



OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-12-3201-0480-2

Ö 3200 2012 0345

Giro szám: 11732002-15724461-00000031

Előadó: Kovács Mariann

HITELSZERZŐDÉS éven belüli lejáratú hitel igénybevételéhez

amely létrejött az

OTP Bank Nyrt.
(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg. 01-10-041585)
képviselésében eljáró

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

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

és a

Név: **Harta Nagyközség Önkormányzata**
Székhely: **6326 Harta, Templom utca 68.**
Törzsszám: **724463**
Adószám: **15724461-2-03**

- a továbbiakban: **Adós** - ,

között az alábbi feltételekkel:

1.

Az OTP Bank Nyrt. az Adós részére:

17 000 000 Ft,

azaz Tizenhétmillió forint

összegben hitelkeretet nyit és tart rendelkezésre, melynek terhére az Adós eseti igénybejelentése alapján az általa meghatározott összegben kölcsönt folyósít (eseti igénybejelentése alapján történő folyósítás).

2.

A hitel célja: A 1427055679 azonosítószámú Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal által kiadott határozat alapján megítélt támogatás megelőlegezése maximum 17.000.000 Ft összegben (Polgármesteri Hivatal homlokzatának felújítása)

Az Adós a hitelt csak e célra használhatja fel.

Folyósítási feltételek:

- Az engedélyezésről a kötelezett részére szóló értesítő levél Önkormányzat általi aláírása, az OTP Bank Nyrt.-nél történő rendelkezésre állása.

- Nyilatkozat becsatolása, hogy az Önkormányzatnak nincs lejárt esedékességű, meg nem fizetett köztartozása.

- Az Adós 11732040-15337276-04020000 számú számlájának zárolása.

- Folyósításra műszaki ellenőr által igazolt/teljesítés igazolással ellátott számla, vagy azzal egyenértékű számviteli dokumentum (kivéve előlegszámla) Bankhoz történő benyújtását követően, illetve a folyósítási feltételek teljesítését követően kerülhet sor. A benyújtott számlák nettó értékének 100%-a finanszírozható, maximum a hitelösszeg erejéig.

- A hitel lehívásához a számlák eredeti és 1 másolati példányának benyújtásával egyidejűleg az Adós bemutatja az adott beruházás kivitelezői szerződéseit, módosításokat.

- A számlák benyújtásával egyidejűleg az Önkormányzatnak nyilatkoznia szükséges, hogy a jogszabályi előírásoknak megfelelően elkészített kifizetési kérelmét az MVH részére is benyújtja/benyújtotta, a kifizetési kérelem mikor kerül benyújtásra, a számla a 1427055679 azonosítójú támogatási határozatban foglalt elismert költségeket tartalmazza, illetve, hogy a számlához kapcsolódó támogatás még nem került kiutalásra.

- Kifizetett számla esetén a kifizetést igazoló dokumentum becsatolása szükséges.

- Kifizetetlen számla esetén: A vállalkozói számla/ÁFA bevallás kiegyenlítésére szóló átutalási bizonylat becsatolása a számlavezető fiókhoz, saját erő rendelkezésre állása az Önkormányzat számláján.

- Folyósítás módja: lehívólevél alapján

3.

A hitel rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege Ft
Szerződéskötéstől 2012. november 15-ig	17.000.000 Ft

4.

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

5.

Egyösszegű visszafizetés esetén az esedékesség időpontja:

Haladéktalanul, a megelőlegezett támogatási összeg megérkezésekor, de legkésőbb 2013. szeptember 12-én.

A hitel végső lejáratja: 2013. szeptember 12.

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 (rendelkezésretartási idő első napjától) a kölcsön folyósításáig a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésretartási jutalékot, a folyósított kölcsön után a kölcsön folyósítása napjától a visszafizetés előtti napig kamatot és kezelési hitelkezelési díjat tartozik fizetni, melyek a hiteldíj részei.

