

83/2010

4148-1/2010

ÖB 8400 2010 0901

HITELSZERZŐDÉS

éven belüli lejáratú hitel igénybevételéhez

amely létrejött egyrészről az **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585) képviselőjében eljáró **Budapesti Régió Önkormányzati Centrum** (1052 Budapest, Báthory u. 9.) - a továbbiakban: OTP Bank Nyrt. - és **Taksony Nagyközség Önkormányzata** (székhely: 2335 Taksony, Fő út 85., adószám: 15393355-2-13) - a továbbiakban: Adós - között a következő feltételekkel:

1.

Az OTP Bank Nyrt. az Adós részére:

34 786 000 Ft,

azaz Harmincnégy millió-hétszáznyolcvanhatezer forint

összegben hitelkeretet nyit és tart rendelkezésre, melynek terhére egy összegben vagy több részletben, előre meghatározott időintervallumon belül - az Adós lehívólevele alapján - kölcsönt folyósít.

2.

A hitel célja:

- KMOP-5.2.1/A-2008-0030 számú támogatási szerződés alapján támogatás megelőlegezése

Az Adós a hitelt csak e célra használhatja fel.

3.

A hitel rendelkezésre tartásának határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama:	Összege (Ft)
Szerződéskötés napjától 2011. január 31-ig	34 786 000,-

Folyósítási feltételek:

- Pro Régió Közép-Magyarországi Regionális Fejlesztési és Szolgáltató Nonprofit Közhasznú Korlátolt Felelősségű Társaság nyilatkozata a KMOP-5.2.1/A-2008-0030 azonosító számú támogatási szerződéshez kapcsolódóan az Adós részére:

> már kifolyósított összegről,

> a még rendelkezésre álló összegről, valamint

> a még rendelkezésre álló összegből az Adós által lehívásra benyújtott, de még ki nem folyósított összegről.

- Pro Régió Közép-Magyarországi Regionális Fejlesztési és Szolgáltató Nonprofit Közhasznú Korlátolt Felelősségű Társaság nyilatkozata, miszerint az Adós részére a KMOP-5.2.1/A-2008-0030 azonosító számú támogatást az Adós 11742180-15393355-10120006 számú alszámlájára folyósítja.

- A 34.786.000,- Ft hitelösszeg csak a támogatás keretében megvalósuló beruházásokhoz használható fel.

- A beruházáshoz kapcsolódó, már kifizetett számlák, valamint a teljesített kifizetésekről a számlakivonatok benyújtása.

- A folyósításra kizárólag műszaki ellenőr által igazolt (kollaudált) számla alapján kerülhet sor, oly módon, hogy az Adós a szerződéssel alátámasztott számlával egyidejűleg benyújtja a számla összegéről szóló kivitelező felé rendelkező átutalási megbízást, vagy teljesített kifizetésről a számlakivonatot.

- Számlák alapján maximum a még le nem hívott és kiutalásra nem került támogatási összeg erejéig történhet a folyósítás.

- Az OTP Bank Nyrt részére benyújtott összes számlához kapcsolódóan az Adós nyilatkozata, mely szerint a számlák a támogatási szerződés alapján elszámolhatók.

4.

A kölcsön visszafizetése - jelen szerződésben foglalt megállapodás szerint - egy összegben, vagy részletekben esedékes.

5.

Részletekben történő visszafizetés esetén az OTP Bank Nyrt. és az Adós a törlesztés ütemét az alábbiak szerint állapítják meg:

A támogatás elkülönített számlára történő megérkezésekor, de legkésőbb szerződéskötéstől számított 1 éven belül.

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 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 a szerződésmódosításért a mindenkor Hirdetményben közölt díjat köteles fizetni.

7.

Az Adós a hitel 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 díjat tartozik fizetni, melyek a hiteldíj részei.

A kamat változó, jelenleg évi.3 havi BUBOR + 3,25 %

A hitelkezelési díj változó, jelenleg évi 0,50 %

A rendelkezésre tartási jutalék változó, jelenleg évi.1,00 %

8.

Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés hatálya alatt, valamint a hitel és a hiteldíj maradéktalan megfizetéséig a hitel kamatát, díjait, jutalékait és egyéb költségeit, valamint a szerződés egyéb feltételeit jogosult egyoldalúan módosítani, ha a jegybanki alapkamat, a pénzügyi kamatok, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségei, a bankközi hitelkamatok, az állampapírok és a diszkont kincstárjegy hozama, az önkormányzati hitelek kockázata vagy az OTP Bank Nyrt.

üzletpolitikája változik. Az OTP Bank Nyrt. a kamatok, díjak, jutalékok és költségek, valamint az egyéb feltételek módosulásáról köteles a Adóst a módosítás hatálybalépése előtt 15 nappal tájékoztatni. Tájékoztatásnak minősül a módosításnak hirdetmény útján történő kifüggesztése az OTP Bank Nyrt. fiókjában. A változás a tájékoztatásban megjelölt időpontot megelőző időszakra hatályos mértékeket nem érinti.

9.

