



**Kecskemét Megyei Jogú Város
Polgármestere**

ELŐTERJESZTÉS

**Kecskemét Megyei Jogú Város Közgyűlése
Városstratégiai és Pénzügyi Bizottság**

2020. június 25-én tartandó rendkívüli ülésére

Tárgy: Döntés a 2020-2021. évi beruházási hitelfelvételről

Az előterjesztést készítette: Varga Miklós
Gazdálkodási Osztály osztályvezető

Kezelési megjegyzés: HATÁROZAT-TERVEZET

Döntési változatok száma: 1

Mellékletek:

Véleményezésre megkapta:

Egyéb szervezet, külső szakértő:

Megtárgyalta:

Törvényességi észrevételem nincs:


Dr. Határ Mária
jegyző



Kecskemét Megyei Jogú Város
Polgármestere
6000 Kecskemét, Kossuth tér 1.

13035-1/2020

ELŐTERJESZTÉS
Kecskemét Megyei Jogú Város Közgyűlése
Városstratégiai és Pénzügyi Bizottság
2020. június 25-i rendkívüli ülésére

Tárgy: Döntés a 2020-2021. évi beruházási hitelfelvételről

Tisztelt Bizottság!

Kérem a Tisztelt Bizottságot, hogy Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének a Közgyűlés és Szervei Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 4/2013.(II.14.) önkormányzati rendelete 2. melléklet 5.4. pont „A Bizottság véleményezi” rész 5.4.5. pontja alapján a fenti tárgyban készült, mellékelt közgyűlési előterjesztést megtárgyalni és döntését a határozat-tervezetben foglaltak szerint meghozni szíveskedjen.

Kecskemét, 2020. június 19.

Szemereyné Pataki Klaudia
polgármester

HATÁROZAT-TERVEZET

.../2020.(VI.25.) VPB sz. határozat

Döntés a 2020-2021. évi beruházási hitelfelvételről

A bizottság megtárgyalta Szemereyné Pataki Klaudia polgármester 13035-1/2020. ügyszámú előterjesztést megtárgyalta és az alábbi határozatot hozta:

A bizottság a közgyűlésnek az „A” döntési változat elfogadását javasolja.



**Kecskemét Megyei Jogú Város
Polgármestere**

ELŐTERJESZTÉS

Kecskemét Megyei Jogú Város Közgyűlése

**2020. július 2-án
tartandó rendkívüli ülésére**

Tárgy: Döntés a 2020-2021. évi beruházási hitelfelvételről

Az előterjesztést készítette: Varga Miklós osztályvezető
Gazdálkodási Osztály

Kezelési megjegyzés: HATÁROZAT-TERVEZET

Döntési változatok száma: 1

Mellékletek:

Véleményezésre megkapta:

Egyéb szervezet, külső szakértő:

Megtárgyalta:
Városstratégiai és Pénzügyi Bizottság

../2020.(VI.25.) VPB. számú határozat

Törvényességi észrevételelem nincs:


Dr. Határ Mária
jegyző



**Kecskemét Megyei Jogú Város
Polgármestere**
6000 Kecskemét, Kossuth tér 1.

13035-2/2020.

ELŐTERJESZTÉS

**Kecskemét Megyei Jogú Város Közgyűlésének
2020. július 2-án tartandó rendkívüli ülésére**

Tárgy: Döntés a 2020-2021. évi beruházási hitelfelvételről

Tisztelt Közgyűlés!

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2019. évi költségvetéséről szóló 23/2018. (XII.13.) önkormányzati rendeletével (továbbiakban: költségvetési rendelet) döntött a 2019. évi beruházásainak finanszírozására történő hitel felvételéről. A beruházások megvalósítása a 2019. költségvetési éven túl a 2020-2021. évek költségvetését is érinti.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Gstv.) rendelkezik az önkormányzatok számára az adósságot keletkeztető ügyletek kötéséről az alábbiak szerint.

A Gstv. 10. § (1) bekezdése alapján az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet.

A Gstv. 10. § (2) bekezdése értelmében települési önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet csak abban az esetben köthet, ha a hatályos helyi adó rendelete alapján a helyi iparüzési adót vagy a helyi adókról szóló törvény szerinti vagyoni típusú adók közül legalább az egyiket vagy a magánszemélyek kommunális adóját bevezette.

Továbbá a Gstv. 10. § (5) bekezdése előírja, hogy az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig egyik évben sem haladhatja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át.

A Gstv. 10/B. § (1) bekezdése rögzíti, hogy az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletéhez - e törvény eltérő rendelkezése hiányában - a Kormány a következő feltételek együttes fennállása esetén járul hozzá:

- a) az adósságot keletkeztető ügylet az államháztartás adósságának a központi költségvetésről szóló törvényben meghatározott mértéke teljesítését nem veszélyezteti,
- b) az adósságot keletkeztető ügylet az önkormányzat törvényben meghatározott feladatának ellátásához szükséges kapacitás létrehozását eredményezi, azzal, hogy a működési kiadások folyamatos teljesítése biztosított, és
- c) teljesül a 10. § (2) és (5) bekezdése szerinti feltétel.

Az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII.30.) Korm. rendelet (továbbiakban: rendelet) 3. § (1) bekezdése alapján a tárgyévben várható adósságot keletkeztető ügyleteiről az önkormányzat a költségvetési rendeletének, határozatának elfogadását követően, de legkésőbb március 16-áig a kincstár által működtetett elektronikus adatszolgáltató rendszerben szereplő adatlapon - e rendszeren keresztül - adatot szolgáltat a kincstár önkormányzat székhelye szerint illetékes területi szervének.

A Magyar Államkincstár erre szolgáló informatikai rendszerében a beruházási hitel felvételének szándéka és paraméterei a költségvetési rendelet elfogadása után rögzítésre kerültek.

Ezzel egyidőben – mivel a beruházási hitelfelvétel nem tartozik a közbeszerzési törvény hatálya alá – indikatív ajánlat került bekérésre azon hitelintézettől, amely korábban érdeklődést mutatott az önkormányzati beruházási hitelekkel kapcsolatosan és a 2019. évi beruházási hitel folyósítását is biztosította.

Az indikatív ajánlati felhívásban a hitelcélok megjelölése mellett 2.360.586.000,- Ft összegre, 10 év futamidővel + 2 év tőketörlesztési türelmi idővel kértünk ajánlatot. A tőke- és kamatfizetés évente két alkalommal történne: május és november hónapokban. A hitelszerződés megkötésére 2020 ősze került megjelölésre, melyet a kormányzati engedély megszerzésének reális időpontja indokolt. Az ajánlattevőt fix és változó kamatozású indikatív hitelajánlat tételére kértük fel.

Az indikatív ajánlatkérést 1 hitelintézet részére küldtük meg:

- OTP Bank Nyrt.

A hitelintézet az ajánlatkérés során számos tisztázandó kérdést tett fel, melyeket írásban megválaszoltunk.

Ezt követően 3 hitelintézet részére került kiküldésre a kötelező érvényű ajánlatkérés:

- OTP Bank Nyrt.
- MKB Bank Nyrt.
- Takarékbank Zrt.

A Tisztelt Közgyűlés jelen napirendjén szerepel az önkormányzat 2020. évi költségvetésének módosítása, amely előterjesztésben bemutatásra kerül a beruházások és fejlesztések ütemezése. A módosítás eredményeként 2020-2021. évek vonatkozásában 6.525.271 E Ft hitelfelvételre tettünk javaslatot, melyből a 2020. évi módosított költségvetésben 4.451.771 E Ft szerepel.

Figyelemmel a fentiekre az ajánlatkérési határidő 2020. június 12. 10. óra volt. A megjelölt határidőig mindhárom hitelintézet adott be kötelező ajánlatot. (Az ajánlatokat az 1-3. számú, az ajánlatok üzleti feltételeit tartalmazó összehasonlító táblázatot az előterjesztés 4. sz. mellékleteiként csatoljuk.). A pénzügyintézetek ajánlatai teljes terjedelmükben a Gazdálkodási Osztályon (I/29. sz. irodában) hivatali időben megtekinthetőek.

A hitelcélokat bemutató táblázat az előterjesztés 5. sz. mellékletét képezi.

I. Változó kamatozású konstrukciók bemutatása

Az OTP Bank Nyrt. ajánlatában a változó kamatozású konstrukció esetén a kamatfelár mértéke + 0,70 % p.a., az MKB Bank Nyrt. ajánlatában + 0,79 % p.a., a Takarékbank Zrt. ajánlatában ugyanez a konstrukció + 0,97 % p.a. kamatfelárral szerepelt.

Összeségében a változó kamatozású konstrukció esetében a legkedvezőbb ajánlatot az OTP Bank Nyrt. nyújtotta: 0,7 % p.a. kamatfelár és a jelenlegi 6 havi BUBOR értékkel, ami 0,9 % az éves kamat 1,6 %.

A hitel bekerülése a futamidő alatt: 7.254.125.726 Ft.

II. Fix kamatozású konstrukciók bemutatása

Az OTP Bank Nyrt. ajánlatában a kamat mértéke 12 éves futamidőre 2,14 % p.a., az MKB Bank Nyrt. ajánlatában a kamat mértéke 12 éves futamidőre – rész-, vagy végtörlesztésnél díjmentes konstrukcióban – 2,1 % p.a., a Takarékbank Zrt. ajánlatában a kamat mértéke 12 éves futamidőre 2,35 % p.a., azzal a kiegészítéssel, hogy a kamatláb szerződéskötés napján történő aktualizálásával a Takarékbank Zrt. az önkormányzat részére arra is lehetőséget biztosít, hogy amennyiben a szerződéskötés napján a pénzpiacon elérhető fedezeti műveletek alacsonyabb kamatlábat eredményeznek, a kedvezőbb kamatlábra szerződjön.

Összeségében a fix kamatozású konstrukció esetében a legkedvezőbb ajánlatot az MKB Bank Nyrt. tette, a kamat mértéke 12 éves futamidőre 2,1 % p.a.

A hitel bekerülése a futamidő alatt: 7.450.853.427 Ft.

A 6 havi BUBOR értéke az idei évben 0,21 % és 1,1 % között alakult. A változó kamatozás kamatelőnye mindaddig fennáll, amíg a 6 havi BUBOR értéke el nem éri 1,4 %-ot, e feletti értéknél a fix kamatozás már előnyösebb.

A fix kamatozású hitel esetén az önkormányzat nem vállalja azt a kockázatot, hogy a következő 12 évben bármikor szigorúbb monetáris kondíciók - magasabb kamatok - alakulnak ki a pénzpiacon. Az elmúlt tíz évben a pénzügyi válságok idején 12,45%-ig emelkedtek a 6 hónapos BUBOR szintek. A jelenlegi gazdasági helyzetet figyelembe véve az esetleges stagnálását, megtorpanását a következő 12 évben nem lehet kizárni, amely adóbevételeinkre is kihathat, így az emelkedő kamatokat egy nehezebb gazdasági környezetben kényszerülhetnénk kifizetni. Mindezek mellett a fix kamatozású konstrukció választása esetén az önkormányzat adósságszolgálatának tervezése is kiszámíthatóbb, mint egy változó kamatozású hitel esetén.

A BUBOR további csökkenése nem valószínűsíthető, ezért a változó kamatozású konstrukció kamatelőnye maximálisan évi 31 millió forint lehet, viszont a BUBOR mértékének emelkedése éves szinten ennél magasabb kamatterher növekedést is jelenthet.

A Tisztelt Közgyűlésnek a döntésénél mérlegelnie kell, hogy a kiszámítható, de jelenleg magasabb kiadással járó fix kamatozású, vagy a jelenleg kisebb bekerülési értékű, de kamatkockázatot magában hordozó változó kamatozású konstrukciót választja.

A Kormány a veszélyhelyzet kihirdetéséről szóló 40/2020.(III.11.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm.rendelet) 1.§-ával az élet-és vagyónbiztonságot veszélyeztető tömeges

megbetegedést okozó humánjárvány következményeinek elhárítása, a magyar állampolgárok egészségének és életének megóvása érdekében Magyarország egész területére veszélyhelyzetet hirdetett ki.

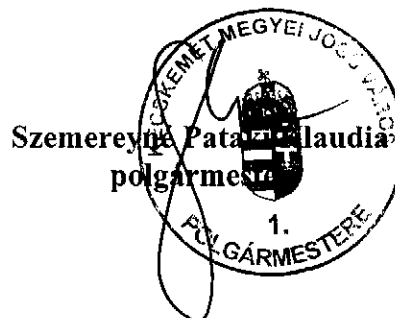
A Korm. rendelet alapján veszélyhelyzetben alkalmazni kellett a katasztrófavédelemről és a hozzá kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46.§ (4) bekezdésében foglaltakat, melynek értelmében veszélyhelyzetben a települési önkormányzat képviselő-testületének feladat- és hatáskörét a polgármester gyakorolta, képviselő-testületi ülések megtartására nem volt lehetőség.

A veszélyhelyzet megszüntetéséről szóló törvényre tekintettel a rendkívüli jogrend időszaka véget ért.

A veszélyhelyzet időszaka alatt felhalmozódott, közgyűlési hatáskörbe tartozó ügyekben való döntés jelenleg már halaszhatatlanná vált, vagy annak a soron következő 2020. szeptemberi rendes ülés keretében történő tárgyalása már határidőn túli lenne, ezért kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy az SZMSZ 7.§ (2) bekezdése alapján rendkívüli ülés keretében tárgyalja meg a jelen előterjesztést, és a döntését a határozat-tervezet szerint meghozni szíveskedjen.

A határozat-tervezet A/ és B/ döntési tervezetet tartalmaz.

Kecskemét, 2020. június 19.



HATÁROZAT-TERVEZET

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése

...../2020. (VII.2.) határozata

Döntés a 2020-2021. évi beruházási hitelfelvételről

Kecskemét Megyei Jogú Város Közgyűlése megtárgyalta Szemereyné Pataki Klaudia polgármester 13035-2/2020. számú előterjesztését és az alábbi határozatot hozta:

A/

- 1) Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése a határozat 1. számú mellékletében megjelölt hitelcélokra vonatkozóan mindösszesen 6.525.270.800 Ft beruházási hitel igénybevételét rendeli el.
- 2) A közgyűlés felkéri Szemereyné Pataki Klaudia polgármestert, hogy a 2020. évi költségvetési rendelet módosításánál vegye figyelembe a beruházási hitel összegét, mely a tárgy évi költségvetésben 4.451.771 E Ft összeggel szerepel.
- 3) Az önkormányzat a beruházási-, fejlesztési célú hitelt az MKB Bank Nyrt.-től veszi fel, a futamidő végéig -2032. november 30.- fix kamatozású hitelszerződést kíván kötni, ahol a kamat mértéke 2,1 % p.a. A közgyűlés úgy dönt, hogy a Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése 199/2019.(XII.12.) határozata 1. mellékletében meghatározott az önkormányzat saját bevételeinek, valamint az adósságot keletkeztető ügyleteiből eredő fizetési kötelezettségeinek a 2020. évi költségvetési évet követő három évre (2021-2022. évre) várható összegét bemutató táblázat a 2. számú melléklet szerint módosul.
- 4) Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzat Közgyűlése kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére, valamint arra, hogy a hitel kamatát és járulékos költségeit a hitel teljes futamideje alatt beépíti a költségvetésébe és a hitelt folyósító pénzügyintézet javára szóló OTP Bank Nyrt.-nél vezetett fizetési számlájára vagy adóbeszedési céllal vezetett számláira felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít.
- 5) A közgyűlés felhatalmazza Szemereyné Pataki Klaudia polgármestert, hogy a 6.525.270.800 Ft beruházási hitel felvételéhez a kormányzati engedély megszerzése érdekében a szükséges intézkedést tegye meg, továbbá, hogy a kormányzati engedély kiadását követően a hitelszerződést aláírja.

Határidő: értelemszerű

Felelős: Szemereyné Pataki Klaudia polgármester

B/

- 1) Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése a határozat 1. számú mellékletében megjelölt hitelcélokra vonatkozóan mindösszesen 6.525.270.800 Ft beruházási hitel igénybevételét rendeli el.
- 2) A közgyűlés felkéri Szemereyné Pataki Klaudia polgármestert, hogy a 2020. évi költségvetési rendelet módosításánál vegye figyelembe a beruházási hitel összegét, mely a tárgy évi költségvetésben 4.451.771 E Ft összeggel szerepel.

3) Az önkormányzat a beruházási-, fejlesztési célú hitelt az OTP Bank Nyrt. –től veszi fel, változó kamatozású hitelszerződést kíván kötni, ahol a kamat mértéke 6 havi BUBOR +0,7 % p.a. kamatfelár. A közgyűlés úgy dönt, hogy a Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése 199/2019.(XII.12.) határozata 1. mellékletében meghatározott az önkormányzat saját bevételeinek, valamint az adósságot keletkeztető ügyleteiből eredő fizetési kötelezettségeinek a 2020. évi költségvetési évet követő három évre (2021-2023. évre) várható összegét bemutató táblázat a 2. számú melléklet szerint módosul.

4) Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzat Közgyűlése kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére, valamint arra, hogy a hitel kamatát és járulékos költségeit a hitel teljes futamideje alatt beépíti a költségvetésébe.

5) A közgyűlés úgy dönt, hogy a hitel és járulékainak biztosítékaul felajánlja a Kecskemét belterület 3708/9, 1127, 4308/1, 8670, 4308/2, 17/4/A/3, 192/1/A/120, 483/A/5, 604, 10577/37/A/1, 10577/37/A/4, 3301, 2164, 2212 hrsz-ú, forgalomképes, a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény alapján adósságrendezésbe vonható ingatlanokat, melyre 1.505.003 E Ft összeg erejéig keretbiztosítéki jelzálogszerződés kötődött 2013. december 21-én. A közgyűlés kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel futamideje alatt az ingatlanokat nem minősíti korlátozottan forgalomképesé vagy forgalomképtelenné.

6) A közgyűlés a hitel és járulékai fedezetéül az OTP Bank Nyrt-nek felajánlja a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatai támogatását, továbbá a helyi adókból – kivéve a gépjárműadó - származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételeiből eredő tartozás törlesztésére fordíthatja. A helyi adó bevételekre – kivéve a gépjárműadót - 3 milliárd Ft összegű tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító zálogszerződés került megkötésre 2014. december 12-én.

7) A közgyűlés hozzájárul, amennyiben a hitel futamideje alatt az önkormányzat Fizetési Számláján a szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében az Önkormányzat központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók – kivéve a gépjárműadó - fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget a bank a Fizetési Számlájára haladéktalanul átvezesse.

8) A közgyűlés az OTP Bank Nyrt. részére más pénzügyi intézménynél és a Magyar Államkincstárnál vezetett, vagy a későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a Fizetési Számlát és egyéb számlákat) ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít a banki követelések teljesítése érdekében.

9) A közgyűlés felhatalmazza Szemereyné Pataki Klaudia polgármestert, hogy a 6.525.270.800 Ft beruházási hitel felvételéhez a kormányzati engedély megszerzése érdekében a szükséges intézkedést tegye meg, továbbá, hogy a kormányzati engedély kiadását követően a hitelszerződést aláírja.