A rendelkezésretartási jutalék változó, jelenleg évi **0,55 %**
A kamat változó, jelenleg évi **1 hónapos BUBOR + 3,5 %**
A hitelkezelési díj változó, jelenleg évi **0,5 %**

8.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult a kamatok, díjak, jutalékok és a hitelkezelési díj mértékét egyoldalúan megváltoztatni, továbbá a hitelkonstrukció alkalmazását átmenetileg felfüggeszteni, illetve megszüntetni. A változtatásra, felfüggesztésre, illetve megszüntetésre különösen akkor kerül sor, ha a banki szabályozórendszer, a banki forráshelyzet, a banki hitelkereslet, a pénzügyi kamatláb, a jegybanki alapkamat, az állampapírok hozama, és az OTP Bank Nyrt. üzletpolitikája megváltozik. Az OTP Bank Nyrt. a változtatásról, felfüggesztésről és a megszüntetésről Hirdetmény útján értesíti az Adóst.

9.

Az egy hónapos BUBOR-hoz kötött kölcsönöknél az OTP Bank Nyrt. a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a szerződés aláírásának napjától a tárgy hónap végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig havi időtartamúak. Az új kamat-megállapításra a tárgyhónap előtti hónap végét megelőző ötödik munkanapon kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári hónap első napjától érvényes. A kamat-megállapítás alapja a kamat-megállapítást megelőző napon jegyzett egy hónapos BUBOR kamatláb mértéke. Az első kamatperiódus konkrét mértéke a hatálybalépés napján érvényes egy hónapos BUBOR alapján kerül megállapításra.

A kamatkedvezmény mértéke, illetve a kamat egy 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, illetve a kamat egy 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 és járulécai esedékes törlesztőrészletével a pénzforgalmi bankszámláját és alszámláit a jogszabály által biztosított lehetőségek szerint, 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. az ügyleti kamaton felül évi 6% késedelmi kamatot számít fel.

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

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

15.

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

16.

Egyéb kikötések:

Adós vállalja, hogy a kifizetési kérelem másolatát annak benyújtását követően a Banknak is haladéktalanul megküldi, illetve a kifizetési kérelmet követően a támogatással kapcsolatos összes dokumentum másolatát benyújtja.

A hitel és járulécai visszafizetésének fedezete az Adós jóváhagyott költségvetései bevételei.

Az Adós vállalja, hogy a hitel és járulécai megfizetését az Önkormányzat futamidő alatti költségvetési rendeleteiben feltünteti.

A hitel és járulécai visszafizetésének jogi biztosítékai:

a.) Az 1427055679 iratazonosítójú a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal által hozott határozat szerint elnyert támogatás engedményezése.

b.) Harta Nagyközség Önkormányzat helyi adóbevételeinek engedményezése jelen hitel és járulécai erejéig.

Az 1-2-12-3201-0480-2/1 és 1-2-12-3201-0480-2/2 számú Engedményezési szerződések jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezik.

Az Adós kijelenti, hogy a hitelhez kapcsolódó támogatási határozat nem került visszavonásra, a támogatás terhére vonatkozóan előleget harmadik fél korábban nem folyósított, a támogatás, mint követelés nem képezi az Önkormányzat harmadik féllel szemben fennálló fizetési kötelezettségének fedezetét, illetve biztosítékát.

Az Adós 11732040-15337276-04020000 számú számlája jelen hitel megtérüléséig zárolásra kerül.

Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a megelőlegezett támogatás pénzforgalmi bankszámlájára/vagy támogatási alszámlájára történő érkezésekor a Bank számára azonnal értesítést ad, és kötelezettséget vállal arra, hogy a befolyó támogatási összegeket haladéktalanul a jelen hitel törlesztésére fordítja.

Az Adós felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a kiutalt támogatás összegét hiteltörlesztés céljából számláiról leemelje.

Adós vállalja, hogy a megelőlegezendő támogatási határozatban szereplő beruházási költségeken túli kiadások fedezetét saját erőből biztosítja.

A jelen hitellel megelőlegezett támogatás várható visszatérülése a hitel lejáratát nem haladhatja meg.

Amennyiben a támogatás visszatérülése előre nem látható ok miatt a hitel lejáratát követő későbbi időpontra esik, úgy az Adós vállalja, hogy a hitel visszafizetését a lejárat napján saját forrásból fedezi.