A három hónapos BUBOR-hoz kötött hiteleknel, az OTP Bank Nyrt. a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a szerződés aláírásának napjától - a szerződés aláírásával érintett - naptári negyedév végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig negyedéves időtartamúak. Az új kamat-megállapításra a naptári negyedév végét megelőző ötödik munkanapon kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári negyedév első napjától érvényes. A kamat-megállapítás alapja a kamat-megállapítást megelőző napon jegyzett három hónapos BUBOR kamatláb mértéke.

Az első kamatperiódus konkrét kamatmértéke a szerződéskötés napját megelőző napon érvényes három hónapos BUBOR mértékkel azonos.

A kamatkedvezmény mértéke, ill. a kamat három hónapos BUBOR kamatlábhoz, mint referencia- kamatlábhoz való kötése a hitel esetleges újratárgyalása, ill. az adósminősítés-, a pénzügyi helyzet-, a referencia kamatláb jelentősebb változása, központi kamat-felülvizsgálat vagy üzletpolitikai változás esetén felülvizsgálatra kerül, melynek eredményeként az OTP Bank Nyrt. jogosult egyoldalú nyilatkozattal a nyújtott kedvezmény, ill. a kamat három hónapos BUBOR-hoz kötésének visszavonására.

10.

A kamat, a hitelkezelési díj és a rendelkezésre tartási jutalék megfizetése negyedévenként, a 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 esedékes tőke törlesztőrészletével a 11742180-15393355-10120006 számú alszámláját és/vagy a költségvetési elszámolási számláját, a kölcsön járulékaik esedékes törlesztőrészletével pedig a költségvetési elszámolási számláját az előnyösen rangsorolt tételek után, de minden más megbízás teljesítése előtt megterhelje.

11.

A tőketartozás késedelmes törlesztése, valamint a hiteldíj késedelmes megfizetése esetén a késedelem időtartamára az OTP Bank Nyrt. késedelmi kamat felszámítására jogosult. A kölcsöntőke késedelmes törlesztése esetén a késedelembe esés időpontjától az OTP Bank Nyrt. évi 6% késedelmi kamatot számít fel.

A hiteldíj (kamatt, rendelkezésre tartási jutalék, hitelkezelési díj) késedelmes megfizetése esetén a késedelem idejére felszámításra kerülő késedelmi kamat mértéke: üzleti kamat + 6%.

12.

Valamennyi további - a 11. pontban nem említett - pénztartozás késedelmes megfizetése esetén az Adós köteles a késedelembe esés időpontjától késedelmi kamatot fizetni, melynek mértéke az üzleti folyószámlahitel mindenkor iránadó kamata + 6%.

13.

Az OTP Bank Nyrt. a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha az Adós a kölcsönszerződésben, valamint a szerződésre vonatkozó - 14. pontban említett - jogszabályokban, ill. szabályzatokban foglalt bármely kötelezettségének nem tesz eleget. Felmondás esetén a fennálló kölcsöntartozás és járulékaik, valamint az egyéb költségeknek a megfizetése azonnal esedékessé válik.

14.

A jelen szerződés rendelkezéseire irányadó, a Polgári Törvénykönyvben, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvényben, a pénzforgalomról és a bankhitelről szóló jogszabályokban, továbbá az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Díjhirdetményében, az Általános Üzletszabályzatában és az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatában foglaltakat („Általános Szerződési Feltételek”) jelen szerződés rendelkezéseivel összhangban, azokkal együttesen kell értelmezni.

15.

A hitel fedezete:

- Adós futamidő alatti költségvetése
- KMOP-5.2.1/A-2008-0030 számú támogatás csendes engedményezése

Az ÖB 8400 2010 0901/1 számú teljesítési célú engedményezési szerződés e szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

16.

Egyéb kikötések:

- A hitel céljaként megelőlegezett támogatáshoz kapcsolódó alszámlát (11742180-15393355-10120006) az OTP Bank Nyrt. zárolja, amely zárolás kizárólag az OTP Bank Nyrt hozzájárulása esetén, valamint a hitel tőketörlesztésekor oldható fel.

- Adós vállalja, hogy a gazdálkodásában bekövetkező minden fontos eseményről tájékoztatást ad, a futamidő alatti évek költségvetéseit, zárszámadásait azok elfogadását követő 15 napon belül, azon testületi határozatait és rendeleteit, amelyek a jelen szerződést érintik, az OTP Bank Nyrt. részére azok meghozatalát követő 15 napon belül megküldi.

- Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a támogatással kapcsolatos valamennyi módosításról, annak dokumentuma benyújtásával a módosítás aláírását követő legkésőbb 5 munkanapon belül az OTP Bank Nyrt-t írásban tájékoztatja. Az esetleges támogatáscsökkenéssel azonos mértékben csökken az igénybe vehető hitel összege is.

17.

Adós kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően jelen szerződés tartalmát, az Általános Szerződési Feltételeket megismerte, az azokban foglaltakat magára nézve kifejezetten elfogadja.

Kelt: Taksony, 2010. december 13.



OTP BANK Nyrt

Budapesti Régió
V. Báthory u. 9. Fiók
1

Taksony Nagyközség Önkormányzata

Kreisz László
polgármester

Széll Attila
jegyző

OTP Bank Nyrt. Budapesti Régió
Önkormányzati Centrum

Muhoray Árpádné
ügyfélkapcsolati igazgató

Péter Barbara
senior tanácsadó