Határidő: értelemszerű

Felelős: Szemereyné Pataki Klaudia polgármester

SOR-SZÁM	HITELCÉLOK	2020. évi HITELÖSSZEG	2021. évi HITELÖSSZEG
1.	Elektromos töltőállomások kiépítése Kecskeméten	7 384 908	-
2.	Új család és gyermekjóléti központ létrehozása Kecskeméten	390 202 919	390 202 919
3.	Homokbánya Déli feltáró út II. ütem megvalósítása	1 398 035	-
4.	Kecskemét szegregált területeinek integrált szociális városrehabilitációja	0	231 817 530
5.	Kecskeméti Széchenyivárosi Arany János Általános Iskola Móra Ferenc Általános Iskolája energetikai korszerűsítése	86 679 236	-
6.	Kecskeméti Zrínyi Ilona Általános Iskola energetikai korszerűsítése	251 447 293	-
7.	Homokbánya Déli feltáró út I. ütem megvalósítása	26 368 061	-
8.	Margaréta Otthon energetikai korszerűsítése	311 504 167	-
9.	Munkaerő mobilitást elősegítő munkásszállás kialakítása Kecskeméten	298 348 903	-
10.	Kecskeméti Népi Iparművészeti Gyűjtemény-tető felújítás	44 432 180	-
11.	Déli feltáró út folytatása	33 819 277	-
12.	Zöld város kialakítása a Homokbányán	129 706 499	-
13.	Margaréta buszforduló kiépítése	42 649 789	-
14.	A kecskeméti Városháza műemléki felújítása	313 787 250	-
15.	VH informatikai eszközbeszerzés és kiépítés	38 100 000	38 100 000
16.	Új két csoportos bölcsőde építése Katonatelepen	0	165 536 880
17.	Új két csoportos bölcsőde építése Hetényegyházán	0	153 329 360

18.	Kecskemét Benkó Zoltán Szabadidőközpont területén futópálya építése	79 534 493	-
19.	Hunyadvárosi Községi Ház komplex fejlesztése	3 535 000	149 756 477
20.	Széchenyi István Községi Ház komplex kialakítása	0	149 756 477
21.	Bölcsődei ellátás fejlesztése Kecskeméten (Klapka-Bajza)	0	395 000 000
22.	Katona József Színház tervezés közbeszerzés	198 130 497	-
23.	Bérlakásfejlesztési program	0	400 000 000
24.	Károly Róbert krt. II. ütemének megvalósítása (kisajátítás)	750 000 000	-
25.	Hetényi Idősek otthona áthelyezése (Új Platán)	124 072 650	-
26.	Bányai Júlia Gimn.sportcsarnok önerő	85 241 000	-
27.	Katona József Gimnázium tornaterem építése	114 000 000	-
28.	Zrínyi Ilona Ált.Isk.belső udvarán 2 db kültéri röplabda pálya építése TAO önrész	16 458 000	-
29.	Hetényegyházi út kiszélesítése (Kisajátítási összegek)	90 744 000	-
30.	Benkó Zoltán Szabadidőközpont Parkoló építése	158 750 000	-
31.	Kecskemét, Budai utca, Horváth Cirill tér, Koháry körút, Centrum áruház előtti járda, parkoló és útburkolat felújítása, valamint forgalomirányító jelzőlámpa telepítése és közvilágítás korszerűsítése	446 000 000	-
32.	Könyves Kálmán krt.-on önálló jobbra kanyarodó sáv építése, a csomópont korszerűsítés kivitelezési munkák ellátására, beleértve a forgalomirányító jelzőlámpát és a vasúti átjárót is	109 477 000	-
33.	Kecskemét, Nyíri út – Március 15. u. közúti csomópontban a Nyíri úton balra kanyarodó és menekülő sáv létesítésének kivitelezési munkái elvégzésére	80 000 000	-

34.	Kecskemét Akadémia krt. - Nyíri út - Csabay Géza krt. kereszteződésében körforgalmú csomópont építése - (Kórház Parkolóhoz kapcsolódó csomópont)	220 000 000	-
	Tervezett önerő évenként	4 451 771 157	2 073 499 643
2020-2021. ÉVI HITEL ÖSSZESEN:		6 525 270 800	

„A” változat

/2020.(VII. 02.) számú határozat-tervezet

2. számú melléklete

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata saját bevételeinek, valamint az adósságot keletkeztető ügyleteiből eredő fizetési kötelezettségeinek 2021-2023 évekre várható összege

adatok ezer Ft-ban

Stabilitási törvény 3.§ 1. bekezdése szerinti adósságot keletkeztető ügylet	2021	2022	2023
	Fizetési kötelezettség	Fizetési kötelezettség	Fizetési kötelezettség
<i>Működési célú hitelek összesen</i>	-	-	-
<i>Felhalmozási célú hitelek tőketörlesztés összesen</i>	167 514	478 234	788 954
<i>Felhalmozási célú hitelek kamattörlesztés összesen</i>	148 248	185 415	170 396
<i>Kötvénykibocsátásból származó kötelezettség összesen</i>	-	-	-
<i>Gépjármű célú beszerzési kölcsönszerződés</i>	-	-	-
Önkormányzat adósságszolgálatára mindösszesen	315 762	663 649	959 350

353/2011. (XII.30.) Korm. Rendelet 2. §. (1) bekezdése alapján az önkormányzat saját bevétele	2021	2022	2023
<i>Helyi adóból és települési adóból származó bevétel</i>	14 447 906	15 892 697	16 464 834
<i>Önkormányzati vagyon és az önkormányzatot megillető vagyoni értékű jog értékesítéséből és hasznosításából származó bevétel</i>	937 827	965 962	994 940
<i>Osztalék, koncessziós díj és hozambevétel</i>	72 013	74 174	76 399
<i>Tárgyi eszköz és az immateriális jószág, részvény, részesedés, vállalat értékesítésből vagy privatizációból származó bevétel</i>	0	0	0
<i>Bírság-, pótlék- és díjbevétel</i>	53 921	55 538	57 204
<i>Kezesség-, illetve garanciavállalással kapcsolatos megtérülés</i>	0	0	0
Saját bevétel mindösszesen	15 511 667	16 988 371	17 593 378

Önkormányzat adósságszolgálatára a saját bevételek arányában	2,04%	3,91%	5,45%
---------------------------------------------------------------------	-------	-------	-------

„B” változat

/2020.(VII. 02.) számú határozat-tervezet
2. számú melléklete

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata saját bevételeinek, valamint az adósságot keletkeztető ügyleteiből eredő fizetési kötelezettségeinek 2021-2023 évekre várható összege

adatok ezer Ft-ban

Stabilitási törvény 3.§ 1. bekezdése szerinti adósságot keletkeztető ügylet	2021	2022	2023
	Fizetési kötelezettség	Fizetési kötelezettség	Fizetési kötelezettség
<i>Működési célú hitelek összesen</i>	-	-	-
<i>Felhalmozási célú hitelek tőketörlesztés összesen</i>	167 514	478 241	788 968
<i>Felhalmozási célú hitelek kamattörlesztés összesen</i>	140 332	154 238	141 439
<i>Kötvénykibocsátásból származó kötelezettség összesen</i>	-	-	-
<i>Gépjármű célú beszerzési kölcsönszerződés</i>	-	-	-
Önkormányzat adósságszolgálatára mindösszesen	307 846	632 479	930 407

353/2011. (XII.30.) Korm. Rendelet 2. §. (1) bekezdése alapján az önkormányzat saját bevétele	2021	2022	2023
<i>Helyi adóból és települési adóból származó bevétel</i>	14 447 906	15 892 697	16 464 834
<i>Önkormányzati vagyon és az önkormányzatot megillető vagyoni értékű jog értékesítéséből és hasznosításából származó bevétel</i>	937 827	965 962	994 940
<i>Osztalék, koncessziós díj és hozambevétel</i>	72 013	74 174	76 399
<i>Tárgyi eszköz és az immateriális jószág, részvény, részesedés, vállalat értékesítésből vagy privatizációból származó bevétel</i>	0	0	0
<i>Bírság-, pótlék- és díjbevétel</i>	53 921	55 538	57 204
<i>Kezesség-, illetve garanciavállalással kapcsolatos megtérülés</i>	0	0	0
Saját bevétel mindösszesen	15 511 667	16 988 371	17 593 378

Önkormányzat adósságszolgálatára a saját bevételek arányában	1,98%	3,72%	5,29%
---------------------------------------------------------------------	--------------	--------------	--------------

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata

Kecskemét

Kossuth tér 1.

6000

Szemereyné Pataki Klaudia
polgármester asszony részére

Ikt.sz.:121041/2020

Tárgy: Kötelező érvényű beruházási hitel ajánlat

Ajánlattevő neve: Takarékbank Zrt.
Székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9.
Fiók címe: 6000 Kecskemét, Szabadság tér 3/A.
Kapcsolattartó neve: Fehér Melinda – Területi üzleti vezető
Telefonszám: 30/380-7510
E-mail címe: feher.melinda@takarek.hu

Tisztelt Polgármester Asszony!

Köszönjük megtisztelő bizalmukat, amelynek jeleként az Önkormányzat által megnyert pályázatokhoz kapcsolódóan beruházási hitelre kértek finanszírozási ajánlatot bankunktól.

A Takarékbank Zrt. az alábbiakban részletezett feltételek és kondíciók mellett kész az Önkormányzat fejlesztési terveinek megvalósításában közreműködni, amennyiben a döntési folyamat eredményeként bankunk kerül kiválasztásra.

Kérjük, tekintsek át kötelező érvényű ajánlatunkat, amelyben részletesen bemutatjuk a beruházási hitel igénybe vételének feltételeit és kondícióit, figyelemmel az Ajánlati felhívásban foglaltakra.

A hitel előfeltételei és az igénybevétel:

- ❖ Adósságrendezési és/vagy végrehajtási eljárás nincs az Önkormányzat ellen vagy tevékenységének ellenőrzésére pénzügyi biztost/gondnokot nem neveztek ki,
- ❖ Lejárt hiteltartozással nem rendelkezik bármely hitelintézet felé (a KHR-en kívül saját nyilatkozat alapján),
- ❖ Nincs fennálló lejárt köztartozása (NAV) kivéve, ha az adóhatóság a számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett) (köztartozásmentes adatbázisban szerepel, vagy 30 napnál nem régebbi igazolás a köztartozás mentességéről),
- ❖ A hitel felvételét a Közgyűlés elfogadta, illetve a kötelezettségvállalást jóváhagyó költségvetési rendelet, eseti határozat bemutatását szerződéskötési feltételként elfogadja
- ❖ 60 napot meghaladó, nem vitatott hitelezői/szállítói tartozása nem áll fenn. Ez alól kivételt képeznek pl. a kompenzáció keretében, meghatározott időszakonként rendezendő tartozások (jellemzően egy érdekkörön belül),
- ❖ Az Önkormányzat éven túli adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig egyik évben sem haladhatja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át,
- ❖ A települési Önkormányzat - a hatályos helyi adó rendelete alapján - a helyi iparüzési adót vagy a törvény szerinti vagyoni típusú adók közül legalább az egyiket vagy a magánszemélyek kommunális adóját bevezette.
- ❖ A hitelfelvételre vonatkozó Közgyűlési Határozat szerződéskötési feltétel, amely tartalmazza a biztosítékok rendelkezésre bocsátását és a visszafizetés forrásának megjelölését is.
- ❖ Az Önkormányzat pénzügyi és költségvetési adatainak teljes körű rendelkezésre bocsátása.
- ❖ A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben (Gst.) foglaltaknak megfelelő dokumentáció (Kormányengedély).

- ❖ Kimutatás az Önkormányzat által benyújtott pályázatokról, forrásösszetétel bemutatásával.
- ❖ A Kölcsönszerződés és a biztosítéki szerződések mindkét fél által aláírt példánya.
- ❖ A Kölcsönszerződésben rögzített biztosítéki kör rendelkezésre bocsátása.
- ❖ A biztosítékok Hitelbiztosíték Nyilvántartó Rendszerben (Hbny.) történő rögzítésének ténye, amennyiben a jogszabályok alapján szükséges.
- ❖ Önkormányzat tárgyévben várható adósságot keletkeztető ügyleteire vonatkozó – a Magyar Államkincstár illetékes szervének a 353/2011. Korm. rendeletben foglaltak szerint benyújtott – adatszolgáltatás másolati példánya (a továbbiakban: MÁK adatlap).

A beruházási hitel kondíciói és a biztosítékok:

	Beruházási hitel
Hitel összege:	Igényük és kivitelezési költségek szerint. Ajánlati felhívás alapján 6.525.270.800,- Ft, a Kormányengedélytől függően.
Hitel típusa:	éven túli beruházási hitel
Saját erő mértéke:	nem szükséges
Futamidő:	12 év
Rendelkezésre tartási időszak:	Ajánlati felhívás szerint, 2021. augusztus 31-ig
Kamat mértéke (változó kamatozás esetén):	6 havi BUBOR + 0,97 % p.a.
Kamat mértéke (fix kamatozás esetén):	2,35% p.a.* * Ajánlatkészítés napján érvényes pénzügyi helyzet alapján készült. A kamatláb szerződéskötés napján történő aktualizálásával a Bank egyúttal az Önkormányzat részére arra is lehetőséget biztosít, hogy amennyiben a szerződéskötés napján a pénzügyi piacon elérhető fedezeti műveletek alacsonyabb kamatlábat eredményeznek, a kedvezőbb kamatlábra szerződjön.
Kamatfizetés esedékessége:	évente 2 alkalommal, minden év május 31. és november 30.
Tőketörlesztés:	türelmi időt követően félévente, minden év május 31. és november 30.
Türelmi idő:	megállapodás szerint, rendelkezésre tartási időszaktól függően, az Ajánlati felhívás szerint 2 év
Folyósítási díj:	nem kerül felszámításra
Rendelkezésre tartási jutalék:	évi 0,25 %
Szerződéskötési díj:	nem kerül felszámításra
Hitel előkészítési díj:	nem kerül felszámításra
Kezelési költség:	nem kerül felszámításra
Szerződés módosítási díj:	felmerüléskor megállapodás szerint
Zárlati költség:	nem kerül felszámításra
Keret beállítási jutalék:	nem kerül felszámításra
Monitoring díj:	nem kerül felszámításra
Előtörlesztési díj:	felmerüléskor megállapodás szerint
Biztosítékok:	➤ Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás a költségvetési elszámolási számlára.
Szerződéskötési feltételek:	➤ Az önkormányzat köztartozásai nemlegességének 30 napnál nem régebbi igazolása (elfogadható a köztartozásmentes adóügyi adatbázisból történő, hitelező általi lekérdezés is) ➤ Az önkormányzat hitelfelvételt jóváhagyó Közgyűlési határozatának benyújtása a finanszírozási ajánlat, illetve a hitelkonstrukció főbb paramétereinek elfogadásáról és a biztosítékok rendelkezésre bocsátásáról.

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben (Gst.) foglaltaknak megfelelő dokumentáció (Kormányengedély).
Folyósítási feltételek:	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Felhatalmazó levél benyújtása a költségvetési elszámolási számlára (A számlavezető bank részéről visszaigazolvva.) ➤ Vállalkozói/Kivitelezői szerződések és mellékleteinek bemutatása. ➤ A valós teljesítés tényének szerződésben előírt módon történő igazolása. (Teljesítési jegyzőkönyvek, kollaudált számlák, nyilatkozatok.) ➤ Támogatási szerződés vagy egyéb külső forrásokat igazoló dokumentumok.
Egyéb feltételek:	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Az Önkormányzat minden további hitelfelvétel tekintetében a Közgyűlési döntést megelőzően tájékoztatja a Takarékbankot. ➤ A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény alapján az illetékköteles pénzforgalmi szolgáltatás keretében végrehajtott fizetési műveletek törvény szerinti díjmértékének megfizetése az Önkormányzat részéről. ➤ Negative pledge ➤ Pari passu ➤ Cross default
Közokiratba foglalás:	Bankunk az ügylet közokiratba foglalásától Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata esetében eltekint.

Kérdéseikkel kapcsolatosan készséggel állunk rendelkezésükre telefonon vagy személyesen egyaránt, illetve meghallgatás keretében a Pénzügyi Bizottság vagy a Közgyűlés ülésén.

Reméljük, ajánlatunk találkozik elvárásaikkal és lehetőséget teremt üzleti kapcsolatunk elindítására.

Várjuk szíves visszajelzésüket.

Kecskemét, 2020. június 12.

Tisztelettel,



Fehér Melinda
Területi üzleti vezető



Törökné Tördy Ildikó
Vezető ügyfélkapcsolati manager

Takarékbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
290.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy jelen ajánlatunk tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a Takarékbank előzetes írásbeli engedélyével történhet.

HITELSZERZŐDÉS - TERVEZET
beruházás finanszírozási célra önkormányzatok esetén

amely létrejött a

Takarékbank Zrt.

székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9.
cégjegyzékszám: 01-10-140275
adószám: 14479917-4-44
mint hitelező (a továbbiakban: **Hitelintézet**), valamint

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata

székhely: 6000 Kecskemét, Kossuth tér 1.
PIR szám: 724540
adószám: 15337544-2-03
statisztikai számjel: 15337544-8411-321-03
Költségvetési elszámolási számla száma, számlát vezető hitelintézet neve:
mint hitelfelvevő (a továbbiakban: **Adós**)

(a Hitelintézet, valamint az Adós a továbbiakban együttesen: **Szerződő Felek**)

A jelen szerződésben nem definiált, nagy kezdőbetűvel írt fogalmak meghatározását a Takarékbank Zrt. Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzata (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**), illetve a Takarékbank Zrt. Vállalkozások számára nyújtott Hiteltermékek Általános Szerződési Feltételei (a továbbiakban: **ÁSZF**) tartalmazzák.

I. A HITEL ÖSSZEGE, CÉLJA, RENDELKEZÉSRE TARTÁSI IDŐSZAK ÉS FUTAMIDŐ**1. A Hitel összege**

A Hitelintézet az Adós részére 6.525.270.800 Ft, azaz hatmilliárd-ötszázhuszonötmillió-kétszázhetvenezer-nyolcszáz forint összegű Hitelt állapít meg.

2. A Hitel célja:

A Hitel célja az Adós – az adó és számviteli jogszabályok szerint – elszámolható, alábbi beruházásainak finanszírozása:

(nem kívánt rész törlendő) < *alt.* > ingatlan építése, vásárlása, fejlesztése, felújítása, korszerűsítése < *alt.* > és/vagy új vagy használt gép, berendezés, egyéb tárgyi eszköz beszerzése.

A beruházás/fejlesztés részletes leírása:

[.....]

A Hitelcél megvalósításának tervezett kezdési időpontja:

A Hitelcél megvalósításának tervezett befejezési időpontja:

A Hitelcél megvalósítása a jelen szerződés mellékletében meghatározott pénzügyi fedezetekből történik.

3. Rendelkezésre tartási időszak, a Hitel folyósításának feltételei

3.1. A Hitelintézet a Hitelt a szerződéskötés napjától év hó napig tartja az Adós rendelkezésére.

3.2. Az Adós a rendelkezésre tartott Hitelt a jelen szerződésben meghatározott folyósítási feltételek együttes teljesülése napjától a Rendelkezésre tartási időszak utolsó napjáig jogosult ténylegesen igénybe venni.

3.3. Amennyiben az Adós a Rendelkezésre tartási időszak utolsó napjáig a Hitel lehívásáról – a folyósítási feltételek egyidejű teljesítésével – részben sem rendelkezik, úgy a jelen szerződés a Rendelkezésre tartási időszak utolsó napját követő napon hatályát veszti.

3.4. Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a Rendelkezésre tartási időszak utolsó napjáig a Hitel összege csak részben kerül lehívásra, a le nem hívott összeg a továbbiakban már nem folyósítható, és a jelen szerződésben rögzített Hitel összege automatikusan a le nem hívott összeggel csökkentett összegre módosul.

3.5. A Hitel folyósításának feltételei:

3.5.1. A jelen szerződés, valamint a biztosítéki szerződések a Szerződő Felek által elfogadásra és aláírásra kerültek, hatályba léptek és valamennyi biztosíték érvényesíthető módon rendelkezésre áll.

3.5.2. A jelen szerződésben meghatározott valamennyi, a Hitel rendelkezésre tartásának kezdő időpontjában, vagy azt megelőzően esedékes díj, költség, illetve jutalék összege az Adós által a Hitelintézet részére igazoltan megfizetésre került, vagy ennek hiányában a Fizetési számlán/Költségvetési elszámolási számlán rendelkezésre áll.

3.5.3. Az Adós a Hitelintézet részére átadta a jelen szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező, Adós Hitelintézetén kívüli számlavezető bankja(i) által vezetett, valamennyi fizetési számlájára vonatkozó záradékolt banki felhatalmazó levelet.

3.5.4. A Hitelcélnek megfelelő, a beruházáshoz kapcsolódó számlák vagy azzal azonos, teljes bizonyító erejű, a Számviteli törvény szerinti számviteli dokumentumok eredeti példányának bemutatása.

3.5.5. A < alt. > megkövetelt saját erő < alt. > megkövetelt saját erő forrásarányos/készültségi foknak megfelelő < alt. amennyiben ÁFA visszaigénylő >, valamint a visszaigényelhető ÁFA összegének < alt. >, illetve forrástámogatás esetén a támogatás összegének (innenről minden esetben) a rendelkezésre állása az Adós Fizetési számláján, vagy annak felhasználásának a Hitelintézet által elfogadott módon történő igazolása.

3.5.6. Az Adós Hitelintézetnél vezetett számláin nincs sorban álló követelés.

< Alt. ingatlan adásvétel esetén >

3.5.7. A Hitelintézet részére benyújtásra került az ügyvéd által ellenjegyzett, Hitelintézet által elfogadott tartalmú, illetékes földhivatal által érkeztetett adásvételi szerződés, *alt. ha még nem került megfizetésre saját forrásból a vételár* amelyben a fizetési határidő még nem telt le. Továbbá a Hitelintézet részére benyújtásra került az eladó által kiállított, ügyvéd által ellenjegyzett, az Ingatlan .../... tulajdoni hányadára vonatkozó tulajdonjog átruházási nyilatkozat (bejegyzési engedély) (mely alapján az eladó az Ingatlan teljes vételárának megfizetését követően haladéktalanul hozzájárul az alt.1 Adós alt.2 mint zálogkötelezett .../... arányú tulajdonjogának ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzéséhez) ügyvédi letétbe helyezéséről szóló igazolás és a kapcsolódó letéti szerződés legalább másolatban, a Hitelintézet által elfogadott tartalommal.