Az Adós megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a hitel futamideje alatt amennyiben a Pénzforgalmi Bankszámláján, valamint a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámláján a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a helyi adók és a gépjárműadó fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget Adós Pénzforgalmi Bankszámlájára átvezesse.

Az Adós tudomásul veszi, hogy a tájékoztatás és törlesztés elmaradása esetén a hitel további rendelkezésre tartását a Bank soron kívül felülvizsgálja és annak mértékét korlátozza.

Adós tudomásul veszi, hogy a hitellel megelőlegezett támogatási határozat módosítására az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli tájékoztatása mellett kerülhet sor.

Az Adós az OTP Bank Nyrt.-t haladéktalanul köteles tájékoztatni, ha a támogatási határozat felfüggesztésre kerül, módosul vagy megszűnik.

Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a támogatási határozat bármely pontját megsérti, az egyben a Bankkal kötött hitelszerződés megsértését is jelenti.

Amennyiben a 11732040-15337276-04020000 számú zárolt számlára a hitel megtérüléséig olyan támogatás kerül kiutalásra, mely nem képezi jelen hitel fedezetét, az Adós vállalja, hogy ennek tényéről nyilatkozatot állít ki, csatolja a vonatkozó dokumentumokat, melyek alapján a Bank a zárolást az összeg átvezetésének idejére, illetve a szükséges kifizetések megtételéhez feloldja.

Jelen hitelhez kapcsolódó hiteldíjak terhelése az Adós 11732040-15337276-00000000 számú költségvetési elszámolási számlájáról történik.

Az Adós vállalja, hogy a hitel futamideje alatt

- a tárgyévi előzetes adatokat tartalmazó MÁK információs adatlapokat tárgyév március 31-ig,
- tárgyévi költségvetését, előző év végi beszámolóját, zárszámadását a könyvvizsgáló jelentéseit, valamint a kapcsolódó MÁK infókat a tárgyév május 15-ig,
- a tárgyévi költségvetés módosításait valamint évközi beszámolóit az elfogadásukat követően haladéktalanul, legkésőbb 15 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.

Az Adós vállalja, hogy a hitelképességi vizsgálatok elvégzéséhez biztosítja a Bank részére az esetenként kért adatokat, információkat legkésőbb a Bank kérését követő 15 napon belül. Amennyiben a teljeskörű adatszolgáltatási kötelezettségének az Adós nem tesz eleget, a Bank jogosult a kérését követő 16. naptól kezdődően a teljeskörű adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének napjáig jelen szerződés vonatkozó pontjában meghatározott kamaton felül további évi 1% mértékű kamatfelárat felszámítani. A kamatfelár a vonatkozó pontban meghatározott kamattal egyidejűleg esedékes.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvényben meghatározott pénzforgalmi szolgáltatások után fizetendő tranzakciós illetéket annak hatályba lépését követően az Adóssal szemben érvényesíteni.

A benyújtott adatok alapján a Bank az önkormányzati gazdálkodásra vonatkozó aktuális törvényi és jogszabályi előírásoknak, valamint a mindenkori belső üzletpolitikai irányelveinek és szabályzatainak megfelelően felülvizsgálja az Adós hitelképességét és jelen szerződés feltételeit, amely 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.

Adós köteles a pénzforgalmi bankszámláját a hitel fennállása alatt fenntartani. Adós tudomásul veszi, hogy a pénzforgalmi bankszámlát, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számlát más számlavezetőnél kizárólag az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával nyitni.

Az Adós jelen szerződés aláírásával hozzájárul és tudomásul veszi, hogy a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számla megszüntetése vagy megszűnése esetén a Bank jogosult a Bankszámlaszerződés megszűnésének napjától - felmondás esetén a felmondás napjától - a hiteldíj mértékét egyoldalúan megemelni. A hiteldíj a vonatkozó pontban meghatározott hiteldíjjal egyidejűleg esedékes.

Adós tudomásul veszi, hogy a bankszámlaszerződés vonatkozó pontjának értelmében a bankváltás feltétele a szerződő felek egymással szemben fennálló tartozásainak rendezése, követeléseinek elszámolása. Ameddig az OTP Bank Nyrt.-vel szemben az Adósnak tartozása áll fenn, a bankszámlaszerződés csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulása mellett szüntethető meg.

