetési kötelezettségének az ajánlatkérő az adott törlesztő részlet esedékessége időpontjában (az értesítéstől számított 30 napon belül) tesz eleget.
- Az Adós tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. csak az MFB Zrt.-nél nyilvántartott, szabad forrása terhére tud MFB forrást refinanszírozni. Amennyiben a hitelfolyósítása időpontjában nem áll rendelkezésre elegendő szabad forrás, úgy folyósítás értéknapja eltérhet az Adós által kért időponttól.
- Adós vállalja, hogy mindenkor költségvetési rendeleteiben a kölcsön és járulékai megfizetését, mint kötelezettséget feltünteti.
- Adós kijelenti, hogy a hitel futamideje alatt az MFB Zrt. "Sikeres Magyarországért" Panel Plusz Hitelprogram mindenkor hatályos Terméktájékoztatójának és Útmutatójának megfelelően jár el.
- Az Adós vállalja, hogy a gazdálkodásában bekövetkező minden fontos eseményről tájékoztatást ad, költségvetéseit, azok módosításait, zárszámadásait - és a hozzá kapcsolódó MÁK űrlapjait -, valamint a vagyongazdálkodással kapcsolatban hozott döntéseit, amelyek jelen szerződéseit érintik, azok elfogadását, meghozatalát követő 10 munkanapon belül, korosított vevő/szállító kimutatásait negyedévet követő hó 25-igaz OTP Bank Nyrt. részére megküldi.
- Az Adós vállalja, hogy a kölcsönszerződés futamideje alatt a fedezet(ek)et az OTP Bank Nyrt. erre vonatkozó írásbeli felhívására szükség szerint kiegészíti.
- Adós kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy az OTP Bank Nyrt. kockázatvállalását érintő határozatairól - különös tekintettel további hitelfelvételre vagy egyéb hitelintézeti kötelezettségvállalásra vonatkozó határozatokra -, azok elfogadását megelőzően tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t.




 7

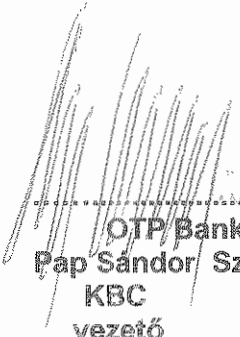


- Amennyiben Adós jelen hitel futamideje alatt számlavezető hitelintézetet vált, ezt a körülményt a Szerződő felek a szerződéskötést követően bekövetkezett olyan lényeges változásnak tekintik, amely megalapozza a szerződés egyes feltételeinek újratárgyalását.

Békéscsaba, 2011. március 4.


.....
Orosháza Város Önkormányzata részéről
Dr. Dancsó József polgármester
Hegedűs né dr. Hegedűs Mária jegyző




.....
OTP Bank Nyrt. részéről
Pap Sándor KBC vezető
Széplaki Krisztina Éva ügyfélkapcsolati tanácsadó