3.5.8. Az Adós a beruházás megvalósulásához szükséges jogerős hatósági engedélyeket és a beruházás megvalósítását biztosító (generálkivitelezői, alvállalkozói, nem lejárt fizetési határidőt tartalmazó adásvételi szerződés, stb.) érvényes szerződéseket bemutatta, annak másolatát a Hitelintézetnek átadta, és a Hitelintézet azt elfogadta.

< Alt. megvalósíthatósági tanulmány előírása esetén >

3.5.9. Az Adós, - amennyiben a megvalósítandó beruházáshoz készült -, a Hitelintézet részére bemutatta a beruházás megvalósíthatósági tanulmányát, melyet a Hitelintézet elfogadott.

< **Alt. építés finanszírozása esetén** >

3.5.10. Az Adós tudomásul veszi, hogy a jelen Hitelszerződés alapján a Hitelből lehívásra - a jelen Hitelszerződés szerinti feltételek teljesítése esetén - kizárólag a Hitelintézet által elfogadott műszaki ellenőr, vagy a Hitelintézet arra jogosult képviselője által ellenőrzött és ellenjegyzett számlák benyújtása ellenében jogosult, amennyiben a műszaki ellenőr a beruházás megvalósításának Hitelintézet által elfogadott készültségét v, illetve támogatás igénybe vétele esetén a sz. szerződéssel biztosított támogatás felhasználását is ellenőrizte, és azt írásban a Hitelintézet felé igazolta.

< **Alt. forrás arányos/készültségi foknak megfelelő felhasználás esetén** >

3.5.11. Adós a beruházáshoz kapcsolódó számlákat a Hitelintézetnek átadta. < alt. > Az ÁFA nélkül számított saját erő igazolt felhasználását/rendelkezésre állását követően, az Adós által benyújtott számlák nettó összegének ...%-a folyósítható. A benyújtott számlák megfelelnek az adózásra vonatkozó jogszabályi előírásoknak, Adós nevére szólnak, és a számviteli törvény szerint a Hitel céljára szolgáló elszámolható költségeket tartalmazzák. A számlák számviteli bizonylatok benyújtása Adós által, felelőssége tudatában tett nyilatkozatának minősül arra vonatkozóan, hogy a benyújtott számlák a Hitelintézet által a Hitellel finanszírozott beruházással kapcsolatban merültek fel. Az Adós tudomásul veszi, hogy a számlák ÁFA tartalma nem finanszírozható.

3.5.12. Még ki nem fizetett számlák esetén az Adós a számlák jogosultjainak javára szóló visszavonhatatlan átutalási megbízását a Hitelintézetnek átadta.

3.5.13. Az Adósnak nincs bármely Hitelintézet felé fennálló lejárt tartozása.

3.5.14. Adósnak nem áll fent lejárt köztartozása, ennek igazolására a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) ennek megfelelő tartalmú, 30 (Harminc) naptári nappal nem régebben kelt, adó- és vámtartozásokat is tartalmazó adóigazolása a Hitelintézet részére átadásra került vagy a NAV köztartozásmentes adatbázisában szerepel(nek).

4. Futamidő

A Futamidő a Rendelkezésre tartási időszak kezdő napjától a Hitel végső lejáratáig terjedő időszak.

A Hitel végső lejárat: év hó nap.

5. Türelmi idő

A Hitelintézet a tőke visszafizetésének tekintetében türelmi időt enged év hónap napjáig az alábbiak szerint.

A türelmi időszak alatt az Adóst tőketörlesztési kötelezettség nem terheli, de az igény bevett Kölcsön összege után Ügyleti kamat, kezelési költség és rendelkezésre tartási jutalék fizetési kötelezettsége áll fenn.

II. A HITEL ÜGYLETI KAMATA ÉS DÍJAI

Az Adós a Hitel terhére igénybevett Kölcsönök összegének alapulvételével az alábbi tételekből összetevődő teljes - induló - hiteldíjat tartozik megfizetni.

1. A Hitel Ügyleti kamata

Az Ügyleti kamatot, amely Kamatperiódusonként változó, Kamatperióduson belül fix mértékű, az Adós a Hitel terhére igénybevett első Kölcsön folyósításának napjától tartozik megfizetni a Hitel teljes visszafizetéséig.

Az első Kamatperiódus a Hitel terhére igénybevett első Kölcsön folyósításának napjától az adott naptári negyedév utolsó naptári napjáig tart. Az ezt követő Kamatperiódusok kezdete az előző Kamatperiódus zárónapját követő nap, utolsó napja a naptári negyedév utolsó naptári napja. Az utolsó Kamatperiódus utolsó napja a Hitel lejáratának a napja.

Az Ügyleti kamat évi mértéke: az első Kamatperiódusra vonatkozóan a Hitel terhére igénybevett első Kölcsön folyósítása negyedévének első napját megelőző második munkanapon, ezt követően minden Kamatperiódus kezdetét megelőző második munkanapon jegyzett

6 havi BUBOR Referencia-kamatláb, valamint % p.a. Kamatfelár, azaz jelenleg%

A Referencia-kamatláb az Ügyleti kamat meghatározásánál alapul szolgáló, a jelen szerződésben meghatározott éves százalékban figyelembe vett három havi BUBOR.

A Referencia-kamatláb legalacsonyabb mértéke jelen szerződés vonatkozásában 0%, azaz nulla százalék, tehát a referencia kamat mértéke 0%, azaz nulla százalék érték abban az esetben - és annak ellenére - is, ha az adott mindenkor Referencia-kamatláb hivatalosan jegyzett értéke esetlegesen negatív értéket mutat.

A Hitelintézet a Kamatfelárat kizárólag az ÁSZF-ben meghatározott feltételek bekövetkezése esetén jogosult egyoldalúan módosítani.

Az Ügyleti kamat félévente a tőketörlesztéssel egyidőben utólag május és november hónap utolsó napján válik esedékessé. Amennyiben az esedékességi nap munkaszüneti nap, akkor az Adósnak az esedékessé vált Ügyleti kamatot az ezt követő Banki napon kell ténylegesen megfizetnie. Ha a szerződés negyedév közben a tőketörlesztés esedékessége előtt szűnik meg, az Ügyleti kamat megfizetése a megszűnés napján válik esedékessé.

VAGY:

A Kölcsön **ügyleti kamatának** mértéke **évi%**. A kamat számítása 360 (Háromszázhatvan) napos bázison történik.

A kamatot a Hitelintézet a Kölcsön (első) folyósítása napjától az Adós fizetési kötelezettsége teljesítésének napjáig terjedő időszakra számítja fel, amellyel félévente, május és november hónapjának utolsó napján terheli meg a Fizetési számlát. Ha jelen szerződés hó közben szűnik meg, akkor a kamattal a Hitelintézet a megszűnés napján terheli meg a Fizetési számlát, a megszűnés napjára vonatkozóan kamatot nem számítva fel.

2. Díjak és költségek, valamint azok megfizetésének esedékessége

2.1. Az Adós a Hitelintézet által a jelen szerződés alapján nyújtott szolgáltatásaiért az alábbi díjakat köteles megfizetni:

- 2.1.1. Szerződéskötési díj:, amely a jelen szerződés megkötésének napján egy összegben esedékes.
- 2.1.2. Rendelkezésre tartási díj: a Hitel Adós rendelkezésére tartott, de igénybe nem vett része után, amelynek mértéke: évi % és amely az Ügyleti kamattal egyidejűleg esedékes.
- 2.1.3. Előtörlesztési díj: a fennálló tőketartozás egy részének, vagy teljes összegének előtörlesztése esetén kerül felszámításra, amelynek mértéke az előtörlesztett tőke összegének %-a és amely az előtörlesztés napján esedékes.
- 2.1.4. Szerződésmódosítási díj:, amely esetenként a szerződésmódosítás aláírásának napján egy összegben esedékes.
- 2.1.5. Mulasztási díj: a Hitelintézet mindenkor hatályos Hirdetménye szerinti Mulasztási díj, amely valamely szerződéses kötelezettség elmulasztása esetén, az Adós részére megküldött hiánypótlási felhívásban megjelölt határidő lejártát követő Banki napon esedékes. Amennyiben az

Adós a jelen szerződésben meghatározott kötelezettségvállalását a Hitelintézet ismételt felszólítása ellenére sem teljesíti, a Hitelintézet jogosult a Mulasztási díjat ismételten felszámítani, amely az Adós részére megküldött ismételt hiánypótlási felhívásban megjelölt határidő lejártát követő Banki napon esedékes.

2.1.6. Folyósítási díj:, amely a folyósításkor esedékes.

2.1.7. Monitoring díj:....., amely esedékes.

2.2. Az Adós köteles az őt terhelő hiteldíj, Késedelmi kamat és egyéb díj vagy költség fedezetét a jelen szerződésben megjelölt Fizetési számláján/Költségvetési elszámolási számláján az esedékesség napjára biztosítani.

Az Adós a jelen szerződés aláírásával hozzájárul, hogy Hitelintézet a kamatot, valamint a jelen szerződésben felsorolt egyéb díjakat és a jelen hitelügylethez kapcsolódó egyéb az Adóst terhelő díjat vagy költséget az esedékesség napján a jelen szerződésben megjelölt Fizetési számlájáról/Költségvetési elszámolási számlájáról, illetve fedezethiány esetén a Hitelintézetnél vezetett, bármely fizetési számlájáról beszedje.

2.3. Az Adós a Hitelintézet által a jelen szerződés megkötése és teljesítése során, valamint a szerződés megkötése és szerződésszerű teljesítése érdekében igénybe vett közvetített szolgáltatások díjait és költségeit az ÁSZF-ben foglaltaknak megfelelően köteles viselni. Ilyen díj és költségelem különösen, de nem kizárólag a közjegyzői díj, a céginformáció és cégmásolat, valamint az értékbecslés (kapcsolódó térképmásolat(ok) és tulajdoni lap(ok)), biztosítás és az egyes okiratok sokszorosítási, másolási díja.

3. Késedelmi kamat

Az Adós törlesztési késedelem esetén a Kölcsön esedékes tőkerészére és az esedékes, de be nem fizetett kamat után a Hitelintézet mindenkor hatályos Hirdetményében felszámított Késedelmi kamatot köteles fizetni, amelynek a szerződés aláírásakor mértéke: tőketartozás esetén Ügyleti kamat + 6,0 %, egyéb tartozás esetén 6,0 % . A Késedelmi kamat a késedelembe esés napjától esedékes.

III. A HITEL IGÉNYBEVÉTELE ÉS ANNAK FELTÉTELEI

1. A Hitel igénybevétele

1.1. A Hitel terhére a Kölcsönökét a Hitelintézet a Rendelkezésre tartási időszakon belül, a jelen szerződésben meghatározott folyósítási feltételek együttes teljesülését követően, az Adós írásos rendelkezése (Lehívási Kérelem) alapján folyósítja a jelen szerződésben foglaltak szerint.

1.2. A Hitelintézet a Hitel terhére igénybevett Kölcsön folyósítását megtagadhatja, ha a szerződés megkötése után az Adós körülményeiben vagy a biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás állt be, amely miatt a szerződés teljesítése többé nem elvárható.

1.3. A Hitelintézet jogosult a Hitel terhére igénybevett Kölcsön folyósítását megtagadni, ha a jelen szerződésben előírt folyósítási feltételek nem teljesültek, vagy bármely okból szerződésszegés áll fenn.

1.4. Az Adósnak a Lehívási Kérelemben rendelkeznie kell

- a folyósítandó Kölcsön összegéről,
- a kért folyósítás napjáról,
- arról, hogy a lehíváshoz benyújtásra került számla vonatkozásában az Adós ÁFA visszaigénylő-e, havi vagy negyedéves ÁFA bevallónak minősül-e
- a folyósított kölcsönösszeg jóváírására szolgáló fizetési számla számáról, ahova a kölcsönösszeget átvezetni/utaltatni kéri.
- nyilatkozik arról nincs hitelintézettel szemben fennálló lejárt tartozása
- fordított ÁFA esetén az ÁFA befizetés módjáról

2. A folyósítás módja

A Hitel céljának megfelelően a Hitelintézet kizárólag a beruházáshoz kapcsolódó számlákkal vagy azzal azonos, teljes bizonyító erejű, a Számviteli törvény szerinti számviteli dokumentumokkal < alt. > ingatlan adásvétele esetén az ingatlan adásvételi szerződéssel alátámasztott lehívást fogad el, és teljesíti az alábbiak szerint:

- a) Kifizetett számlák alapján: a számlák nettó (ÁFA nélküli) összegét, amennyiben az Adós ÁFA visszaigénylő vagy bruttó összegét, amennyiben az Adós nem ÁFA visszaigénylő, az Adós Fizetési számlájára folyósítja.
- b) Esedékes számlák alapján: A Felek már most megállapodnak az Adós egyben kijelenti, hogy felhatalmazza a Költségvetési elszámolási számlát vezető Hitelintézetet, hogy a kifizetendő számlák összegét – a számlák nettó összegének, amennyiben az Adós ÁFA visszaigénylő vagy bruttó összegének folyósítását követően – a számlák esedékességi időpontjára, a számlán megjelölt jogosultak pénzforgalmi számlájára átutalja.
- c) *[Egyéb, a finanszírozott projekt sajátosságainak megfelelő folyósítási mód]*

IV. TÖKETÖRLESZTÉS

1. Általános rendelkezések

A Hitel terhére igénybevett Kölcsön(ök) tőketörlesztése:

< alt. tőketörlesztési esedékességként részletezve >

..... év hó napján..... - Ft, azaz forint
 év hó napján..... - Ft, azaz forint
 év hó napján..... - Ft, azaz forint

Összesen:- Ft, azaz forint.

Az Adós hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Hitelintézet a Hitel terhére igénybevett, esedékessé vált Kölcsönt és hiteldíjat az Adós Költségvetési elszámolási számlájáról az esedékessé válás időpontjában beszedje:

2. Önkéntes előtörlesztés

Az Adós - az ÁSZF-ben az Előtörlesztésről szóló rendelkezések szerint - jogosult a lejárat előtt a Kölcsön teljes vagy részösszegének előtörlesztésére. Az előtörlesztés az Adós szabályszerűen aláírt nyilatkozata alapján történik. A nyilatkozatot az előtörlesztés értéknapját megelőző 5 (öt) Banki nappal kell az Adósnak a Hitelintézethez eljuttatnia.

Részelőtörlesztés oly módon történik, hogy < alt. > változatlan Futamidő mellett a törlesztő részlet az előtörlesztett összegre tekintettel arányosan csökken < alt. > az Adós választása szerint az előtörlesztett összeg a legkésőbb esedékes törlesztő részletekre kerül elszámolásra, és ezáltal a Futamidő csökken, vagy változatlan Futamidő mellett a törlesztő részlet az előtörlesztett összegre tekintettel arányosan csökken.

Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerült kamatot kell elszámolni, és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésre fordítani. Esedékes, lejárt tartozás esetén az előtörlesztés összegéből először az esedékes tartozásra kell elszámolni, az ezt követően fennmaradt összeget lehet az előtörlesztésre fordítani.

V. A HITEL BIZTOSÍTÉKAI

1. A Hitelintézetet az általa a Hitel terhére nyújtott Kölcsön(ök) fedezetéül az alábbi Biztosítékok illetik meg:
2. A Biztosítékokról készített szerződések és nyilatkozatok jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezik.
3. Az Adós a Hitelintézetén kívüli számlavezető bankja által vezetett, Költségvetési elszámolási számlájára, mint fizetési számlájára felhatalmazást ad a Hitelintézetnek beszedési megbízás benyújtására.

A beszedési megbízás érvényesítésére felhatalmazó - jelen Hitel és járulékainak teljes megfizetéséig Adós által egyoldalúan vissza nem vonható - nyilatkozatok e szerződés elválaszthatatlan részét képezik

VI. AZ ADÓS KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSAI, SZAVATOSSÁGI ÉS EGYÉB NYILATKOZATAI

1. Az Adós köteles a jelen szerződésben jelölt beruházás megvalósításához e szerződésben megjelölt saját erőn túl további saját forrást biztosítani, amennyiben a beruházás megvalósításához ez szükséges.
2. Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés szerinti beruházást megvalósítja és az ingatlan építés, bővítés esetén a megvalósulást követő 90 naptári napon belül beszerzi a feltételmentes, jogerős használatbavételi engedélyt. Amennyiben azt jogszabály előírja a megvalósulás tényét a jogerős használatbavételi engedély kiadásától számított napon belül kezdeményezi az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzését, illetve bármely hitelcél esetén a megvalósult beruházást, a számviteli nyilvántartásába is haladéktalanul átvezeti. A Szerződő Felek megállapodnak, hogy a beruházást a jelen pontban foglaltak teljesítését követően tekintik befejezettnek.
3. A Szerződő Felek megállapodnak, hogy a beruházás megvalósítását a Hitelintézet által elfogadott műszaki szakértő, mint műszaki ellenőr, vagy a Hitelintézet hitelügyintézője jogosult a Hitel teljes futamideje, illetve a beruházás megvalósulási ideje alatt korlátlan műszaki felülvizsgálat/ellenőrzés keretében, illetve a Hitel jogszerű és célszerű felhasználását a Hitelintézet aktuális igénye szerint, ellenőrizni. Adós kötelezettséget vállal, hogy a műszaki szakértő/hitelügyintéző tevékenységét, annak igénye szerint támogatja, illetve az eltárgt munkafolyamatok lezárását legalább 5 (öt) munkanappal megelőzően értesítést küld, megteremtve, ezen munkarészek mennyiségi és minőségi ellenőrzésének lehetőségét is. A Hitelintézet jogosult a műszaki szakértőt a beruházásról minden információval, adattal, illetve dokumentummal ellátni. A Hitelintézet műszaki ellenőrének rendszeres ellenőrző tevékenysége nem mentesíti az Adóst a saját műszaki ellenőr kötelező alkalmazásától, illetve az építési/szerelési tevékenységre vonatkozó hatályos jogszabályban előírtak betartása alól. Az Adós tudomásul veszi, hogy a Hitelintézet által elfogadott műszaki szakértő tevékenységével, intézkedésével kapcsolatos valamennyi költséget, díjat az Adós köteles megfizetni.
4. Az Adós köteles a Hitelintézetet haladéktalanul tájékoztatni, a rész és teljes műszaki átadás tervezett időpontjáról, annak érdekében, hogy azon a Hitelintézet részt vehessen.

< *Alt. támogatás igénybevétele esetén* >

5. Az Adós, amennyiben támogatást is igénybe vesz, és a támogatási szerződés ezt tartalmazza, jelen szerződés aláírásával is hozzájárul, hogy a támogatást nyújtó, vagy az állami adóhatóság a bizonylatok valóságát, a bennük foglalt gazdasági esemény megtörténtét, a kedvezmény (támogatás) igénybevételenek jogszerűségét, felhasználásának szabályszerűségét a helyszínen is ellenőrizze, és annak eredményéről, a folyósító Hitelintézetet tájékoztassa.
6. Az Adós köteles a Hitelintézet részére azokat a pénzügyi és egyéb információkat megadni, amelyek a beruházás biztonságos és korrekt ellenőrzéséhez szükségesek, így különösen a következő kimutatásait az alábbiak szerinti rendszerességgel a tárgyidőszakot követő 15, illetve mérleg, eredmény kimutatás esetén 45 napon belül köteles megküldeni a Hitelintézet részére:

Kimutatás	évente	negyedévente	havonta
Adós önkormányzat költségvetési beszámolója, kapcsolódó MÁK űrlapok	X		

Adós önkormányzat költségvetési terve és módosításai, kapcsolódó MÁK űrlapok	X		
Adós Negyedéves monitoring adatszolgáltatás (önkormányzati adatbekérő)		X	
AFA bevallás			

Adós tudomásul veszi, hogy a Hitelintézetnek, illetve megbízottjának ezen túl is jogában áll az Adós teljes üzleti, különösen a beruházással kapcsolatos tevékenységét ellenőrizni.

7. Az Adós köteles nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy mely számláira tekintettel adhat beszédési megbízást. Az Adós köteles felelősséget vállalni az erre vonatkozóan általa tett nyilatkozatokért.
8. Az Adós köteles az állami támogatásait a jelen szerződés alapján igénybe vett Hiteltől elkülönítetten kezelni.
9. A Hitelintézet a polgármester – jegyző ellenjegyzésével történő – kötelezettségvállalását a képviselőtestület határozata szerinti felhatalmazás alapján fogadja el, jogi biztosíték esetén a képviselőtestület határozata is szükséges. A Hitelintézet ezen felül testületi határozatot kérhet arról, hogy a Hitel visszafizetésének időtartama alatt, az igényelt Hitelt és járulékait a Futamidő éveiben – a többi fejlesztési kiadást megelőzően – az Adós a költségvetésébe betervezte és jóváhagyta.
10. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Hitel és járulécai teljes visszafizetéséig csak a Hitelintézet haladéktalan, írásbeli tájékoztatása mellett változtat fizetési számlát vezető hitelintézetet, mely esetben a finanszírozó Hitelintézetet is felhívja pályázásra. Vállalja továbbá, hogy amennyiben nem a finanszírozó Hitelintézet az új számlavezető, úgy e pénzforgalmi számlák tekintetében a Hitelintézetet, mint beszédési megbízás benyújtására jogosultat bejelenti a számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatónak, és az ezt igazoló, a számlavezető által befogadott – a Kölcsön és járulécai teljes megfizetéséig az Adós által egyoldalúan vissza nem vonható – felhatalmazó nyilatkozatát a számla megnyitását követő 5 (öt) munkanapon belül eljuttatja a Hitelintézetéhez.
11. Az Adós tudomásul veszi, hogy köteles a Hitelintézetet haladéktalanul, írásban tájékoztatni amennyiben más hitelintézettől hitelt, kölcsönt vesz igénybe, illetőleg garanciát vagy kezességet vállalt, pénzügyi lízingszerződést kötött vagy más ilyen típusú – fizetőképességét alapvetően befolyásoló – kötelezettséget vállalt.