Az Adós vállalja, hogy az OTP Bank Nyrt. részére más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett vagy későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a Pénzforgalmi Bankszámlát és az egyéb számlákat) ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít.

Adós kötelezi magát arra, hogy amennyiben jelen szerződés véglejáratára előtt más pénzforgalmi szolgáltatóval köt fizetési számla vezetésére vonatkozó keretszerződést, abban az esetben az új, illetve a mindenkori pénzforgalmi szolgáltató részére a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályok és rendelkezések szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Önkormányzat a felhatalmazását csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza, továbbá a pénzforgalmi szolgáltató vállalja, hogy fedezetlenség esetén a pénzforgalmi megbízást 35 napra sorbaállítja.

Az Adós 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 Adóssal szembeni, a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 1996. évi CXII. törvényben (Hpt.) meghatározott kockázatvállalás. Az OTP Bank Nyrt. a hozzájárulás megadására vonatkozó döntését a kérelem OTP Bank Nyrt. általi kézhezvételétől számított 30 napon belül közli az Adóssal.

Adós köteles a gazdálkodásában (vagyon helyzetében, likviditásában, adósságai mértékében és lejáratában), illetve szervezetében (képviselő testület, közgyűlés elnöke 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. Az Adós tájékoztatási kötelezettsége fennáll a vezető tisztségviselők személyében történt változás esetén is.

Adós köteles haladéktalanul írásban értesíteni az OTP Bank Nyrt-t az Adóst érintő minden lényeges változásról.

Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés fennállása alatt a Vele szemben folyamatba tett adósságrendezési eljárásról a Bankot soron kívül, annak hivatalos közzététele előtt azonnal tájékoztatja.

Amennyiben a Bank tudomására jut, hogy az Adóssal szemben adósságrendezés iránti kérelem került benyújtásra, vagy az Adós a Bankkal kötött bármely szerződését megszegi, vagy az Adós gazdálkodási, működési feltételei romlanak, a Bank jogosult a munkabérhitel, folyószámlahitel, valamint egyéb rendelkezésre tartott hitel folyósítását felfüggeszteni.

Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződésben foglaltak megszegése, valamint a Polgári Törvénykönyv 525. §-ában rögzített esetekben jogosult - akár azonnali hatállyal is - a szerződést felmondani, a kölcsönt azonnal egy összegben esedékessé tenni, a folyósítást felfüggeszteni, illetve megtagadni.

Kelt: Kecskemét, 2012. szeptember 18.


OTP BANK Nyrt.


András István
polgármester
Harta Nagyközség Önkormányzata
Adós


Tóth Zoltán
jegyző


Radosné Hajdu Tünde
KBC vezető-helyettes


Rózsáné Mérai Marianna
ügyfélkapcsolati munkatárs
OTP Bank Nyrt.

Pénzügyi ellenjegyző: 
Koósné Knódel Katalin
pénzügyi előadó

Mellékletek:

1.sz.melléklet: Lehívólevél

2.sz.melléklet: 1-2-12-3201-0480-2/1 számú Engedményezési szerződés

3.sz.melléklet: 1-2-12-3201-0480-2/2 számú Engedményezési szerződés

OTP Bank Nyrt.

LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzata (Adós) neve/székhelye:

Harta Nagyközség Önkormányzata
6326 Harta, Templom utca 68.

Pénzforgalmi számlaszáma: **11732040-15337276-00000000**

Az OTP Bank Nyrt.-vel 2012. év szeptember hó 18. napján megkötött 17.000.000 Ft összegű 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 pénzforgalmi bankszámlára történő folyósítással.

Kelt:

.....
Önkormányzat cégszerű aláírása

.....
pénzügyi ellenjegyző

Az OTP Bank Nyrt. tölti ki:

A lehívási értesítő beérkezése:.....

A lehívás teljesítésének időpontja:.....

Folyósított hitelösszeg:.....

Kelt:.....

.....
Bank cégszerű aláírása





OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-12-3201-0480-2

Ö 3200 2012 0345

Giro szám: 11732002-15724461-00000031

Előadó: Kovács Mariann

HITELSZERZŐDÉS éven belüli lejáratú hitel igénybevételéhez

amely létrejött az

OTP Bank Nyrt.
(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg. 01-10-041585)

képviselésében eljáró

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

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

és a

Név: **Harta Nagyközség Önkormányzata**

Székhely: **6326 Harta, Templom utca 68.**

Törzsszám: **724463**

Adószám: **15724461-2-03**

- a továbbiakban: **Adós** - ,

között az alábbi feltételekkel:

1.

Az OTP Bank Nyrt. az Adós részére:

17 000 000 Ft,
azaz Tizenhétmillió forint

összegben hitelkeretet nyit és tart rendelkezésre, melynek terhére az Adós eseti igénybejelentése alapján az általa meghatározott összegben kölcsönt folyósít (eseti igénybejelentése alapján történő folyósítás).

2.

A hitel célja: A 1427055679 azonosítószámú Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal által kiadott határozat alapján megítélt támogatás megelőlegezése maximum 17.000.000 Ft összegben (Polgármesteri Hivatal homlokzatának felújítása)

Az Adós a hitelt csak e célra használhatja fel.

Folyósítási feltételek:

- Az engedélyezésről a kötelezett részére szóló értesítő levél Önkormányzat általi aláírása, az OTP Bank Nyrt.-nél történő rendelkezésre állása.

- Nyilatkozat becsatolása, hogy az Önkormányzatnak nincs lejárt esedékességű, meg nem fizetett köztartozása.

- Az Adós 11732040-15337276-04020000 számú számlájának zárolása.

- Folyósításra műszaki ellenőr által igazolt/teljesítés igazolással ellátott számla, vagy azzal egyenértékű számviteli dokumentum (kivéve előlegszámla) Bankhoz történő benyújtását követően, illetve a folyósítási feltételek teljesítését követően kerülhet sor. A benyújtott számlák nettó értékének 100%-a finanszírozható, maximum a hitelösszeg erejéig.

- A hitel lehívásához a számlák eredeti és 1 másolati példányának benyújtásával egyidejűleg az Adós bemutatja az adott beruházás kivitelezői szerződéseit, módosításokat.

- A számlák benyújtásával egyidejűleg az Önkormányzatnak nyilatkoznia szükséges, hogy a jogszabályi előírásoknak megfelelően elkészített kifizetési kérelmét az MVH részére is benyújtja/benyújtotta, a kifizetési kérelem mikor kerül benyújtásra, a számla a 1427055679 azonosítójú támogatási határozatban foglalt elismert költségeket tartalmazza, illetve, hogy a számlához kapcsolódó támogatás még nem került kiutalásra.

- Kifizetett számla esetén a kifizetést igazoló dokumentum becsatolása szükséges.

- Kifizetetlen számla esetén: A vállalkozói számla/ÁFA bevallás kiegyenlítésére szóló átutalási bizonylat becsatolása a számlavezető fiókhoz, saját erő rendelkezésre állása az Önkormányzat számláján.

- Folyósítás módja: lehívólevél alapján

3.

A hitel rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege Ft
Szerződéskötéstől 2012. november 15-ig	17.000.000 Ft

4.

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

5.

Egyösszegű visszafizetés esetén az esedékesség időpontja:

Haladéktalanul, a megelőlegezett támogatási összeg megérkezésekor, de legkésőbb 2013. szeptember 12-én.

A hitel végső lejáratja: 2013. szeptember 12.

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 (rendelkezésretartási idő első napjától) a kölcsön folyósításáig a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésretartási jutalékot, a folyósított kölcsön után a kölcsön folyósítása napjától a visszafizetés előtti napig kamatot és kezelési hitelkezelési díjat tartozik fizetni, melyek a hiteldíj részei.