< Alt. ha további hitelfelvételhez a Hitelintézet előzetes hozzájárulása szükséges >

12. Az Adós tudomásul veszi, hogy a Szerződés fennállása alatt más hitelintézettől csak a Hitelintézet előzetes, írásbeli hozzájárulásával vehet igénybe hitelt, illetőleg Kölcsönt, vállalhat garanciát vagy kezességet, köthet pénzügyi lízingszerződést vagy vállalhat más ilyen típusú kötelezettséget. Az Adós köteles továbbá a Hitelintézetet haladéktalanul, írásban tájékoztatni a szerződéskötést követően keletkezett minden további, ebbe a körbe tartozó olyan kötelezettségvállalásáról, amely fizetőképességét alapvetően befolyásolja.

Alt-költségvetési elszámolási számla esetén igazolás benyújtása az átutalásról

13. A Felek rögzítik és az Adós már most kötelezettséget vállal, hogy az esedékes számlák alapján a szállítók felé fennálló fizetési kötelezettségét a Költségvetési elszámolási számláról teljesíti és a teljesítést követő 15 napon belül az erre vonatkozó igazolást a Hitelintézet részére benyújtja.

VII. A SZERZŐDÉS FELMONDÁSA

1. A Hitelintézet jogosult jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani, illetve a Kölcsön folyósítását megtagadni, ha az Adós, vagy a biztosítékot nyújtó kötelezett(ek) a jelen szerződés, illetve a biztosítéki szerződés, avagy jogszabály, vagy az Üzletszabályzat, és az ÁSZF, illetőleg a Hitelintézet mindenkor Hirdetménye alapján fennálló bármely kötelezettségét a jelen szerződés fennállása alatt megsérti, és ez a Hitelintézet érdekeinek súlyos sérelmét jelenti, a Hitelintézet a megkötött szerződést a szerződésben, valamint a jelen fejezetben foglalt feltételek szerint egyoldalú nyilatkozatával felmondhatja és ezzel a jogviszonyt a jövőre nézve megszüntetheti.

2. Amennyiben a jelen pontban meghatározott szerződésszegési események bekövetkeztek / fennállta a Hitelintézet megítélésén, mérlegelésén múlik, úgy a Hitelintézet minden esetben a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének megfelelően, a körülmények által megengedett mértékben az Adós érdekeit lehetőség szerint figyelembe véve jár el.

Súlyos szerződésszegésnek minősülnek a Polgári Törvénykönyv 6:384.§, illetve 6:387.§-ában, valamint a jelen szerződésben ilyen körülményként nevesített esetek, így különösen:

2.1. Az Adós, illetve a Biztosítékot nyújtó kötelezett(ek) magatartására alapozott felmondási okok:

- a) ha az Adós esedékességkor a Hitelintézettel szemben fennálló bármely fizetési kötelezettségének nem, vagy nem a vonatkozó szerződéses rendelkezésekben meghatározott feltételek szerint tesz eleget;
- b) ha az Adós a Hitelt egészben vagy részben céljától eltérően használja fel, vagy e célra történő felhasználása lehetetlen;
- c) ha az Adós és/vagy Biztosítékot nyújtó kötelezett(ek) a jelen szerződésben, vagy a Biztosítékot nyújtó a biztosítéki szerződésekben meghatározott kötelezettségének nem, vagy nem szerződésszerűen tesz(nek) eleget, kivéve, ha a Hitelintézet egyedi mérlegelés alapján meghozott döntésével a szerződésszerű teljesítésre, illetve teljesítésre póthatáridőt biztosított és erről az Adóst/Biztosítékot nyújtót írásban értesíti;
- d) ha az Adósnak a jelen szerződésben tett bármely nyilatkozata, az általa a Hitelintézettel adott gazdasági, jogi, pénzügyi információk, illetve szerződéses kötelezettségeinek teljesítésére vonatkozó közlései valótlanok, hiányosnak bizonyulnak ahhoz a tényleges helyzethez képest, amely a nyilatkozat megtétele vagy az információ átadása időpontjában fennállt, illetve az Adós a Hitelintézettel bármely egyéb módon szándékosan megtéveszti, illetve az Adós és/vagy Biztosítékot nyújtó kötelezett(ek) a Kölcsön fedezetével, Biztosítékával vagy céljának megvalósulásával, illetve az Adós hitelképességével kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza;
- e) bármilyen olyan körülmény merül fel, amely a Hitelintézet megítélése alapján alkalmas arra, hogy az Adós vagy a jelen szerződés vonatkozásában Biztosítékot nyújtó személy pénzügyi, gazdasági, vagy piaci helyzetét, illetve ezek várható alakulását jelentősen veszélyeztesse, illetve amely veszélyezteti az Adós vagy a Biztosítékot nyújtó személy azon képességét, hogy a jelen szerződésben, vagy a Biztosítékra vonatkozó szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
- f) ha az Adós olyan fizetési kötelezettséget vállal (ideértve különösen más hitelintézettel hitelszerződés vagy kölcsönszerződés kötését), mely a Hitelintézet megítélése szerint veszélyezteti a Hitelintézettel szembeni kötelezettségei teljesítését;
- g) az Adós, az Adóssal egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozás, vagy a Biztosítékot nyújtó harmadik személy a Hitelintézettel, a Hitelintézet érdekeltségi körébe tartozó (ideértve a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény hatálya alá tartozó szövetkezeti hitelintézetek), illetve a Hitelintézet által részben vagy teljességgel tulajdonolt jogalannyal, vagy bármely hitelintézettel/ gazdálkodó szervezettel kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi, bármely kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, bármely tartozása annak lejáratára előtt esedékessé válik, vagy bármely hitelezője jogosulttá válik arra, hogy esedékessé tegye bármely tartozását, annak lejáratára előtt és ezzel a jelen szerződés teljesítését, a hozzá kapcsolódó Biztosítékok érvényesíthetőségét veszélyezteti (cross default - közvetett mulasztás);
- h) az Adós önmaga ellen a 1996. évi XXV. törvény a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról alapján adósságrendezési eljárást kezdeményez, vagy ennek reális veszélye fennáll;
- i) amennyiben jogszabály másként nem rendelkezik abban az esetben, a Biztosítékot nyújtó kötelezett(ek) ellen bárki felszámolási, vagy végrehajtási eljárást, illetve önmaga ellen csőd-, vagy végelszámolási eljárást kezdeményez; a természetes személy Biztosítékot nyújtó kötelezett(ek) a természetes személyek adósságrendezéséről szóló mindenkor hatályos törvény alapján önmaga ellen adósságrendezési eljárást kezdeményez, vagy az előbbiek reális veszélye fennáll;
- j) az Adós a Hitelintézet utólagos írásbeli értesítése nélkül átruházza, vagy megterheli vagyonának (meglévő, vagy jövőbeli jogainak, követeléseinek, bevételeinek, eszközeinek,

ingó és ingatlan vagyontárgyainak) egészét vagy annak egy részét, (ide nem értve a szokásos gazdasági tevékenysége és üzletmenete körében történő elidegenítést, átruházást, illetve a jogszabály által alapított terheket és ügyleti Biztosítékokat, feltéve, hogy az nem veszélyezteti a jelen szerződés alapján az Adóst terhelő kötelezettségek maradéktalan teljesítését).

2.2. A Biztosítékokkal kapcsolatos körülményekre alapozott felmondási okok:

- a) a biztosítéki szerződés bármilyen okból érvénytelenné válik, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások érvényesíthetősége, kikényszeríthetősége csökken, megszűnik, vagy azokat nem teljesítik;
- b) ha az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő Biztosítékot / pótfedezetet;
- c) ha a Hitel fedezetét képező dologi biztosíték állaga bármely okból tartósan romlik, vagy fedezeti értéke tartósan csökkent, vagy a zálog romlása (akár a zálogtárgy állagromlása, akár egyéb ok miatt a zálogfedezet értékének csökkenése) olyan mértékű, hogy az a biztosított követelésnek zálogból való kielégítését veszélyezteti és az Adós és/vagy a biztosítékot nyújtó kötelezett(ek) a Hitelintézet felszólítását követően 30 (Harminc) naptári napon belül annak állagát nem állították helyre, vagy a Kölcsön további, a Hitelintézet által elfogadható biztosítékkal nem, vagy nem kellő mértékben egészítik ki;
- d) ha nyilvánvaló, hogy az Adós megfelelő biztosíték nyújtására nem képes;
- e) ha az Adós, a Tulajdonos és/vagy biztosítékot nyújtó fedezet elvonására irányuló magatartása veszélyezteti a Hitel visszafizetésének lehetőségét;
- f) ha az Adós és/vagy Biztosítékot nyújtó kötelezett(ek) vagyonára, avagy a zálogul leköötött valamelyik Zálogtárgyra – a Hitelintézetnek a Szerződés szerinti követelése kivételével – bármely kötelezettség fejében, akár bírósági, akár más hatósági eljárás indul, avagy valamelyik Zálogtárgyra más zálogjogosult a bírósági végrehajtás mellőzésével őt megillető kielégítési jogát gyakorolja;
- g) az Adós és/vagy Biztosítékot nyújtó kötelezett(ek) a Hitel fedezetével, biztosítékával vagy céljának megvalósulásával, illetve az Adós hitelképességével kapcsolatos vizsgálatot – figyelmeztetés ellenére – akadályozza, ideértve azt az esetet is, ha az Üzletszabályzat, ÁSZF, vagy a megkötött szerződések, valamint a jogszabályban előírt adatszolgáltatási, együttműködési kötelezettségét bármely fél megszegi;
- h) ha az Adós és/vagy a Biztosítékot nyújtó kötelezett(ek) jelen szerződésben, vagy a Biztosítékot nyújtó a biztosítéki szerződésekben meghatározott kötelezettségének nem, vagy nem szerződésszerűen tesznek eleget;
- i) ha akár az Adós, akár a Biztosítékot nyújtó kötelezett(ek) a Hitelintézet javára felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízást adtak, és Adós és/vagy Biztosítékot nyújtó kötelezett(ek) visszavonják a Hitelintézetet felhatalmazáson alapuló beszédési megbízás benyújtására feljogosító nyilatkozatot, vagy újonnan nyitott Fizetési számlájuk terhére Hitelintézetnek ilyen jogosultságot nem biztosítanak, és azt a Hitelintézet felszólítását követően 5 (Öt) naptári napon belül nem, vagy nem a megfelelő módon pótolják;

A jelen pontban és alpontjaiban felsorolt bármely esemény, vagy körülmény bekövetkezte szerződésszegésnek minősül, amelyre tekintettel a Hitelintézet felszólítja az Adóst az esedékes fizetési kötelezettség teljesítésére és/vagy az egyéb szerződésszegő magatartás és/vagy állapot megszüntetésére.

3. Amennyiben a Hitelintézet megítélése szerint a szerződésszegés – a fentiekben meghatározott orvoslási határidőn túl – nem orvosolható vagy a felszólításból adódó késedelem a Hitelintézet számára hátrányos lenne, úgy a Hitelintézet előzetes felszólítás nélkül is jogosult a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani (a felmondásról a Hitelintézet minden esetben írásban értesíti az Adóst.)
4. Felmondás esetén a Hitelintézet a szerződés alapján fennálló kötelezettségei megszűnnek, a rendelkezésre tartási idő azonnal megszűnik, továbbá a jelen szerződés alapján fennálló valamennyi követelés lejárttá válik, és megnyílik a Hitelintézet kielégítési joga amelynek gyakorlása esetén a Hitelintézet érvényesíti a Biztosítékot/Biztosítékokat teljes egészében vagy részben, az Adós, illetve a Biztosítékot nyújtó, valamint egyéb kötelezettséget vállaló harmadik személyek értesítése mellett. A jogkövetkezmények – amennyiben a Hitelintézet a felmondásában más későbbi időpontot nem

határoz meg – a kézbesítést követő napon állnak be. A felmondást személyesen kell átadni, vagy – szükség esetén közjegyző közreműködésével – tértivevényes levélben kell kézbesíteni.

5. A felmondás hatályát nem érintik a Hitelintézet által az Adósnak megküldött és az Adós fizetési hátralékát jelző kimutatások és bármilyen egyéb nyilatkozatok, kivéve, ha a Hitelintézet kifejezett, szabályszerűen aláírt nyilatkozattal – utalással a felmondására – a felmondási nyilatkozatot visszavonja.
6. Amennyiben a Hitelintézet a felmondás jogával nem élt, vagy a felmondást visszavonja, az nem jelenti azt, hogy a Hitelintézet a felmondás jogáról lemondott volna.

VIII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

1. Amennyiben a jelen szerződés megkötéséhez kormányengedély nem szükséges, az Adós köteles az erre vonatkozó nyilatkozatát a Hitelintézethez eljuttatni.

< *Alt. támogatás igénybevétele esetén* >

2. Az Adós – amennyiben a Hitel céljához kapcsolódó támogatást is igénybe vesz - tudomásul veszi, ha
 - a) a támogatások igénybevételenek alapját képező munkák a szerződésben, meghatározott határidőben nem készülnek el, vagy
 - b) az építető az építési szándékától elállt, illetőleg
 - c) a szerződésben vállalt egyéb feltételeket nem tartja be,
 - d) a támogatást, a nyújtásáról kötött szerződés alapján, a támogatás folyósítója visszavonja, és az igénybevevő a már folyósított támogatásokat az igénybevétel napjától esedékes – a Ptk 6:48. § (2) bekezdése alapján számított – kamatokkal együtt köteles a támogatás nyújtója részére visszafizetni. A Hitelintézet ilyen körülmények mellett a jelen szerződésre is azonnali hatályú felmondási joggal élhet.
3. Az Adós beleegyezését adja ahhoz, hogy a hitelnyújtással összefüggő adatait a Hitelintézet ügyfélnyilvántartásába felvegye. Az Adós tudomásul veszi továbbá, hogy a jelen hitelszerződéssel kapcsolatban szolgáltatott adatok a Hitelintézet által működtetett központi adósmínősítő rendszer adatbázisában kerülnek tárolásra. Jelen szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul, hogy a Hitelintézet ezen adatokat az adósmínősítő rendszer adatbázisában tárolja és statisztikai elemzések céljából felhasználhassa.
4. Az Adós jelen szerződés aláírásával a hiteligénylési és bármely más nyomtatványon, illetve az ÁSZF-ben (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a személyes adatkezelésre vonatkozó figyelemfelhívásokat és ügyfélnyilatkozatokat), az ott meghatározott adatok kezelésére adott felhatalmazását kifejezetten megerősíti.
5. Adós kijelenti, hogy szerződéskötési képessége nem korlátozott és a jelen szerződés aláírására és a szerződésben foglalt tartalmú kötelezettség-vállalás megtételére jogosult, illetve erre fenti tartalommal felhatalmazással rendelkezik. A Szerződő Felek kölcsönösen kijelentik továbbá, hogy az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet alapján, valamint a hatályos költségvetési rendelet alapján szerződéskötési képességüket sem jogszabály, sem hatósági határozat nem korlátozza.
6. Az Adós kijelenti, hogy a hitelkérelem alapjául szolgáló dokumentumok és információk benyújtásának napjától a jelen szerződés aláírásának napjáig eltelt időszak alatt az Adós gazdálkodásában, vagyoni helyzetében, továbbá a Hitelintézethez az Adós által benyújtott és a kölcsönbírálatnál figyelembe vett dokumentumokban rögzített egyéb körülményekben nem történt olyan változás, amely az Adós hitelképességét, vagy a hitelintézeti kockázatvállalás mértékét negatívan befolyásolja, vagy befolyásolhatja és ezáltal a hitelintézeti döntés tartalmát, illetve a kölcsönszerződés szerződési feltételeinek módosítását indokolná.
7. A Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy az egymásnak intézett nyilatkozatokat a következő címre kézbesítik:

Hitelintézet: címzett megjelölésével címre,

Adós: Adós neve címzett megjelölésével Adós székhelye címre.

A Hitelintézet külön is felhívja az Adós figyelmét az Üzletszabályzat kapcsolattartásra vonatkozó részében írt rendelkezésekre is.

A Szerződő Felek kötelezik magukat, hogy a fenti nyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó megállapodásukra tekintettel gondoskodnak arról, hogy a fentiekben megadott kézbesítési címen e szerződés megkötésétől kezdve a szerződés megszűnéséig folyamatosan rendelkezzenek a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén, az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára, előnyök szerzése végett a mulasztó fél nem hivatkozhat.

8. A Szerződő Felek kölcsönösen és egybehangzóan kijelentik, hogy jelen szerződés bármely rendelkezésének érvénytelensége nem eredményezi a szerződés egészének érvénytelenségét, hanem - amennyiben az érvénytelen rendelkezést közös megegyezés útján nem váltják fel érvényes rendelkezéssel, - úgy tekintik a szerződést, mintha az az érvénytelen rendelkezés nélkül jött volna létre.
9. A Szerződő Felek általi mulasztás vagy késedelem nem minősül jogról való lemondásnak; bármely jog egyszeri vagy részleges gyakorlása nem akadályozza ugyanazon vagy bármely más jog vagy jogorvoslat jövőbeni vagy más módon történő gyakorlását.
10. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekre a Takarékbank Zrt. Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzata, a Takarékbank Zrt. Vállalkozások Számára Nyújtott Hiteltermékek Általános Szerződési Feltételei, a Hitelintézet mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetménye, valamint a magyar jogszabályok - különösen a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. (Ptk.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet - rendelkezései az irányadók. Az Adós jelen szerződés aláírásával megerősíti, hogy részletes tájékoztatást kapott a jelen pontban felsorolt dokumentumok fellelhetőségéről és hozzáférhetőségéről, valamint azokat megértette és az azokban foglalt rendelkezéseket magára nézve kötelezőnek ismeri el.
11. A Szerződő Felek kölcsönösen és egybehangzóan megállapodnak abban, hogy a Hitelintézet jelen szerződésből eredő bármely követelésének elévülési idejét a Ptk. vonatkozó rendelkezésein túlmenően az alábbi események szakítják meg:
 - a követelés teljesítésére vonatkozó írásbeli felszólítás,
 - a követelés megegyezéssel történő módosítása, ideértve az egyezséget is,
 - a követelés bírósági úton történő érvényesítése,
 - bármely végrehajtási cselekmény,
 - a jelen magánokirat alapján készült közokirat végrehajtási záradékkal történő ellátása.
12. A jelen szerződés az Üzletszabályzattal, továbbá az ÁSZF-fel, és a Hirdetményekkel együtt a Szerződő Felek közötti szerződéses megállapodás valamennyi feltételét tartalmazza, a jelen szerződésbe nem foglalt korábbi szóbeli ajánlatok és jelen szerződés tárgyát érintő / tárgyára vonatkozó korábbi szóbeli megállapodásaik hatályukat veszítik.
13. A Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy a Hitelintézet közjegyzői okiratba foglalt nyilatkozatát elfogadják a jelen szerződés szerinti Hitel folyósított összege, folyósításának és lejáratának időpontja, valamint a jelen okiratban foglalt jogügylet és a szerződésben hivatkozott üzletszabályzatok, a szerződésben hivatkozott hirdetések alapján fennálló kölcsön, járulék és egyéb tartozás jogcímének, lejáratá időpontjának, mindenkori összegének valamint bármely egyéb, a bírósági végrehajtás céljából szükséges ténynek, adatnak a közokirati tanúsításaként.
14. Az Adós a jelen szerződés alapján igénybevett Hitel folyósításának és törlesztésének időpontja, valamint az Adós fennálló tartozása (ideértve annak a jelen szerződés szerinti egyoldalú módosítás következtében történt változását is) tekintetében a Hitelintézet e célra szolgáló nyilvántartásait (üzleti könyveit) és nyilatkozatait irányadónak és hitelesnek fogadja el. A Szerződő Felek alávetik magukat annak, hogy e tényeket – végrehajtási eljárás kezdeményezése esetére is –, a Hitelintézet üzleti nyilvántartásai alapján kiállított közjegyzői okiratba foglalt nyilatkozata tanúsítsa.