A rendelkezésretartási jutalék változó, jelenleg évi **0,55 %**
A kamat változó, jelenleg évi **1 hónapos BUBOR + 3,5 %**
A hitelkezelési díj változó, jelenleg évi **0,5 %**

8.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult a kamatok, díjak, jutalékok és a hitelkezelési díj mértékét egyoldalúan megváltoztatni, továbbá a hitelkonstrukció alkalmazását átmenetileg felfüggeszteni, illetve megszüntetni. A változtatásra, felfüggesztésre, illetve megszüntetésre különösen akkor kerül sor, ha a banki szabályozórendszer, a banki forráshelyzet, a banki hitelkereslet, a pénzügyi kamatláb, a jegybanki alapkamat, az állampapírok hozama, és az OTP Bank Nyrt. üzletpolitikája megváltozik. Az OTP Bank Nyrt. a változtatásról, felfüggesztésről és a megszüntetésről Hirdetmény útján értesíti az Adóst.

9.

Az egy hónapos BUBOR-hoz kötött kölcsönöknél az OTP Bank Nyrt. a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. Az első kamatperiódus a szerződés aláírásának napjától a tárgy hónap végéig tart, az ezt követő kamatperiódusok pedig havi időtartamúak.

Az új kamat-megállapításra a tárgyhónap előtti hónap végét megelőző ötödik munkanapon kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári hónap első napjától érvényes. A kamat-megállapítás alapja a kamat-megállapítást megelőző napon jegyzett egy hónapos BUBOR kamatláb mértéke. Az első kamatperiódus konkrét mértéke a hatálybalépés napján érvényes egy hónapos BUBOR alapján kerül megállapításra.

A kamatkedvezmény mértéke, illetve a kamat egy hónapos BUBOR kamatlábhoz, mint referencia-kamatlábhoz való kötése a hitel esetleges újratárgyalása, ill. az adósminősítés-, a pénzügyi helyzet-, a referencia kamatláb jelentősebb változása, központi kamatfelülvizsgálat vagy üzletpolitikai változás esetén felülvizsgálatra kerül, melynek eredményeként az OTP Bank Nyrt. jogosult egyoldalú nyilatkozattal a nyújtott kedvezmény, illetve a kamat egy 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 és járulékai esedékes törlesztőrészletével a pénzforgalmi bankszámláját és alszámláit a jogszabály által biztosított lehetőségek szerint, 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. az üzleti kamaton felül évi 6% késedelmi kamatot számít fel.



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

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

15.

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

16.

Egyéb kikötések:

Adós vállalja, hogy a kifizetési kérelem másolatát annak benyújtását követően a Banknak is haladéktalanul megküldi, illetve a kifizetési kérelmet követően a támogatással kapcsolatos összes dokumentum másolatát benyújtja.

A hitel és járulékaik visszafizetésének fedezete az Adós jóváhagyott költségvetései bevételei.

Az Adós vállalja, hogy a hitel és járulékaik megfizetését az Önkormányzat futamidő alatti költségvetési rendeleteiben feltünteti.

A hitel és járulékaik visszafizetésének jogi biztosítékai:

a.) Az 1427055679 iratazonosítójú a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal által hozott határozat szerint elnyert támogatás engedményezése.

b.) Harta Nagyközség Önkormányzat helyi adóbevételeinek engedményezése jelen hitel és járulékaik erejéig.

Az 1-2-12-3201-0480-2/1 és 1-2-12-3201-0480-2/2 számú Engedményezési szerződések jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezik.

Az Adós kijelenti, hogy a hitelhez kapcsolódó támogatási határozat nem került visszavonásra, a támogatás terhére vonatkozóan előleget harmadik fél korábban nem folyósított, a támogatás, mint követelés nem képezi az Önkormányzat harmadik féllel szemben fennálló fizetési kötelezettségének fedezetét, illetve biztosítékát.

Az Adós 11732040-15337276-04020000 számú számlája jelen hitel megtérüléséig zárolásra kerül.

Dud

Oh

YD

Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a megelőlegezett támogatás pénzforgalmi bankszámlájára/vagy támogatási alszámlájára történő érkezésekor a Bank számára azonnal értesítést ad, és kötelezettséget vállal arra, hogy a befolyó támogatási összegeket haladéktalanul a jelen hitel törlesztésére fordítja.

Az Adós felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a kiutalt támogatás összegét hiteltörlesztés céljából számláiról leemelje.