15. Adós vállalja, hogy Hitelintézet első felszólítására saját költségén gondoskodik a jelen szerződésben vállalt jognyilatkozatainak közjegyzői okiratba foglalásáról, és tudomással bír arról, hogy a közjegyzői okirat alapján közvetlen végrehajtásnak van helye.
16. Jelen szerződést Szerződő Felek – kölcsönös elolvasást és értelmezést követően – mint akaratukkal mindenben megegyezőt, képviseleti joggal felruházott képviselőik útján jóváhagyólag aláírják.

A szerződés elválaszthatatlan mellékletei:

- ÁSZF
- Lehívási Kérelem mintája
- Felhatalmazó levél
- Hitel célja megvalósításának pénzügyi fedezetei

Kelt év hó nap

.....
 (név:
 beosztás:.....)
 a Takarékbank Zrt.

Hitelintézet képviseletében

.....
 (név:
 beosztás:.....)
 a Takarékbank Zrt.

Hitelintézet képviseletében

.....
 (név: beosztás:.....)
 (Adós neve) a(z) mint Adós képviseletében

Alulírott (jegyző neve) jegyző jelen szerződést ellenjegyzem, mellyel igazolom, hogy

- jelen szerződés maradéktalanul megfelel az Önkormányzat képviselőtestülete határozatainak, az Önkormányzat tevékenységére, kötelezettségvállalásaira vonatkozó jogszabályoknak és belső szabályzatoknak,
- jelen szerződést az Önkormányzat részéről aláíró személy(ek) az ahhoz szükséges képviseleti joggal, illetve felhatalmazással rendelkeznek.

..... év hó nap

.....
jegyző

Hitel célja megvalósításának pénzügyi fedezetei

Támogatás szempontjából elszámolható költségek:,-Ft
ebből:	
saját erő:,-Ft
jelen szerződés alapján folyósítandó Kölcsön:	
beruházásra / fejlesztésre:,-Ft
egyéb forrás:,-Ft
összesen:,-Ft

Támogatás szempontjából el nem számolható költségek:,-Ft
ebből:	
saját erő:,-Ft
jelen szerződés alapján folyósítandó Kölcsön:	
beruházásra / fejlesztésre:,-Ft
egyéb forrás:,-Ft
összesen:,-Ft

A Hitel cél anyagi-műszaki összetétele:

Immateriális javak:,-Ft
Tárgyi eszközök:,-Ft
ebből:	
ingatlan vétel:,-Ft
ingatlan építés:,-Ft
ingatlan felújítás:,-Ft
gépek, berendezések, felszerelések:,-Ft
Egyéb beruházás, /fejlesztés: (éspedig:),-Ft
Beruházás/fejlesztés nettó összköltsége:,-Ft
ÁFA összege:,-Ft
Beruházás/fejlesztés bruttó összköltsége:,-Ft

Kelt:, év hó .. nap

.....
 (név:,
 beosztás:.....)
 a Takarékbank Zrt.
Hitelintézet képviselőjében

.....
 (név:,
 beosztás:.....)
 a Takarékbank Zrt.
Hitelintézet képviselőjében

.....
 (név:, beosztás:.....)
 (Adós neve) a(z) mint **Adós** képviselőjében

13005-2/2020. sz. ELŐTERJESZTES
2. SZÁMÚ MELLÉKLETE



SZEMÉLYESEN ÖNNEK

MKB BANK NYRT.
1056 Budapest, Váci utca 38.

KECSKEMÉT MEGYEI JOGÚ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Szemereyné Pataki Klaudia
Polgármester
részére

Előadó: Füle Zsuzsanna
Tel.: +3630/320-0645

e-mail: Fule.Zsuzsanna@mkb.hu

Kecskemét
Katona József tér 1.
6000

Kecskemét, 2020. június 11.

Tárgy: kötelező érvényű finanszírozási ajánlat a 6.525.270.800,- Ft összegű fejlesztési célú beruházási hitel Ajánlatkérési felhívásához

Tisztelt Szemereyné Pataki Klaudia Polgármester Asszony!

Megköszönve a megtisztelő lehetőséget, a 2020. május 20. napján kelt Ajánlatkérési felhívásra az alábbi kötelező érvényű finanszírozási ajánlatot adjuk:

Beruházási hitel	
Hitel célja:	Az Önkormányzat jövőbeni, várható (az Ajánlatkérési felhívás mellékletében részletezett) fejlesztési beruházásainak megvalósításához szükséges önerő finanszírozása
Hitel devizaneme:	HUF
Hitelkeret:	6.525.270.800,- Ft, azaz Hatmilliárd- ötszázhuszonötmillió- kettőszázhetvenezer- nyolcszáz forint
Futamidő:	12 év
Kamatláb változó kamatozás alkalmazásával:	6 havi BUBOR + 0,79% p.a.
Kamatláb fix kamatozás alkalmazásával:	évi 2,1 %, amely fix a teljes futamidő alatt
Kamatfizetés:	félévente a tőketörlesztéssel egyidejűleg
Rendelkezésre tartási idő lejárata:	2021. augusztus 31.
Türelmi idő:	szerződéskötéstől számított 2 év
Tőke-törlesztés:	A türelmi idő lejárata követően félévente, egyenlő részletekben (20 alkalommal 310.720.000,- HUF, azaz Háromszáztízmillió- hétszázhuszezer forint összegű részletekben + a 21. utolsó részlet összege: 310.870.800,- HUF, azaz Háromszáztízmillió- nyolcszázhetvenezer- nyolcszáz forint).
Egyéb díjak/jutalékok:	Nem kerülnek felszámításra.
Egyéb rendelkezések:	
Közokiratba foglalás:	Nincs közokiratba foglalási kötelezettség.
Biztosíték:	



Felhatalmazás az Önkormányzat más pénzforgalmi szolgáltatónál fennálló fizetési főszámlájának vagy adóbeszedési céllal vezetett számláinak **felhatalmazó levél** alapján történő megterhelésére.

A Hitelszerződés hatálybalépési feltételei:

- A Hitelszerződés az Önkormányzat és a Bank képviselői által aláírásra kerül.
- A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. év CXCV. törvényben előírt kormányzati hozzájárulás a Magyar Közlönyben közzétételre kerül.

Amennyiben a hatálybalépési feltételek legkésőbb 2021. március 31. napjáig nem teljesülnek, abban az esetben a Hitelszerződés nem lép hatályba, és 2021. március 31. napján automatikusan megszűnik.

A Hitelszerződés egyéb feltételei:

A jelen finanszírozási ajánlat elválaszthatatlan részét képező, a mellékletként átadott Beruházási Forinthitel Szerződés tervezetben foglaltak szerint. A jelen finanszírozási ajánlat csak ezen dokumentummal együtt értelmezhető.

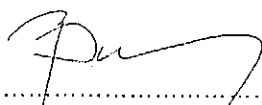
Jelen finanszírozási ajánlatunk 2020. augusztus 10. napjáig érvényes.

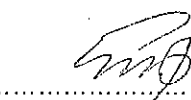
Minden olyan feltétel, amely a jelen finanszírozási ajánlatban nem került felsorolásra, de amelyet az ilyen típusú ügyletekre vonatkozó finanszírozási szerződések gyakorlatában szokásosnak tekintenek – ideértve különösen, de nem kizárólagosan a csatolt Beruházási Forinthitel Szerződés tervezetben foglaltakat, valamint a Bank vonatkozó (mindenkor hatályos) Üzletszabályzataiban foglalt egyéb feltételeket - a jelen finanszírozási ajánlat részének tekintendő.

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata a jelen finanszírozási ajánlat elfogadásával tudomásul veszi és elfogadja, hogy a jelen finanszírozási ajánlatban nem, vagy nem kellő részletezettséggel szabályozott kérdésekben a Bank vonatkozó (mindenkor hatályos) - a Bank honlapján (elérhetőség: www.mkb.hu) és fiókjaiban elérhető - Üzletszabályzataiban, a szerződésekre vonatkozó jogszabályokban, továbbá a Polgári Törvénykönyvben foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni.

A jövőbeni sikeres üzleti kapcsolatunk kialakulásában bízva,

Tisztelettel:
MKB Bank Nyrt.
KECSKEMÉT
MKB BÁNK NYRT.


Bősze Árpád
vállalati területi igazgató


Erdész Andrea
vállalati referens

Melléklet: a Beruházási Forinthitel Szerződés tervezete



Szerződésazonosító szám:
Bankár: Füle Zsuzsanna

BERUHÁZÁSI FORINTHITEL SZERZŐDÉS

A Beruházási Hitelszerződés (a továbbiakban: **Hitelszerződés**) létrejött egyrészről az

MKB Bank Nyrt.

székhely:	1056 Budapest, Váci utca 38.
cégjegyzék helye és száma:	Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg. 01-10-040952
adószám:	10011922-4-44

(a továbbiakban: **Bank**)
másrészről a(z)

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata

székhely:	6000 Kecskemét, Kossuth tér 1.
fő tevékenységi köre:	8411 '08 Általános közigazgatás
törzskönyvi azonosító száma (PIR):	724540
államháztartási azonosítója (ÁHTI): egyedi	734147
adószáma:	15724540-2-03
KSH száma:	15724540-8411-321-03
képviselésében eljár:	Szemereyné Pataki Klaudia, polgármester

(a továbbiakban: **Ügyfél**), (a Bank és az Ügyfél a továbbiakban együtt: **Szerződő Felek**)
között az alulírott helyen és napon, az alábbi feltételek szerint:

1. MEGHATÁROZÁSOK ÉS ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

1.1. Meghatározások

1.1.1. A Hitelszerződésben külön nem definiált, nagy kezdőbetűvel használt kifejezések a Hitelszerződés elválaszthatatlan részét képező „MKB Bank Nyrt. Üzletszabályzata a hitelműveletek végzéséről Vállalati Ügyfelek” című üzletszabályzatban (a továbbiakban: **Hitelezési Üzletszabályzat**) meghatározott jelentéssel rendelkeznek.

1.1.2. A Hitelszerződésben

Fizetési Számla	1.) A jelen Hitelszerződés megkötésének időpontjában az Ügyfél fizetési számláját az OTP Bank Nyrt. vezeti. A folyósítás az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett számú fizetési számlájára történik. 2.) A folyósítás érdekében alkalmazott, a Bank által vezetett központi technikai bankszámla száma: 3.) A tőke, a kamat, és az egyéb díjfizetés teljesítésére szolgáló, az Ügyfél Banknál vezetett technikai bankszámlájának száma: (a továbbiakban: Technikai Számla)
Hitelcél	5. sz. mellékletben felsorolt fejlesztési célok (a továbbiakban: Beruházás) finanszírozása.
Hitel / Hitelkeret	a Hitelszerződés 2.2. pontjában meghatározott devizanemű és összegű hitelkeret.
Változó kamatozás esetén: Kamatperiódus	A Hitelszerződésben rögzített kamatidőszak a 3.4. pont szerint.
Kölcsön(ök)	A Hitel terhére folyósított kölcsönösszeg(ek).

Lehívás(ok)	A Hitel teljes vagy részleges igénybevételét jelenti.
Lejárat Napja	A Hitelkeret alapján lehívott egyes Kölcsön(ök) lejáratának napjai (illetve törlesztési ütemezése) a 6.2. pont szerinti
Rendelkezésre Tartási Időszak	A Hitel igénybevételi lehetőségének megnyílása: 2020. év hónapnapja A Hitel igénybevételi lehetőségének megszűnése: 2021. év augusztus hónap 31. napja
Ügyleti kamat	Az igénybe vett Kölcsön(ök) használatáért, az Ügyfél terhére felszámított 3.1 pontban meghatározott mértékű kamat.
Kondíciós Lista	A Bank mindenkor hatályos, Hitelműveletekre vonatkozó kondíciós listái, Hitelszerződés aláírásakor: az Általános és speciális rendelkezések (V7), és a III/2. Hitelek és egyéb kockázati termékek - Vállalati hitelek (V5) kondíciós listák, illetve a Bank mindenkor hatályos pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó kondíciós listája.

2. A HITELSZERZŐDÉS TÁRGYA

2.1. A Hitelszerződés tárgya

A Bank a Hitelszerződésben meghatározott Hitelelőre és feltételekkel kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél részére Hitelkeretet tart rendelkezésre és a Rendelkezésre Tartási Időszak lejáratáig a Hitelszerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén Kölcsön(öke)t folyósít. Az Ügyfél kötelezettséget vállal a Hitelszerződés alapján igénybe vett Kölcsön(ök) visszafizetésére és a Hitelszerződés alapján fizetendő összegek, így különösen a Hitelszerződés 3. pontjában, a Kondíciós listában és a Hitelezési Üzletszabályzatban együttesen meghatározott hiteldíj elemek (a továbbiakban együtt: **Hiteldíj Elemek**), a késedelmi kamat, az egyes Hitelműveletekhez kapcsolódó pénzforgalmi szolgáltatások díjai és egyéb költségek megfizetésére azok esedékességkor.

2.2. A Hitel összege és devizaneme: 6.525.270.800,- HUF, azaz Hatmilliárd- ötszázhuszonötmillió-kettőszázhetvenezer-nyolcszáz forint.

3. A HITELDÍJ ELEMEL

3.1. Ügyleti kamat

3.1.1. Változó kamat alkalmazása esetén:

Elnevezés	Mérték	Esedékesség
Ügyleti kamat típusa	változó	Kamatperiódus utolsó napja valamint a Lejárat Napja, ill. előtörlesztés esetén az előtörlesztés napja.
Kamatbázis	6 (hat) havi BUBOR (Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb, amely a BUBOR fixing eljárás szabályzatának megfelelően naponta kerül megállapításra)	
Kamatrés	évi 0,79%, azaz Nulla egész hetvenkilenc század százalék	
Ügyleti kamat mértéke	A folyósított Kölcsön Kamatperiódusonként változó kamatozása. Az Ügyleti kamat a Kamatbázis és Kamatrés együttes összegéből áll.	

3.1.2. Fix kamat alkalmazása esetén:

Ügyleti kamat típusa	fix	Az Ügyleti kamat megfizetése félévenként utólag, a Lejárat Napjain ill. előtörlesztés esetén az előtörlesztés napján esedékes.
Ügyleti kamat mértéke	évi 2,1 %, azaz évi Kettő egész egy tized százalék	

3.2. Díjak, jutalékok

Elnevezés	Mérték
Rendelkezésre tartási jutalék	Nem kerülnek felszámításra.
Szerződéskötési díj	
Folyósítási jutalék	
Kezelési költség	
Szerződésmódosítási díj	
Zárlati díj	
Adatszolgáltatás késedelmes benyújtásának díja	
Tranzakciós díj	
Vállalt forgalom elmaradási jutalék (VFEJ)	
Hitelfedezet éves felülvizsgálatának díja	

3.3. Késedelmi kamat

Amennyiben az Ügyfél a Hitelszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, a Bank az esedékesség napjától számítva, az esedékesség napján érvényes Ügyleti kamat + 6,0 %, azaz Hat százalék mértékű késedelmi kamatot számít fel a meg nem fizetett összeg után a kifizetés napjáig.

3.4. A Hiteldíj Elemeire vonatkozó általános rendelkezések

Változó kamatozás esetén

3.4.1. A Kamatperiódus a Hitelszerződésben rögzített 6 (hat) hónapos kamatidőszak. Az első Kamatperiódus minden Kölcsön esetében a Kölcsön folyósításának napjával kezdődik. Az első Kölcsön első Kamatperiódusa a folyósítás napját követő (a Kamatperiódus hossza szerint) 6. (hatodik) hónap azonos naptári napján végződik, míg az első Kölcsönt követően igénybevett további Kölcsön(ök) első Kamatperiódusa a folyósítás(uk) napján éppen aktuális, - hossza szerint 6 (hat) hónapos, - Kamatperiódus utolsó napján végződik (amennyiben nincsen ilyen aktuális Kamatperiódus, úgy az ilyen további Kölcsön minősül első Kölcsönnek a 3.4 pont tekintetében).

3.4.2. A további Kamatperiódusok valamennyi Kölcsön esetében a megelőző Kamatperiódus utolsó napján kezdődnek és a Kamatperiódus hosszának megfelelő 6. (hatodik) hónapnak az első Kölcsön folyósításával - számánál fogva - azonos naptári napján végződnek.

3.4.3. Amennyiben az előbbieken meghatározott módon megállapított Kamatperiódusok utolsó napja nem Üzleti Nap, vagy adott hónapban nincsen olyan naptári nap, amely számánál fogva ennek megfelel, a Kamatperiódusok utolsó napja az ezt követő első Üzleti Nap. Amennyiben azonban ez a nap a következő hónapra esne, a Kamatperiódus utolsó napja megegyezik a naptári hónap utolsó Üzleti Napjával.

3.4.4. Valamennyi Kölcsön esetében az utolsó Kamatperiódus az utolsó Kamatperiódus első napján kezdődik és a Lejárat Napjáig, vagy az adott Kölcsön teljes előtörlesztése napjáig illetve, azon egyéb határnapig tart, ameddig legkésőbb az Ügyfélnek a Hitelszerződés alapján a Bank felé fennálló esedékes Kölcsöntartozását meg kell fizetnie, és amelyet követően e meg nem fizetett tartozás lejárttá válik.

3.4.5. A Bank az első Kölcsön első Kamatperiódusára a Kamatbázist az első Kölcsön folyósításának napját megelőző második Üzleti Napon közzétett Kamatbázis alapján állapítja meg, további igénybevett Kölcsönök első Kamatperiódusára a folyósításuk napján aktuális Kamatperiódus Kamatbázisa az irányadó. A további

Kamatperiódus(ok)ra a Kamatbázis az adott Kamatperiódus kezdőnapját megelőző második Üzleti Napon közzétett Kamatbázis alapján ismételten megállapításra kerül.

3.4.6. Az Ügyfél minden Kölcsön napi kintlévő összege után, az adott Kamatperiódusra alkalmazandó Kamatbázis alapján számolt Ügyleti Kamatot köteles fizetni annak 3.1 pontban (vagy egyébként a Hitelszerződésben) meghatározott esedékességekor az adott Kölcsön folyósításának időpontjától kezdődően (azt is beleértve) a visszafizetés napjáig (azt nem beleértve), a jelen szerződés rendelkezései szerint. Amennyiben a Kölcsön Lejárati Napját a soron következő Kamatperiódus meghaladná (törtidőszak), a Bank az ezen utolsó törtidőszakra is a teljes Kamatperiódusra érvényes Kamatbázist alkalmazza. A Kamatperiódus időtartama alatt a felszámított Ügyleti Kamat mértéke nem változik (kivéve, ha a Hitelszerződés másként rendelkezik).

3.4.7. Amennyiben a Kamatbázis jegyzése szünetel, úgy a Hitelezési Üzletszabályzatban meghatározottak az irányadóak.

3.4.8. Amennyiben az Ügyleti kamat Referencia-kamatláb alapján kerül megállapításra, és annak értéke a Hitelszerződés hatálya alatt bármely időpontban negatív előjelűvé válik, abban az esetben mindaddig, amíg a Referencia-kamatláb értéke el nem éri legalább a 0,0%-ot a Bank az ezen időszakra eső Kamatperiódusokra irányadó Ügyleti kamat meghatározásakor a Referencia-kamatláb értékét 0%-ként veszi figyelembe.

3.4.9. A Bank által felszámítható díjak megfizetése oly módon történik, hogy a Bank ezen összegekkel az Ügyfél 1.1.2.) pontban megjelölt Technikai Számláját megterheli.

3.4.10. A Rendelkezésre tartási jutalék és a Szerződéskötési díj kivételével a Hitelszerződés hatálya alatt a Bank jogosult a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló üzletszabályzat (a továbbiakban: **Általános Üzletszabályzat**) 1.2.1 pontjában, 1.3. pontjában továbbá a Hitelezési Üzletszabályzat 4.4.4. pontjában meghatározott és hivatkozott okokból – az ott meghatározottak szerint – a Hitelszerződésben, a Hitelezési Üzletszabályzatban vagy a Kondíciós Listában meghatározott kamat, díj (így különösen a Hiteldíj Elemek), és késedelmi kamat mértékét, továbbá egyéb szerződéses feltételt a módosítás közzétételével az abban meghatározott időponttól kezdődően egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.

Fix kamatozás esetén

3.4.1. Az Ügyfél minden Kölcsön napi kintlévő összege után, az alkalmazandó Ügyleti kamat alapján adott 6 (hat) havi kamatfizetési periódusra számolt kamatot köteles fizetni annak 3.1 pontban (vagy egyébként a Hitelszerződésben) meghatározott esedékességekor, a jelen szerződés rendelkezései szerint.

3.4.2. A Bank által felszámítható díjak megfizetése oly módon történik, hogy a Bank ezen összegekkel az Ügyfél 1.1.2.) pontban megjelölt Technikai Számláját megterheli.

3.4.3. A Rendelkezésre tartási jutalék és a Szerződéskötési díj kivételével a Hitelszerződés hatálya alatt a Bank jogosult a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló üzletszabályzat (a továbbiakban: **Általános Üzletszabályzat**) 1.2.1 pontjában, 1.3. pontjában továbbá a Hitelezési Üzletszabályzat 4.4.4. pontjában meghatározott és hivatkozott okokból – az ott meghatározottak szerint – a Hitelszerződésben, a Hitelezési Üzletszabályzatban vagy a Kondíciós Listában meghatározott kamat, díj (így különösen a Hiteldíj Elemek), és késedelmi kamat mértékét, továbbá egyéb szerződéses feltételt a módosítás közzétételével az abban meghatározott időponttól kezdődően egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani.

4. LEHÍVÁSI FELTÉTELEK

4.1. A Kölcsön folyósításának feltételei

A Kölcsön folyósítására akkor kerülhet sor, amennyiben a Bank – a Banknak megfelelő formában és tartalommal – megkapta a 1. számú Mellékletben meghatározott valamennyi dokumentumot, és a 1. számú Mellékletben meghatározott további feltételek a Bank által ellenőrzött módon teljesültek. A 1. számú Mellékletben felsorolt Folyósítási feltételek együttes feltételek, bármelyik feltétel hiánya esetén a Bank a

Kölcsön folyósítását megtagadhatja. Amennyiben bármelyik Folyósítási feltétel nem, vagy nem megfelelő módon teljesült, a hiányosságról a Bank az Ügyfelet írásban értesíti.

Ha az Ügyfél által igénybevenni kívánt Kölcsön összege meghaladja a Bank által folyósítható Kölcsön összegét, a Bank a még igénybe vehető Hitelkeret, illetve a Hitelszerződésben meghatározott maximum Kölcsönösszeg erejéig folyósít.

4.2. A Hitel igénybevétele

4.2.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az 1.1.2. pont szerint rendelkezésre tartott Hitelkeretet (Hitelt) kizárólag a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül, a Hitelszerződésben rögzített feltételek mellett veheti igénybe. A Bank az Ügyfél igénybejelentése (a továbbiakban: **Igénybejelentés**) alapján intézkedik a Kölcsön folyósításáról.

4.2.2. A Kölcsön folyósítására az Ügyfél Igénybejelentése alapján, annak Bankhoz történő benyújtását követően, abban az esetben kerülhet sor, ha az Ügyfél a Folyósítási Feltételeket legkésőbb az Igénybejelentő Bankhoz történt benyújtásáig, a Bank által ellenőrzött módon **legkésőbb 2021. augusztus 27. napjáig teljesítette.**

4.2.3. A Bank által elfogadott Igénybejelentés az Ügyfél által adott fizetési megbízásnak minősül, amelynek teljesítésére a Bank mindenkor hatályos Kondíciós listájában a fizetési megbízás teljesítésére érvényes határidők vonatkoznak.

4.2.4. Az Igénybejelentés megtételére az Ügyfél képviselőin kívül, az Ügyfél Banknál vezetett bankszámlái feletti rendelkezési jogosultsággal bejelentett személyek nem jogosultak.

4.2.5. Az Ügyfél a Hitelszerződés alapján Kölcsön igénybevételére kizárólag a Hitelszerződés keretében finanszírozandó beruházáshoz kapcsolódó számlák eredeti példányainak benyújtása ellenében, és legfeljebb ezen számlák alapján fizetendő, bruttó ellenérték erejéig jogosult. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az Ügyfél által benyújtott számlákról másolatot készítsen. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az általa számlákkal nem igazolt beruházási költségek finanszírozására a beruházási Hitel igénybevételére nem jogosult, a Bank az ilyen számlákkal alá nem támasztott igénybevételt visszautasítja.

4.2.6. A Bank az Ügyfél által lehívott Kölcsönt ki nem egyenlített számlák esetén a jelen Hitelszerződés 1.1.2. pontjában megjelölt technikai bankszámlára folyósítja azzal, hogy továbbutalja a számlán szereplő számla kiállítója által megjelölt fizetési számlára, a kiegyenlített számlák esetén az Ügyfél OTP Nyrt.-nél vezetett számú fizetési számlájára átutalja. Ügyfél a jelen Hitelszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot a Kölcsön(ök) fentiek szerint történő átutalására.

4.2.7. Fordított ÁFA-s számlához kapcsolódó ÁFA finanszírozási igényét az Ügyfélnek a számlaösszesítőn jelölnie kell, továbbá a fordított ÁFA-s számla számlaösszesítőben szereplő bruttó összegének tartalmaznia kell az Ügyfél által a fordított ÁFA-s számla alapján számított ÁFA összegét is.

4.2.8. A lehívott és még vissza nem fizetett Kölcsönök összege egyetlen időpontban sem haladhatja meg a 2.2 pontban meghatározott Hitelkeret összegét.

5. ELŐTÖRLESZTÉS

5.1. Önkéntes előtörlesztés

5.1.1. Az Ügyfél jogosult a Hitelezési Üzletszabályzatban meghatározott feltételek mellett előtörleszteni. Az előtörlesztés díjmentes.

5.1.2. Az előtörlesztett összegeket újra igénybevenni nem lehet.

5.2. Kötelező előtörlesztés

5.2.1. Az Ügyfél köteles az alábbi esetekben a Hitelszerződés alapján fennálló tartozását előtörleszteni:

5.2.1.1. Amennyiben Ügyfél Hitel refinanszírozását célzó hitelt vesz igénybe a Banktól, vagy bármely más pénzügyi intézménytől, köteles azt a Hitelszerződésből eredő kintlevő kötelezettségei előtörlesztésére fordítani.



Szerződésazonosító szám:
Bankár: Füle Zsuzsanna

5.2.2. A Bank az Ügyleti kamatot kötelező előtörlesztés esetén is a tényleges visszafizetés napjáig számítja fel.

5.2.3. Kötelező előtörlesztést követően a Hitel rülirozó módon nem vehető igénybe.

5.3. A BERUHÁZÁS PÉNZÜGYI FORRÁSAI ÉS ÜTEMEZÉSE:

A Hitelszerződés alapján lehívott Kölcsön(ök) Hitelcélnak megfelelő felhasználásáról az Ügyfél a 9.g.) pont rendelkezései szerint számol el. A Hitelcélját képező fejlesztések megnevezését és költségét a Hitelszerződés 5. számú melléklete tartalmazza.

6. VISSZAFIZETÉS

6.1. A Hitel végső lejárata: 2032. hónap napja

Az igénybe vett Kölcsönből törlesztendő összegek megfizetése a türelmi idő lejárátát (2 év) követően félévente - 310.720.000,- HUF, azaz Háromszáztízmillió- hétszázhuszezer forint összegű – egyenlő részletekben történik 2022. november 30. napjától kezdődően, 2032. május 31. napjáig – minden év május 31. és november 30. napján (összesen 20 alkalommal). Ezen túlmenően, a 21. utolsó tőketörlesztő részlet a Hitel végső lejárátának napján esedékes, összege: 310.870.800,- HUF, azaz Háromszáztízmillió- nyolcszázhetvenezer- nyolcszáz forint).

6.2. Amennyiben jelen Hitelszerződés másként nem rendelkezik az Ügyfél a Hitelszerződés alapján, a Hitel terhére igénybevett Kölcsönök összegét és azok valamennyi esedékességkor még meg nem fizetett Hiteldíj Elemét a Lejárat Napján azaz a 6.1. pontban meghatározott összegek és ahhoz tartozó egyes lejáratok (esedékességi napok) szerinti ütemezésben köteles véglegesen és teljésen megfizetni mindennemű levonás és beszámítás nélkül, oly módon, hogy a Kölcsön(ök) visszafizetéséhez szükséges pénzügyi fedezetet a Banknál vezetett 1.1.2. pont szerinti Technikai Számláján előzetesen elhelyezi. A Bank az esedékes összeggel, a jelen Hitelszerződés és a Kondíciós Lista rendelkezéseivel összhangban az Ügyfél Technikai Számláját esedékességkor megterheli.

6.3. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a Hitelszerződés alapján esedékes követeléseivel az Ügyfél Banknál vezetett (amennyiben azokat a Banknál vezeti) bármely fizetési főszámláját vagy adóbeszedési céllal vezetett számláját közvetlen módon megterhelje, beszámítási jogával élve, továbbá arra, hogy a követelését az Ügyfél által külön nyilatkozatban megjelölt, más pénzforgalmi szolgáltatónál belföldön vezetett bármely fizetési főszámlán vagy adóbeszedési céllal vezetett számláján felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízással érvényesítse.

Az Ügyfél vállalja, hogy a Hitelszerződés hatálybalépésével egyidejűleg a más pénzforgalmi szolgáltatónál fennálló fizetési főszámlájára vagy adóbeszedési céllal vezetett számláira vonatkozó beszedési megbízás adásával kapcsolatos bejelentési kötelezettségének felhatalmazó levél formájában eleget tesz és annak visszavonását a Hitelszerződés hatálya alatt a Bank előzetes jóváhagyása nélkül nem kezdeményezi.

Fentiek biztosítására az Ügyfél vállalja, hogy a felhatalmazó nyilatkozatot olyan feltétellel adja a pénzforgalmi szolgáltatójának/szolgáltatóinak, hogy a nyilatkozatát csak a Bank erre vonatkozó írásbeli hozzájárulása esetén vonhatja vissza.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy fenti nyilatkozatának/nyilatkozatainak egy az Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójának/szolgáltatóinak igazoló ellenjegyzésével ellátott eredeti példányát a jelen szerződés aláírásával egyidejűleg a Banknak átadja, illetve az Ügyfél megbízza a Bankot arra, hogy a fenti nyilatkozatát közvetlenül a Bank juttassa el az Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójához /szolgáltatóihoz.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy azon fizetési számláját/számláit, melyre a Bank részére felhatalmazó levelet adott, csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása birtokában szünteti meg.

Az Ügyfél fenti kötelezettségei a Hitelszerződés fennállása alatt nyitott újabb fizetési főszámláira valamint adóbeszedési céllal vezetett fizetési számláira is vonatkoznak. Súlyos szerződésszegésnek minősül, amennyiben az Ügyfél fenti kötelezettségei bármelyikét megszegi.

7. BIZTOSÍTÉKOK

7.1. A Szerződő Felek rögzítik, hogy az Ügyfél a Hitelszerződéshez biztosítékot nem nyújt.

7.2. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra és szavatolja, hogy az egyes szerződésekből fakadó bármely, Bankkal szembeni tartozása legalább azonos elbírálás alá esik minden egyéb biztosíték nélküli és nem alárendelt hitelezőjével szembeni tartozásával, kivéve azokat a hitelezőket, akik a hatályos jogszabályokban meghatározott előnyösen rangsorolt követelésekkel léphetnek fel az Ügyféllel szemben.

7.3. A Szerződő Felek a Hitelszerződés aláírásával az Ügyfél Hitelszerződésben foglalt kötelezettségei biztosítására óvadékot alapítanak a Bank javára az Ügyfél valamennyi a Bank által vezetett jelenlegi és jövőbeni fizetési számláján fennálló mindenkorli fizetésiszámla-követelésén. A fizetési számlán/számlákon nyilvántartott pénzkövetelés nem kerül zárolásra vagy egyéb módon elkülönítésre. Az óvadéki jog terjedelmére, érvényesítésére és elszámolására vonatkozóan a Hitelezési Üzletszabályzat számlaóvadéokra vonatkozó rendelkezései az irányadók.

8. SZAVATOSSÁGI NYILATKOZATOK

8.1. Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy

- (i) a magyar jog alapján, jogszerűen létrejött és működő költségvetési szerv, amely a Hitelszerződést jogosult aláírni, ehhez rendelkezik a szükséges önkormányzati határozatokkal és felhatalmazásokkal, amelynek megfelelően a Hitelszerződés az Ügyféllel szemben érvényes és kikényszeríthető kötelezettségvállalásokat tartalmaz;
- (ii) nem áll fenn Felmondási Esemény, Ügyfél nem áll szerződésszegésben egy szerződése alapján sem, ellene sem hatósági, sem bírósági eljárás nincs folyamatban, amely a Hitelszerződés szerinti kötelezettségeinek teljesítését hátrányosan befolyásolhatja;
- (iii) a Hitelszerződéssel nem sérti a jogszabályokat, az Ügyfél társasági dokumentumaiban foglalt rendelkezéseket, sem az Ügyfél szerződéseit;
- (iv) a Banknak átadott minden adat, közlés, információ pontos és valós, ideértve különösen, de nem kizárólagosan az Ügyfél legutolsó pénzügyi kimutatásait, melyek a magyar számviteli szabályoknak megfelelőek;
- (v) nem kezdeményeztek ellene, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választott bírósági, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek az Bank megítélése szerint hátrányos hatása lehet az Ügyfél azon képességére, hogy a Hitelszerződésből eredő kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse.
- (vi) nem áll fenn olyan tartozás, (a) amely a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendezési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a hitelező, akár a helyi önkormányzat számára vagy (b) amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

8.2. A Hitelszerződés aláírásának napján az Ügyfél a Hitelszerződésben meghatározott és a Hitelszerződés elválaszthatatlan részét képező Hitelezési Üzletszabályzatban foglalt egyéb szavatossági nyilatkozatokat teszi meg a Bank felé az ott megjelölt időpontokban, és kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank ezen együttes nyilatkozatokra alapítva kötötte meg és tartja hatályban a Hitelszerződést, illetve állapotott meg a Hitelművelet nyújtásában. Ezen szavatossági nyilatkozatok megtettnek tekintendők minden Lehívás időpontjában.

9. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

Az Ügyfél vállalja, hogy mindaddig, amíg a Hitelszerződés alapján bármilyen összegű tartozása áll fenn, illetve keletkezhet, a Hitelezési Üzletszabályzatban (az Üzletszabályzat 5.3.1., 5.3.2., 5.3.3., 5.3.4., 5.3.5., 5.3.6., 5.3.7., 5.3.8., 5.3.9., 5.3.10. pontjai, valamint az Üzletszabályzat azon rendelkezései kivételével, amelyek önkormányzatokra értelemszerűen nem alkalmazhatóak) és a jelen pontban meghatározott kötelezettségeknek maradéktalanul eleget tesz.

a.) Az Ügyfél köteles mindazon gazdálkodásának egészével kapcsolatos dokumentumot, annak elkészítésétől számított 30 (harminc) napon belül a Banknak benyújtani, amely – körülményeire figyelemmel - rá vonatkozatható, nem publikus, és amennyiben ezek elkészítésére jogszabály kötelezi az Ügyfelet; különös tekintettel:

- a zárszámadásra, és a költségvetésre, és annak módosításaira;
 - a minden egyes félre vonatkozó MÁK (PMINFO) űrlapokat;
 - a Magyar Államkincstár számára készített tartozásállományáról szóló adatszolgáltatást
- b.) A Szerződő Felek megállapodnak, hogy a Hitelezési Üzletszabályzat 5.3.3. pontját az alábbi eltéréssel alkalmazzák: Az Ügyfél vállalja, hogy a más pénzügyintézetnél történő fizetési vagy adóbeszedési céllal történő bankszámlanyitást haladéktalanul, írásban bejelenti a Bank részére.
- c.) Az Ügyfél vállalja, hogy a Kölcsön és járulékaik megfizetését az éves költségvetésébe betervezi.
- d.) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul írásban tájékoztatja az Bankot,
- amennyiben (i) olyan tartozása keletkezik, amely a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendezési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a Bank, akár az Ügyfél számára vagy (ii) olyan tartozása keletkezik, amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.
 - ha ellene végrehajtási eljárás megindítására kerül sor, valamint amennyiben ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítésének érdekében – végrehajtható okirat alapján – végrehajtás megindítására, vagy zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésre jogosult.
 - olyan bírósági, választott bírósági, vagy más hasonló peres, vagy nem peres eljárásról, amelyben kedvezőtlen ítélet születik, és ésszerűen feltételezhető, hogy az lényeges hátrányos hatással jár;
 - továbbá, ha az Ügyfél tudomására jut, hogy ellene ilyen eljárás megindítása fenyeget;
 - amennyiben ellene a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendezési eljárás megindítására kerül sor.
- e.) Az Ügyfél vállalja, hogy belföldi és nemzetközi szabályozott és nem szabályozott tőke,- és pénzügyi piacokon kizárólag a gazdasági tevékenységéből fakadó árfolyam,- és kamatkockázatok fedezése céljából köt a Befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról valamint az általuk végezhető tevékenységek végzéséről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben meghatározott származtatott (származékos) ügyleteket. Ügyfél vállalja, hogy nem köt olyan származtatott ügyletet, amelytől kizárólag árfolyamnyereség elérését reméli (spekulációs ügylet). Amennyiben az Ügyfél rendelkezik a Bankkal kötött „Treasury Keretmegállapodás tőzsdén kívüli származékos, valamint egyedi azonnali devizaárfolyam ügyletek létrehozására” vonatkozó keretmegállapodással, azt a fentieknek megfelelően köteles módosítani.
- f.) Az Ügyfél vállalja, hogy a törvényben előírt adósságszolgálati mutatókat gazdálkodása során teljesíti.
- g.) Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a Kölcsön hitelcéljának megfelelő felhasználását utólag, legkésőbb 2021. december 31-ig ellenőrzi. Az Ügyfél vállalja, hogy az ellenőrzéshez szükséges dokumentumokat, és információkat - a Bank felhívására, a felhívásban megjelölt határidőre - a Bank rendelkezésére bocsátja.
- h.) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a beruházási költségek a Hitelszerződésben foglaltakhoz képest növekednek, a növekmény finanszírozását saját forrásból biztosítja.

Amennyiben Ügyfél a fenti kötelezettségvállalások bármelyikének nem vagy nem határidőre tesz eleget, a Bank jogosult a Hitelszerződés alapján a további folyósítást mindaddig megtagadni, amíg Ügyfél kötelezettségének – a Rendelkezési Tartási Időszakon belül - eleget nem tesz. Ez a rendelkezés nem zárja ki, hogy a Bank választása szerint más, szerződéses esetére előírt jogát gyakorolja (ld. a Felmondási Eseményekre, a Hitelszerződés megszűnésére vonatkozó rendelkezéseket).

10. A HITELSZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE

10.1. A Hitelszerződés megszűnik az Ügyfél Hitelszerződésében foglalt valamennyi kötelezettségének szerződés szerű teljesítésével, illetve az Ügyfél Hitelszerződésében foglalt Rendelkezésre Tartási Időszak lejártával, ha Lehívás nem történt (megszűnés szerződés szerű teljesítéssel).

10.2. A Hitelszerződés megszűnik továbbá a Hitelszerződés Bank általi azonnali hatályú felmondásával. A Bank különösen a Hitelezési Üzletszabályzat 6.2., 6.3. pontjában és az alábbiakban részletesen meghatározott bármelyik felmondási esemény (a megelőzően és a továbbiakban együtt: **Felmondási Esemény**) esetén jogosult a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani, illetve a még igénybe nem vett Hitelkeret igénybevételét megtagadni:

- a.) bármely a Ptk-ban a hitelszerződés és a kölcsönszerződés tekintetében irányadó felmondási esemény fennállása esetén;
- b.) bármely jogszabály vagy hatósági határozat alapján a Hitel/Kölcsön nyújtása a Bank számára jogellenessé válik.
- c.) Az Ügyfél jogi, pénzügyi, illetve vagyoni helyzetének változása, illetve az Ügyfél érdekkörébe tartozó lényeges külső körülmény miatt a Bank a követelése megtérülését veszélyeztetve látja, így különösen amennyiben:
- ca.) az Ügyfél vagyonára, vagy a Bank javára biztosítékkal lekötött vagyontárgyra bírósági, bíróságon kívüli vagy más hatósági végrehajtás indul, vagy a Bank biztosítékaul szolgáló vagyontárgyra más jogosult a bírósági végrehajtás mellőzésével kielégítési jogát gyakorolja, továbbá, ha arra perindítás ténye kerül feljegyzésre;
 - cb.) az Ügyfél ellen végrehajtási, helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló jogszabály szerint adósságrendezési eljárást kezdeményeznek, vagy az Ügyfél adósságrendezési eljárást kezdeményez ön maga ellen, vagy jogerős bírósági végzés születik adósságrendezési eljárás megindításáról;
- d.) Súlyos szerződésszegés esetén, így különösen amennyiben:
- da.) az Ügyfél a Hitelszerződésből fakadó fizetési kötelezettségével késedelembe esik;
 - db.) az Ügyfél a számára a Bank által előírt együttműködési, tájékoztatási, adatszolgáltatási kötelezettségének nem, vagy nem megfelelően tesz eleget;
 - dc.) az Ügyfél, illetve az Ügyfél szerződésszerű teljesítéséhez biztosítékot nyújtó harmadik személy a biztosítéki szerződés, vagy egyéb, a követelés fedezetét biztosító, megtérülését elősegítő szerződés vonatkozásában súlyos szerződésszegést követ el, e szerződések létrejöttét, vagy ezen szerződések alapján történő banki igényérvényesítést korlátozza, vagy akadályozza.;
 - dd.) Ügyfél a Hitelszerződésben vállalt egyéb kötelezettségének nem, nem szerződésszerűen, vagy nem határidőre tesz eleget;
 - df.) az Ügyfél Hitelszerződésben tett szavatossági nyilatkozatai, ill. a Bank rendelkezésére bocsátott üzleti/számviteli/pénzügyi információi valótlanok bizonyulnak;
 - dg.) az Üzletszabályzat 6.3.2. f) pontjában meghatározottakon belül különösen, ha az Ügyfél a Bankkal vagy bármely más pénzügyi intézménnyel, vagy befektetési vállalkozással létrejött bármely pénzügyi-, vagy befektetési szolgáltatási jogviszonyában súlyos szerződésszegést követ el, vagy vele szemben más azonnali hatályú felmondási ok merül fel.
- e.) amennyiben ha a Hitelszerződés lényeges része érvénytelenné, kikényszeríthetetlené vagy hatálytalanná válik.