Adós vállalja, hogy a megelőlegezendő támogatási határozatban szereplő beruházási költségeken túli kiadások fedezetét saját erőből biztosítja.

A jelen hitellel megelőlegezett támogatás várható visszatérülése a hitel lejáratát nem haladhatja meg.

Amennyiben a támogatás visszatérülése előre nem látható ok miatt a hitel lejáratát követő későbbi időpontra esik, úgy az Adós vállalja, hogy a hitel visszafizetését a lejárat napján saját forrásból fedezi.

Az Adós megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a hitel futamideje alatt amennyiben a Pénzforgalmi Bankszámláján, valamint a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámláján a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a helyi adók és a gépjárműadó fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget Adós Pénzforgalmi Bankszámlájára átvezesse.

Az Adós tudomásul veszi, hogy a tájékoztatás és törlesztés elmaradása esetén a hitel további rendelkezésre tartását a Bank soron kívül felülvizsgálja és annak mértékét korlátozza.

Adós tudomásul veszi, hogy a hitellel megelőlegezett támogatási határozat módosítására az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli tájékoztatása mellett kerülhet sor.

Az Adós az OTP Bank Nyrt.-t haladéktalanul köteles tájékoztatni, ha a támogatási határozat felfüggesztésre kerül, módosul vagy megszűnik.

Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a támogatási határozat bármely pontját megsérti, az egyben a Bankkal kötött hitelszerződés megsértését is jelenti.

Amennyiben a 11732040-15337276-04020000 számú zárolt számlára a hitel megtérüléséig olyan támogatás kerül kiutalásra, mely nem képezi jelen hitel fedezetét, az Adós vállalja, hogy ennek tényéről nyilatkozatot állít ki, csatolja a vonatkozó dokumentumokat, melyek alapján a Bank a zárolást az összeg átvezetésének idejére, illetve a szükséges kifizetések megtételéhez feloldja.

Jelen hitelhez kapcsolódó hiteldíjak terhelése az Adós 11732040-15337276-00000000 számú költségvetési elszámolási számlájáról történik.

Az Adós vállalja, hogy a hitel futamideje alatt

- a tárgyévi előzetes adatokat tartalmazó MÁK információs adatlapokat tárgyév március 31-ig,
- tárgyévi költségvetését, előző év végi beszámolóját, zárszámadását a könyvvizsgáló jelentéseit, valamint a kapcsolódó MÁK infókat a tárgyév május 15-ig,
- a tárgyévi költségvetés módosításait valamint évközi beszámolóit az elfogadásukat követően haladéktalanul, legkésőbb 15 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.

Az Adós vállalja, hogy a hitelképességi vizsgálatok elvégzéséhez biztosítja a Bank részére az esetenként kért adatokat, információkat legkésőbb a Bank kérését követő 15 napon belül. Amennyiben a teljeskörű adatszolgáltatási kötelezettségének az Adós nem tesz eleget, a Bank jogosult a kérését követő 16. naptól kezdődően a teljeskörű adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének napjáig jelen szerződés vonatkozó pontjában meghatározott kamaton felül további évi 1% mértékű kamatfelárat felszámítani. A kamatfelár a vonatkozó pontban meghatározott kamattal egyidejűleg esedékes.

Az OTP Bank Nyrt. jogosult a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvényben meghatározott pénzforgalmi szolgáltatások után fizetendő tranzakciós illetéket annak hatályba lépését követően az Adóssal szemben érvényesíteni.

A benyújtott adatok alapján a Bank az önkormányzati gazdálkodásra vonatkozó aktuális törvényi és jogszabályi előírásoknak, valamint a mindenkori belső üzletpolitikai irányelveinek és szabályzatainak megfelelően felülvizsgálja az Adós hitelképességét és jelen szerződés feltételeit, amely 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.

Adós köteles a pénzforgalmi bankszámláját a hitel fennállása alatt fenntartani. Adós tudomásul veszi, hogy a pénzforgalmi bankszámlát, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számlát más számlavezetőnél kizárólag az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával nyitni.