10.3. A Bank akkor is jogosult az előző pontban írt jogai gyakorlására, ha a Magyar Állam által nyújtott költségvetési finanszírozásban, az Ügyfél vagyongazdálkodásában, valamint az Ügyfél önkormányzati bevételeinek alakulásában, továbbá az Ügyfél jogi státuszát, vagyongazdálkodását, forrásait, a Hitelszerződés biztosítékait szabályozó jogszabályokban olyan változás következik be, amely az Ügyfél Bankkal szemben fennálló kötelezettségének teljesítését veszélyeztetheti.

10.4. A Hitelszerződés felmondása a Hitel terhére létrejött kölcsönszerződéseket/kölcsönjogviszonyokat is megszünteti, a Bank az Ügyféllel szemben fennálló valamennyi követelése (így különösen az igénybe vett, és még vissza nem fizetett Kölcsön, a még ki nem fizetett Hiteldíj Elemek, valamint az Ügyfelet terhelő valamennyi késedelmi kamat, költség), bármely további értesítés nélkül, azonnal lejárttá és esedékessé válik, ezáltal a Bank joga megnyílik a felmondással lejárttá tett követelések érvényesítésére, a biztosítékokból fakadó jogainak gyakorlására.

10.5. Amennyiben a Hitelszerződésben foglalt valamely Felmondási Esemény bekövetkezik, és az azonnali hatályú felmondhatóságot eredményező szerződésszegést az Ügyfél a Bank írásbeli felszólítása esetén a felszólítás ellenére, a felszólításban meghatározott időn belül nem orvosolja, a Bank saját választása szerint jogosult a Hitelezési Üzletszabályzatban az azonnali hatályú felmondási jogának megnyílása esetére előírt jogain túl, bármely Hiteldíj Elemet, továbbá a késedelmi kamat mértékét – az Üzletszabályzataiban írtaktól eltérően – egyoldalúan, a szerződésszegéssel okozott hitelkockázat-növekedéssel arányos mértékben megemlíni.

10.6. A Hitelszerződés megszűnésére egyebekben a Hitelezési Üzletszabályzatban foglaltak az irányadók.

11. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

11.1. A Hitelszerződés azon a napon lép hatályba, amely napon az alábbi hatálybalépési feltételek mindegyike teljesül. Amennyiben a hatálybalépési feltételek legkésőbb **2021. március 31.** napjáig nem teljesülnek, a Hitelszerződés nem lép hatályba, és a Hitelszerződés 2021. március 31. napján automatikusan megszűnik.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hatálybalépési feltételek együttes feltételek, ha ezek nem egy napon következnek be, a jelen Hitelszerződés azon a napon lép hatályba, amely napon az utolsó feltétel is teljesül:

- A jelen Hitelszerződés a Szerződő Felek képviselői által aláírásra kerül.
- A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. év CXCV. törvényben előírt kormányzati hozzájárulás a Magyar Közlönyben közzétételre került.

11.2. Az Ügyfél kifejezetten nyilatkozik és szavatol azért, hogy a Hitelszerződés aláírásakor hatályos közbeszerzési törvény értelmében a Hitelszerződés megkötésére irányuló ügylete nem tartozik a közbeszerzési törvény hatálya alá, arra nem kell közbeszerzési eljárást kiírni, és a Bank mint Szerződő Fél a Hitelszerződés (ügylet) vonatkozásában nem minősül ajánlattevőnek, alvállalkozónak vagy bármely más résztvevőnek.

11.3. Az Ügyfél a Hitelszerződés alapján fennálló tartozása tekintetében a Bank e célra szolgáló nyilvántartásait (üzleti könyveit) és nyilatkozatait irányadónak és hitelesnek fogadja el. Eltérő vélemény esetén az Ügyfél ellenbizonyítással élhet. Ügyfél felhatalmazza Bankot arra, hogy a Hitelszerződés felmondása esetén követelését az üzleti nyilvántartásai alapján kiállított közjegyzői tanúsítvánnyal igazolja.

11.4. Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy az egymáshoz intézett írásbeli nyilatkozataikat, amelyeket tértivevényes és ajánlott, avagy egyéb könyvelt levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a másik Szerződő Féllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni (kézbesítési vélelem) akkor is, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (az „nem kereste” jellel érkezett vissza), az iratot a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni. A Hitelszerződés alapján minden kérelmet, nyilatkozatot és egyéb közlést a Szerződő Felek egymás között írásban az alábbi címekre teljesítik:

<p>MKB Bank Nyrt. Pf. 1821 Budapest e-mail:</p>	<p>Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata cím: 6000 Kecskemét, Kossuth tér 1. e-mail:</p>
------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------

A Szerződő Felek vállalják, hogy a Hitelszerződés lebonyolításával megbízott alkalmazottaik nevéől és telefonjáról kölcsönösen tájékoztatják egymást. A Szerződő Felek az Ügyfél telefaxon illetve elektronikus úton (e-mail-ben) szkennelt (képként rögzített) irat formájában adott megbízásait, illetve egyéb közléseit **elfogadják.**

Amennyiben a Szerződő Felek az Ügyfél telefaxon illetve elektronikus úton (e-mail-ben) szkennelt (képként rögzített) irat formájában adott megbízásait, illetve egyéb közléseit - a Szerződő Felek közötti pénzügyi műveletekre vonatkozó rendelkezéseket kivéve - elfogadják, az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ilyen megbízásokat, illetve közléseket minden esetben az Ügyféltől származónak kell tekinteni, és azok szerződésszerű teljesítéséből fakadó esetleges károk az Ügyfelet terhelik.

11.5. A Hitelszerződésben nem szabályozott kérdésekben – amennyiben a Szerződő Felek kötöttek- a Bank és az Ügyfél között létrejött **Bankszámlaszerződésben**, a Bank Általános Üzletszabályzatában, valamint a Hitelezési Üzletszabályzatban, a Hitelszerződésre vonatkozó jogszabályokban, továbbá a **Polgári Törvénykönyvben** foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni. A Hitelszerződés tekintetében a magyar jog az irányadó.

11.6. A Szerződő Felek a Bank Általános Üzletszabályzatának, valamint a Hitelezési Üzletszabályzatának rendelkezéseit (ideértve az abban hivatkozott Kondíciós Listát is) ezennel Hitelszerződés elválaszthatatlan részévé teszik, és megállapodnak abban, hogy a Hitelszerződés fennállása alatt hatályos Általános Üzletszabályzat és a Hitelezési Üzletszabályzat rendelkezései minden külön jogcselekmény nélkül kötelezőek a Szerződő Felekre. A hivatkozott Üzletszabályzatok és a Hitelszerződés rendelkezései közti esetleges eltérés esetén a Hitelszerződés rendelkezései az irányadóak.

11.7. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank előzőekben meghatározott Üzletszabályzatainak egy-egy példányát a Hitelszerződés aláírásával egyidejűleg, illetve azt megelőzően átvette, elolvasta, megértette és azokkal kapcsolatos kérdései megválaszolásra kerültek, az abban írtakat - különös tekintettel az Általános Üzletszabályzat VIII. fejezet 34. pontjában (Alkalmazandó jog és a jogviták eldöntése), valamint a Hitelezési Üzletszabályzat 4.4, 5., 5.3, 6.2., 6.3., 6.4., 6.5 és 7. pontjában felsoroltakra - a Hitelszerződés aláírásával kifejezetten elfogadja.

11.8. A Hitelszerződés hatálya alatt a fenti üzletszabályzatok bármelyikének Bank által történő egyoldalúan módosított részei csak abban az esetben vonatkoznak a Hitelszerződésre, ha módosítást a hatályos jogszabályok változása tette szükségessé.

11.9. Az Ügyfél a Bank Általános Üzletszabályzatának feltűnő értékaránytalanság esetén gyakorolható megtámadási jog kizárására vonatkozó rendelkezéseit (A Bank által nyújtott szolgáltatás ellenértékéről szóló pontját) megismerte és azt magára nézve kötelezőnek fogadja el.

11.10. Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy ha a Hitelszerződés bármely kikötése érvénytelennek bizonyulna, az a Hitelszerződés egyéb rendelkezéseinek érvényességét nem érinti.

11.11. A Hitelszerződés 6 (hat) eredeti példányban készült. Szerződő Felek kijelentik, hogy a Hitelszerződés – a szerződésben nem szabályozott kérdésekre irányadó szabályokkal együtt – az erre vonatkozó megállapodásuk valamennyi feltételét tartalmazza.

A Hitelszerződést a Szerződő Felek annak átolvasása és közös értelmezése után, mint akaratukkal és elhangzott üzleti nyilatkozataikkal mindenben megegyezőt aláírták.

Mellékletek:

1. Folyósítási feltételek
2. Felhatalmazás beszédési megbízás érvényesítésére
3. Igénybejelentés
4. Üzletszabályzatok
5. A Hitelszerződés célját képező fejlesztési célok
6. Tulajdonosi nyilatkozat

Kecskemét, 2020.....

Ügyfél
KECSKEMÉTI MEGYEI JOGÚ VÁROS
ÖNKORMÁNYZATA

Bank
MKB Bank Nyrt.

.....
képviseli:
Szemereyné Pataki Klaudia, polgármester

.....
képviselik:



Szerződésazonosító szám:
Bankár: Füle Zsuzsanna

Pénzügyi ellenjegyzés:

Ellenjegyzem.

Kecskemét, 2020.

.....
.....
.....
pénzügyi ellenjegyző

ELLENJELEZ



Szerződésazonosító szám:
Bankár: Füle Zsuzsanna

1. Melléklet Folyósítási feltételek

A Hitel rendelkezésre bocsátására akkor kerülhet sor, ha az alábbiakban felsorolt Folyósítási feltételek maradéktalanul teljesülnek:

Az első Kölcsön folyósításának feltételei:

- a.) Az Ügyfél a jelen Hitelszerződés 4.2. pontjában foglaltaknak megfelelően a Kölcsön lehívására vonatkozó Igénybejelentését a Bankhoz benyújtotta.
- b.) A Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) lejárt köztartozásokkal kapcsolatos 30 (harminc) napnál nem régebbi nemleges adóigazolását az Ügyfél átadta a Banknak. A Bank nemleges adóigazolásnak tekinti azt is, ha a folyósítás időpontjában az Ügyfél szerepel a NAV által vezetett köztartozásmentes adózók nyilvántartásában.
- c.) Az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta a felhatalmazó levélen alapuló beszedési jog gyakorlására felhatalmazó nyilatkozatot (a hatályos jogszabályoknak megfelelő formában és tartalommal) valamennyi, más banknál fizetési vagy adóbeszedési céllal vezetett bankszámlája vonatkozásában - a számlavezető hitelintézet igazoló záradékával ellátva.
- d.) A Hitelszerződés Ügyfél által történő megkötéséhez szükséges képviselő-testületi határozat hiteles kiadványának Bankhoz történő benyújtása.
- e.) Ügyfél benyújtotta a módosított 2020. évi költségvetését, amelynek tartalmazza jelen Hitelkeret összegét is.
- f.) Az Ügyfél nevében a Hitelszerződéssel, vagy a Hitelszerződéssel kapcsolatos bármely okirat vagy értesítés aláírására jogosult valamennyi személy meghatalmazásának igazolása, valamint a megjelölt valamennyi személy aláírási címpéldányának az Ügyfél felhatalmazott képviselője által hitelesített másolati példányának benyújtása.
- g.) Az Ügyfél benyújtotta a Hitelcél költségeiről kiállított számlákat vagy más számviteli bizonylatokat, valamint az azokról készített számlaösszesítőt, továbbá a költségeket alátámasztó kivitelezési szerződéseket/megállapodásokat, és kiegyenlített számla esetén a pénzügyi teljesítés igazolását, amely alapján a Bank a bruttó számlaértéket folyósítja.
- h.) Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a bruttó számla teljes összegére vonatkozóan (beleértve a fordított ÁFA-s számlákat is) csak abban az esetben kezdeményez lehívást, ha a kapcsolódó ÁFA tekintetében levonási lehetőséggel nem élhet. Ügyfél nyilatkozatát a Bank részére arra vonatkozóan átadta, hogy nem származik adóköteles bevétele és nem illeti meg az ÁFA levonás joga. Az Ügyfél kötelezettséget vállal továbbá arra is, hogy az ÁFA bevallási és befizetési kötelezettségeinek a mindenkori jogszabályoknak megfelelően eleget tesz.

A további Kölcsön(ök) folyósításának feltételei:

- i.) Az Ügyfél a jelen Hitelszerződés 4.2. pontjában foglaltaknak megfelelően a Kölcsön lehívására vonatkozó Igénybejelentését a Bankhoz benyújtotta.
- j.) Az Ügyfél benyújtotta a Hitelcél költségeiről kiállított számlákat vagy más számviteli bizonylatokat, valamint az azokról készített számlaösszesítőt, továbbá a költségeket alátámasztó kivitelezési szerződéseket/megállapodásokat, és kiegyenlített számla esetén a pénzügyi teljesítés igazolását, amely alapján a Bank a bruttó számlaértéket folyósítja.
- k.) Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a bruttó számla teljes összegére vonatkozóan (beleértve a fordított ÁFA-s számlákat is) csak abban az esetben kezdeményez lehívást, ha a kapcsolódó ÁFA tekintetében levonási lehetőséggel nem élhet. Ügyfél nyilatkozatát a Bank részére arra vonatkozóan átadta, hogy nem származik adóköteles bevétele és nem illeti meg az ÁFA levonás joga. Az Ügyfél



Szerződésazonosító szám:
Bankár: Füle Zsuzsanna

kötelezettséget vállal továbbá arra is, hogy az ÁFA bevallási és befizetési kötelezettségeinek a mindenkorai jogszabályoknak megfelelően eleget tesz.

BEVALLÁS

13035-3/2020. sz. ELŐTERJESZTÉS
3. SZÁMÚ MELLÉKLETE

OTP Bank Nyrt.

Szerződés azonosító: 1-2-20-3201-0326-4
GIRO: 11732002-15724540-00000165
VKHR: 013203375423
Előadó: Vassné Tóth Anett

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

célhitel igénybevételéhez

amely létrejött egyrészről

OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartja Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámmon; statisztikai számjel: 10537914-6419-114-01, adószám: 10537914-4-44, kapcsolattartó: Dél-alföldi Régió Kecskeméti Fiók, amelynek címe: 6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.; egyéb adatai az Üzletszabályzatokban; a továbbiakban: **Bank**),

másrészről

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata (cím: 6000 Kecskemét, Kossuth tér 1., törzsszám: 724540, adószám: 15724540-2-03) képviseletében Szemereyné Pataki Klaudia polgármester, Pénzügyi ellenjegyző: Varga Miklós (a továbbiakban: **Ügyfél**),

(az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a szerződés alkalmazásában együttesen: a **Felek**)

között az alábbi feltételekkel:

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére:

6.525.270.800 Ft,

azaz **Hatmilliárd – ötszázhuszonötmillió – kettőszázhetvenezer - nyolcszáz forint** összegben kölcsönt tart rendelkezésre, melynek terhére az Ügyfél által benyújtott kollaudált számlák alapján, a folyósítási feltételekben foglaltaknak megfelelő összegben kölcsönt folyósít.

2. A kölcsön célja: A kölcsön az 1. számú melléklet szerinti célokra (önerő biztosítása) használható fel.

Az Ügyfél a kölcsönt csak e célokra használhatja fel.

Az Ügyfél által választott finanszírozási technikához igazodva eseti kollaudált számlát, illetve a kölcsön rendeltetésszerű felhasználásának ellenőrzése céljából a munka befejezését követően a munka elvégzését igazoló átadás-átvételi jegyzőkönyvet az OTP Bank Nyrt.-hez be kell nyújtani.

3. A kölcsön rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege
Rendelkezésre tartás kezdete: Hatálybalépési feltételek teljesítésétől	6.525.270.800 Ft
Rendelkezésre tartás vége: 2021. augusztus 31-ig	

Függelék

Folyósítási feltételek:

1. Az Önkormányzat a hitelcél első lehívása alkalmával bemutatja a beruházás anyagi-műszaki és forrásösszetételét a kölcsönszerződés 2/a. számú melléklet (2/a.) jelű táblázat) feltöltésével.

Támogatással megvalósuló hitelcél esetében a vonatkozó hatályos támogatási szerződés benyújtása.

2. A hitel folyósítására a folyósítás értéknapját megelőző legalább 3 munkanappal korábban a bankhoz hiánytalanul beérkező dokumentumok alapján kerülhet sor.

3.a. Kifizetett számlák esetén a hitel folyósításhoz szükséges dokumentumok:

- hitelcélonkénti lehívólevél (kölcsönszerződés 3. számú melléklete),
- hitelcélonkénti számlaösszesítő (kölcsönszerződés 2/b. számú melléklete).

3.b. Kifizetett számla esetén: A hitel folyósítása oly módon történik, hogy az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevett összegét jóváírja az Önkormányzat 11732002-15337544-00000000 számú fizetési számláján.

4.a. Kifizetetlen számla esetén a hitel folyósításhoz szükséges dokumentumok:

- hitelcélonkénti lehívólevél (kölcsönszerződés 3. számú melléklete),
- hitelcélonkénti számlaösszesítő és a beruházás anyagi-műszaki és forrásösszetételének bemutatása (kölcsönszerződés 2/a-b. számú melléklete),
- a számlákhoz kapcsolódó vállalkozói szerződések másolati példánya,
- a beruházás megvalósításával kapcsolatban kiállított,
 - ügyfél nevére szóló,
 - műszaki ellenőrzéssel igazolt vagy teljesítésigazolással ellátott
 - eredeti számlák vagy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 166 § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylat alapján történik.

Végzámla esetében műszaki átadás-átvételi jegyzőkönyv benyújtása szükséges.

Lejárt fizetési határidejű számlák is finanszírozhatók.

4.b. Kifizetetlen számla esetén:

a.) amennyiben a számla kiegyenlítése OTP Banknál vezetett számláról történik: A hitel folyósítása oly módon történik, hogy az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevett összegét jóváírja az Önkormányzat bankszámlájára. Az Önkormányzat a számlák kiegyenlítésére vonatkozó átutalási megbízás(oka)t benyújtja az OTP Bank Nyrt. kecskeméti fiókja (6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.) részére.

b.) amennyiben a számla kiegyenlítése Magyar Államkincstárnál vezetett számláról történik: A kölcsön folyósítása oly módon történik, hogy az OTP Bank Nyrt. a kölcsön igénybevett összegét jóváírja az Önkormányzat bankszámlájára. Az Önkormányzat a Magyar Államkincstárnál vezetett számlára vonatkozó átutalási megbízás(oka)t benyújtja az OTP Bank Nyrt. kecskeméti fiókja (6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.) részére. A hitel folyósítását követő 5 munkanapon belül az Önkormányzat igazolja, hogy az átutalt hitelösszegeből a vállalkozói számla kiegyenlítésre került. Az igazolás benyújtását követően lehetséges következő lehívás benyújtása az adott hitelcélra.

5. A lehívólevélen szükséges megjelölni a kölcsönszerződés szerinti hitelcél, a hitel folyósítása mely OTP Banknál vezetett számlára történjen, kifizetetlen számla esetén pedig az utalás módját (Magyar Államkincstáron keresztül, OTP Banknál vezetett számláról).

6. A lehívás benyújtásával egyidejűleg az Önkormányzatnak nyilatkoznia szükséges, hogy -- az önkormányzatnak nincs lejárt esedékességű, meg nem fizetett köztartozása, ill. nem áll adósságrendezési eljárás alatt.

Füls. Kékes

– a számlaösszesítőben szereplő számlák korábban hitel lehíváshoz nem kerültek benyújtásra és kizárólag a bemutatott beruházáshoz kapcsolódnak.

4. A kölcsön végső lejárat: 2032. november 30.

A kölcsön visszafizetése - jelen szerződésben foglalt megállapodás szerint részletekben esedékes.

Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a törlesztés ütemét az alábbiak szerint állapítják meg:

	05.31	11.30
2022	-	310.727.180 Ft
2023	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2024	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2025	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2026	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2027	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2028	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2029	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2030	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2031	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2032	310.727.180 Ft	310.727.200 Ft

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

Az előtörlesztett összeg – eltérő megállapodás hiányában- az utolsó, azaz legkésőbb esedékessé váló törlesztő részletek kiegyenlítésére kerül felhasználásra.