Az Adós jelen szerződés aláírásával hozzájárul és tudomásul veszi, hogy a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számla megszüntetése vagy megszűnése esetén a Bank jogosult a Bankszámlaszűrés megszűnésének napjától - felmondás esetén a felmondás napjától - a hiteldíj mértékét egyoldalúan megemlíni. A hiteldíj a vonatkozó pontban meghatározott hiteldíjjal egyidejűleg esedékes.

Adós tudomásul veszi, hogy a bankszámlaszűrés vonatkozó pontjának értelmében a bankváltás feltétele a szerződő felek egymással szemben fennálló tartozásainak rendezése, követeléseinek elszámolása. Ameddig az OTP Bank Nyrt.-vel szemben az Adósnak tartozása áll fenn, a bankszámlaszűrés csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulása mellett szüntethető meg.

Az Adós vállalja, hogy az OTP Bank Nyrt. részére más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett vagy későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a Pénzforgalmi Bankszámlát és az egyéb számlákat) ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít.

Adós kötelezi magát arra, hogy amennyiben jelen szerződés véglegjárata előtt más pénzforgalmi szolgáltatóval köt fizetési számla vezetésére vonatkozó keretszerződést, abban az esetben az új, illetve a mindenkori pénzforgalmi szolgáltató részére a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályok és rendelkezések szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Önkormányzat a felhatalmazását csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza, továbbá a pénzforgalmi szolgáltató vállalja, hogy fedezetlenség esetén a pénzforgalmi megbízást 35 napra sorbaállítja.







Az Adós 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 Adóssal szembeni, a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 1996. évi CXII. törvényben (Hpt.) meghatározott kockázatvállalás. Az OTP Bank Nyrt. a hozzájárulás megadására vonatkozó döntését a kérelem OTP Bank Nyrt. általi kézhezvételétől számított 30 napon belül közli az Adóssal.

Adós köteles a gazdálkodásában (vagyon helyzetében, likviditásában, adósságai mértékében és lejáratában), illetve szervezetében (képviselő testület, közgyűlés elnöke 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. Az Adós tájékoztatási kötelezettsége fennáll a vezető tisztségviselők személyében történt változás esetén is.

Adós köteles haladéktalanul írásban értesíteni az OTP Bank Nyrt.-t az Adóst érintő minden lényeges változásról.

Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés fennállása alatt a Vele szemben folyamatba tett adósságrendezési eljárásról a Bankot soron kívül, annak hivatalos közlése előtt azonnal tájékoztatja.

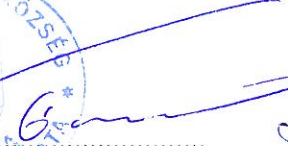
Amennyiben a Bank tudomására jut, hogy az Adóssal szemben adósságrendezés iránti kérelem került benyújtásra, vagy az Adós a Bankkal kötött bármely szerződését megszegi, vagy az Adós gazdálkodási, működési feltételei romlanak, a Bank jogosult a munkabérhitel, folyószámlahitel, valamint egyéb rendelkezésre tartott hitel folyósítását felfüggeszteni.


Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződésben foglaltak megszegése, valamint a Polgári Törvénykönyv 525. §-ában rögzített esetekben jogosult - akár azonnali hatállyal is - a szerződést felmondani, a kölcsönt azonnal egy összegben esedékessé tenni, a folyósítást felfüggeszteni, illetve megtagadni.

Kelt: Kecskemét, 2012. szeptember 18.


András István
polgármester
Harta Nagyközség Önkormányzata
Adós





Tóth Zoltán
jegyző


Radosné Hajdu Tünde
KBC vezető-helyettes

OTP BANK NYRT.

Del-alföldi Régió
Kecskeméti Fiók
10.



Rózsáné Mérai Marianna
ügyfélkapcsolati munkatárs
OTP Bank Nyrt.

Pénzügyi ellenjegyző: 

Koósné Knódel Katalin
pénzügyi előadó

Mellékletek:

1.sz.melléklet: Lehívólevél

2.sz.melléklet: 1-2-12-3201-0480-2/1 számú Engedményezési szerződés

3.sz.melléklet: 1-2-12-3201-0480-2/2 számú Engedményezési szerződés