Az Ügyfél az esetleges előtörlesztési szándékát előzetesen tartozik bejelenteni a számlavezető fiókjához:

- az Ügyfél önkéntes előtörlesztése esetén előtörlesztési díj nem kerül felszámításra.

Amennyiben az Ügyfél az előtörlesztés után fennmaradó kölcsöntartozását jelen szerződéstől eltérő módon kívánja törleszteni, az erre vonatkozó kérelme alapján a szerződés vonatkozó pontjainak módosítása az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél közötti megállapodás szerinti feltételekkel történik.

Szerződésmódosítási díj nem kerül felszámításra.

6.

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

A kamat mértéke évi **fix 2,14 %**

Rendelkezésre tartási jutalék nem kerül felszámításra.

Kezelési költség nem kerül felszámításra.

6.1. További díjak

További díj nem kerül felszámításra.

Füch Károl

7. A kamat megfizetése

- május és november hónapok utolsó banki munkanapján,
- illetve a Kölcsön lejáratakor esedékes.

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


Az Ügyfél visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a Hitel futamideje alatt amennyiben a Fizetési Számláján a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében jelen szerződés fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget Ügyfél Fizetési Számlájára átvezesse.

8. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a lejárt tőketartozás után a késedelem idejére a 6. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a mindenkor Hirdetmény szerinti késedelmi kamatot számítja fel.

A lejárt hiteldíj összege után, a késedelem idejére a 6. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a mindenkor Hirdetmény szerinti késedelmi kamatot számítja fel.

9. Az OTP Bank Nyrt. jelen szerződés fennállása alatt jogosult kezdeményezni a jelen szerződés kamatának, díjaknak, költségeinek, valamint a szerződés egyéb feltételeinek – a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatokat és a díjhirdetményt kivéve, melyek egyoldalúan módosíthatók - kétoldalú módosítással, ha

- a felek szerződés hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen szerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó külföldi, megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése,
- az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy az OTP Bank Nyrt.-re kötelező egyéb szabályozók megváltozása, az OTP Bank Nyrt. közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségeinek növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzügyi devizakamatok mértéke, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Banknál lekötött ügyfélbetétek kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, a számlavezetés költségeinek változása, az önkormányzati hitelek kockázatának változása, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő egyéb költségek változása,

 Farkas Miklós

- (d) Piacösszeomlás következik be. Piacösszeomlás az, ha (i) a kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a kamatlábjegyzési napon a kamatidőszakra vonatkozóan a kamatbázis nem áll rendelkezésre; vagy (ii) az OTP Bank Nyrt. véleménye szerint a kölcsönnek megfelelő forrás számára nem elérhető az adott bankközi piacon arra vonatkozóan, hogy a kölcsönt refinanszírozza a kamatidőszak alatt.
- (e) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – ideértve az ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az Ügyfélnek nyújtott termék kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának, az Ügyfél kockázatának változása, amelyet az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél pénzügyi-gazdasági helyzete, illetve a banki pénzforgalmának nagysága, összetétele és ezek változása alapján állapít meg,
- (f) a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatok hatálya alá tartozó új szolgáltatások, ügyletek bevezetése, az Ügyfél részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy az Ügyfél részére történő elérhetatlenné válása, vagy
- (g) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (ideértve az ügylet refinanszírozásában részt vevő személyt is) általi megváltoztatása, a módosítást indokolják.

10. Díj és költség automatikus módosulása

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

- i) A jelen szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a Központi Statisztikai Hivatal (vagy jogutódja, illetve a feladatát ellátó személy) által közzétett inflációs ráta mértékével nőnek a közzétételt követő hónap 15. napjától.
- ii) Az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása esetén nőnek az OTP Bank Nyrt. által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi alkalmazás időpontjától.

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

11. A módosítás tartalma

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

12. A módosítás közlése

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

Füls, Kálmán

13. Az Ügyfél módosítással kapcsolatos jogai

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

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

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

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

14.

Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés 4., 7., 19, 20 pontban foglaltak megszegése, valamint a Polgári Törvénykönyv 6:387. §-ában rögzített esetekben jogosult - akár azonnali hatállyal is - a szerződést felmondani, a Kölcsönt azonnal egy összegben esedékessé tenni, a folyósítást felfüggeszteni, illetve megtagadni. 20.8.7. pont esetén az OTP Bank Nyrt. akkor jogosult a szerződést felmondani, ha az Ügyfél az adatszolgáltatást elmulasztotta, és azt írásbeli felszólításra, a felszólításban megjelölt határidőig sem teljesítette.

15.

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

16. Az Ügyfél kijelenti, hogy az OTP Bank Nyrt. Általános-, Vállalkozói Üzletág- és Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzataiban, valamint azok kiegészítő adatkezelési tájékoztatóiban, továbbá Hirdetményeiben foglaltakat a jelen szerződés aláírása előtt megismerte, és az abban foglaltakat, a szokásos szerződési gyakorlattól, Szerződésre vonatkozó rendelkezésektől lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott feltételtől eltérő feltételekre vonatkozó külön figyelemfelhívást követően – a szerződés aláírásával az azokban foglaltakat magára nézve kifejezetten elfogadja.

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

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

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata (cím: 6000 Kecskemét, Kossuth tér 1.)



19. Jogi biztosítékok:

A hitel és járulékaik további jogi biztosítékai:

(i) Ingatlanokon alapított keretbiztosítéki jelzálogjog első zálogjogi ranghelyen, a Felek közt Kecskeméten, 2013. december 21. napján, 1-2-13-3201-0701-1/2 számon létrejött Jelzálogszerződés alapján, amely jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

(ii) Az önkormányzat helyi adóbevételére, mint követelésre alapított 3 Milliárd Ft összegű tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító jelzálogjog, a Felek közt 2014. december 12. napján, 1-2-14-3201-0633-6/1 számon létrejött jelzálogszerződés alapján, amely jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ügyfél a Bank kérésére vállalja a biztosítékok értékbecslési díjának megfizetését, az ingatlan fedezetekre vonatkozó vagyonszámvetési szerződés Ptk. 5:104.§ szerinti záradékolását, a biztosítási kötvény és a legutolsó díjfizetés teljesítéséről szóló igazolás bemutatását

Ügyfél vállalja, hogy amennyiben a Jelzálogszerződéssel alapított zálogjog érvényesíthetősége bármilyen jogszabályi változás következtében részben, vagy egészben megszűnne, akkor a Bank felhívására a Bank által megjelölt értékű, de legalább az érintett ingatlan(ok) értékének megfelelő kiegészítő jogi biztosítékot nyújt.

Az Ügyfél vállalja, hogy a hitel futamideje alatt a jogi biztosítékként felajánlott ingatlan(ok) forgalomképességét nem minősíti át.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy gazdasági, működési feltételeinek romlása esetén a Bank kiegészítő fedezetet kérhet.

A kölcsönszerződés bármilyen okból történő felmondása esetén az Ügyfél a követelés eladással kapcsolatban felmerült valamennyi költséget, így különösen a jelzálog átjegyzésének, valamint felmondásának költségeit köteles megfizetni.

Ügyfél vállalja, hogy az OTP Bank Nyrt.-nek a kölcsön biztosítékként fedezetül szolgáló vagyontárgyak ingatlan-nyilvántartással, illetve hitelbiztosítéki nyilvántartásba vétellel/módosíttatással kapcsolatos költségeit megtéríti. Ügyfél felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy ezen költségekkel megterhelje a fizetési számláját.

A felsorolt biztosítéki szerződés(ek) jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezik(k).

Az OTP Bank Nyrt. jogosult meghatározni, hogy a jelen szerződésben felsorolt biztosítékok közül melyiket érvényesíti, illetve milyen sorrendben kívánja a biztosítékok közül követelését kielégíteni.

Az Ügyfél köteles a jelen szerződés szerinti biztosítékokkal kapcsolatban szerződés vagy jogszabály alapján felmerülő valamennyi díjat esedékességgkor a jogosultnak megfizetni. Amennyiben az Ügyfél esedékességgkor e fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult e költséget, illetve díjat az Ügyfél helyett a jogosultnak megfizetni és jogosult az ily módon megfizetett díj és költség összegével az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett bármely számláját megterhelni.

20. Egyéb kikötések

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

20.2.

Felhasznált

Ügyfél a jelen szerződés által tudomásul veszi, hogy ha esedékességgel fizetési kötelezettségének nem lesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokban és rendelkezésekben megjelölt, kötelezően sorbaállítandó fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, a vonatkozó jogszabályok által lehetővé tett körben a lejárt Kölcsön és annak járulékai összegével az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél és más pénzügyi intézménynél vagy Magyar Államkincstárnál vezetett bármely számláját (ahol ezt jogszabály nem zárja ki) jogosult megterhelni, illetve követelését felhatalmazó levélen alapuló beszédés útján érvényesíteni.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett 11732002-15337544-00000000 sz. fizetési számláját, illetve a mindenkor pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját jelen szerződésből eredő tartozásának maradéktalan visszafizetéséig köteles fenntartani és teljes pénzforgalmát ezen számlán bonyolítani.

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


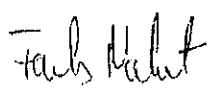
Az OTP Bank Nyrt.-t a jelen pont alapján megjelölt beszédési megbízáshoz való jog, illetve az Ügyfél bejelentési kötelezettsége a tartozás összes elemének maradéktalan megfizetéséig áll fenn.

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

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

20.5. **Pari Passu**

Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig az OTP Bank Nyrt. követelése legalább azonosan rangsorolódjon az egyéb, már meglévő és jövőben megkötendő nem biztosított, valamint nem alárendelt hitelezői igényekkel, kivéve azokat, amelyeket jogszabály értelmében előnyben kell részesíteni.

20.6. Terhelési tilalom (Negative Pledge)

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

20.7. Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default)

20.7.1. Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben az Ügyfél (i) a közte és az OTP Bank Nyrt. között, vagy (ii) a közte és a Bankcsoport tagja között létrejött bármely szerződésben vállalt fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el, továbbá (iii) az Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-től eltérő és a Bankcsoportba nem tartozó, Hpt. szerinti pénzügyi intézménnyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el.

20.7.2. Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-n, a Bankcsoport tagjain és Hpt. szerinti pénzügyi intézményen kívüli személlyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségei alapján az esedékességet követő 60 naptári napot meghaladóan nem teljesített tartozása áll fenn, vagy egyéb, Ügyféllel szemben pénzügyi követelést keletkeztető szerződésszegést követ el.

20.7.3. Jelen 20.7. pont alkalmazásában a Bankcsoport jelenti azon vállalkozások összességét, amelyet az OTP Bank Nyrt. leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az OTP Bank Nyrt. vagy leányvállalata a Hpt. szerint ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyban rendelkezik.

20.8. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásakor, továbbá kölcsön folyósításakor, valamint jelen szerződés fennállása alatt mindegyik, illetve a jelen szerződésből eredő tartozás OTP Bank Nyrt. részére történő megfizetéséig a következő nyilatkozatokat és kötelezettség-vállalásokat teszi:

20.8.1. Kijelenti, hogy a vonatkozásában nem áll fenn olyan tartozás, (i) amely a helyi önkormányzati adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendezési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a hitelező, akár a helyi önkormányzat számára vagy (ii) amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

20.8.2. Kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t, amennyiben (i) olyan tartozása keletkezik, amely a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendezési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a hitelező, akár az Ügyfél számára vagy (ii) olyan tartozása keletkezik, amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

20.8.3 Kijelenti, hogy ellene nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírósági, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint hátrányos hatása lehet az Ügyfél azon képességére, hogy jelen szerződésből eredő kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse.

20.8.4. Kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul írásban tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t arról, ha ellene végrehajtási eljárás megindítására kerül sor, valamint amennyiben ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítésének érdekében - végrehajtható okirat alapján - végrehajtás megindítására, vagy zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésre jogosult.

20.8.5. Kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés szerinti kölcsön és járulékal megfizetését az önkormányzat éves költségvetésébe betervezi.

20.8.6. Kötelezettséget vállal arra, hogy évközi beszámolóit, zárszámadási, költségvetési rendeleteit és ezek módosításait a kapcsolódó mellékletekkel és a Magyar Államkincstár részére készülő űrlapokkal együtt a képviselő-testületi/közgyűlési jóváhagyást követő 5 napon belül az OTP Bank Nyrt. részére benyújtja, a gazdálkodására, pénzügyi helyzetére vonatkozó információkat az OTP Bank Nyrt. kérésére haladéktalanul megadja.

20.8.7.

Az Ügyfél vállalja, hogy a kölcsön futamideje alatt

- a tárgyévi elemi költségvetés adatait és az előző év végi beszámoló adatait tartalmazó MÁK információs adatlapokat, valamint a tárgyévi eredeti költségvetését március 31-ig,
- előző év végi beszámolóját, zárszámadását, könyvvizsgáló jelentéseit 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.

20.8.8. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával hozzájárul és tudomásul veszi, hogy a mindenkorai pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számla megszüntetése vagy megszűnése esetén a Bank jogosult a Bankszámlaszerviz szolgáltatás megszűnésének napjától - felmondás esetén a felmondás napjától - a hitel kamatát, díjeit és a hitelkezelési díj mértékét egyoldalúan megemelni. A kamatfelár a vonatkozó pontban meghatározott kamattal egyidejűleg esedékes.

20.8.9. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a bankszámlaszerviz vonatkozó pontjának értelmében a bankváltás feltétele a szerződő felek egymással szemben fennálló tartozásainak rendezése, követeléseinek elszámolása.

21. Az OTP Bank Nyrt. előzetes hozzájárulása nélkül az Ügyfél a jelen szerződésből eredő jogait másra nem engedélyezheti, egyéb módon nem terhelheti meg, e tilalomba ütköző rendelkezés nem teremt lehetőséget jelen szerződés felmondására, mely azonban nem érinti az Ügyfél felelősségét az engedélyezést (jogát ruházást) kizáró kikötés megszegéséért.

22. Az Ügyfél képviselője (képviselőinek mindegyike) megerősíti és kijelenti, hogy megfelelő képviselői joggal rendelkezik a jelen szerződés aláírásához, az abban foglalt vállalásához, melyek tekintetében képviselői joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll.

A Felek a jelen szerződést, az abban foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag megfelelően írják alá

A jelen szerződés 4 db eredeti példányban készült, amelyből 2 db eredeti példányt aláírásakor az OTP Bank Nyrt. átadott az Ügyfél részére, aki ezt aláírásával elismeri.

23. Hatálybalépítési feltétel:

A jelen Szerződés hatálybalépésének feltétele:

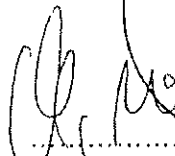
- a.) közgyűlési testületi, vagy polgármesteri határozat a hitel OTP Banktól történő felvételére, biztosítékok felajánlására vonatkozólag,
 - közgyűlési határozatban, vagy önkormányzati/polgármesteri nyilatkozatban, annak vállalása, hogy a finanszírozandó beruházásokat, amennyiben azok az érvényes költségvetésben nem szerepelnek, és a hitelfelvételt a soron következő költségvetési módosításba betervezik.

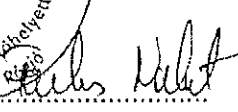
Falcs Miklós

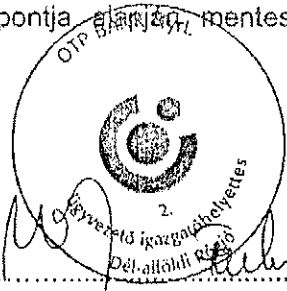
b.) a Kormány előzetes hozzájárulása, vagy annak igazolása, hogy az ügylet szerepelt az önkormányzat Kincstárhoz benyújtott adatszolgáltatásában és az önkormányzat nyilatkozik arról, hogy a Stabilitási törvény mely pontja alapján mentes a Kormány hozzájárulása alól.

Kecskemét, 2020. június 12.

.....
Szemereyné Pataki Klaudia
polgármester
Kecskemét Megyei Jogú Város
Önkormányzata
Ügyfél


Mag István
ügyvezető igazgató helyettes
OTP Bank Nyrt.


Farkas Norbert
VBC vezető



pénzügyi ellenjegyző:
Varga Miklós
osztályvezető

Melléletek:

1. számú melléklet: Hítelcélok
- 2/a. számú melléklet: A beruházás anyagi-műszaki és forrásösszetétele
- 2/b. számú melléklet: Számiaösszesítő
3. számú melléklet: Lehiólevél
4. számú melléklet: 1-2-14-3201-0633-6/1 számú Követelésen alapított Jelzálogszerződés tartós finanszírozási jogviszony esetén (helyi adókra)
5. számú melléklet: 1-2-13-3201-0701-1/2 számú Jelzálogszerződés (keretbiztosítéki jelzálogjog ingatlanokra)

ZÁRADÉK

A fenti szerződést

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata (cím: 6000 Kecskemét, Kossuth tér 1.,
törzsszám: 724540, adószám:15724540-2-03) képviseletében Szemereyné Pataki Klaudia
polgármester, Pénzügyi ellenjegyző: Varga Miklós)

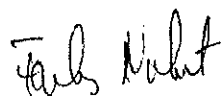
mint **Zálogkötelezett** elolvasta, megértette és azt magára nézve kötelezőnek ismeri el,
továbbá kijelenti, hogy arra tekintettel is fenntartja a közte és a Bank között **2013. december
21. napján létrejött 1-2-13-3201-0701-1/2** számú ingatlan keretbiztosítéki
jelzálogszerződésben, és **2014. december 12. napján 1-2-14-3201-0633-6/1** számú, tartós
finanszírozási jogviszonyt biztosító, követelésre alapított zálogszerződésben vállalt
kötelezettségeit.

Zálogkötelezett képviselője (képviselőinek mindegyike) megerősíti és kijelenti, hogy
megfelelő képviseleti joggal rendelkezik a jelen záradék aláírásához, az abban foglaltak
vállalásához, melyek tekintetében képviseleti joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez
vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll.

Kecskemét, 2020. június 12.

.....
Szemereyné Pataki Klaudia
polgármester
Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata
Zálogkötelezett

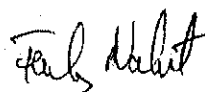
pénzügyi ellenjegyző:
Varga Miklós
osztályvezető



1. számú melléklet:

Az alábbi beruházásokhoz szükséges önkormányzati önerő biztosítása:

1. Elektromos töltőállomások kiépítése Kecskeméten
2. Új család és gyermekjóléti központ létrehozása Kecskeméten
3. Homokbánya Déli feltáró út II. ütem megvalósítása
4. Kecskemét szegregált területeinek integrált szociális városrehabilitációja
5. Kecskeméti Széchenyivárosi Arany János Általános Iskola Móra Ferenc Általános Iskolája energetikai korszerűsítése
6. Kecskeméti Zrínyi Ilona Általános Iskola energetikai korszerűsítése
7. Homokbánya Déli feltáró út I. ütem megvalósítása
8. Margaréta Otthon energetikai korszerűsítése
9. Munkaerő mobilitást elősegítő munkásszállás kialakítása Kecskeméten
10. Kecskeméti Népi Iparművészeti Gyűjtemény- tető felújítás
11. Déli feltáró út folytatása
12. Zöld város kialakítása a Homokbányán
13. Margaréta buszforduló kiépítése
14. A kecskeméti Városháza műemléki felújítása
15. VH informatikai eszközbeszerzés és kiépítése
16. Új két csoportos bölcsőde építése Katona telepen
17. Új két csoportos bölcsőde építése Hetényegyházán
18. Kecskemét Benkő Zoltán Szabadidőközpont területén futópálya építése
19. Hunyadvárosi Községi Ház komplex fejlesztése
20. Széchenyi István Községi Ház komplex kialakítása
21. Bölcsődei ellátás fejlesztése Kecskeméten (Klapka-Bajza)
22. Katona József Színház tervezés közbeszerzés
23. Bérletásfejlesztési program
24. Károly Róbert krt. II. ütemének megvalósítása (kisajátítás)
25. Hetényi Idősek otthona áthelyezése (Új Platán)
26. Bányai Júlia Gimn. sportcsarnok önerő
27. Katona József Gimnázium tornaterem építése
28. Zrínyi Ilona Ált. Isk. belső udvarán 2 db kültéri röplabda pálya építése TAO önrész
29. Hetényegyházi út kiszélesítése (Kisajátítási összegek)
30. Benkő Zoltán Szabadidőközpont Parkoló építése
31. Kecskemét, Budai utca, Horváth Cirill tér, Koháry körút, Centrum áruház előtti járda, parkoló és útburkolat felújítása, valamint forgalomirányító jelzőlámpa telepítése és közvilágítás korszerűsítése
32. Könyves Kálmán krt.-on önálló jobbra kanyarodó sáv építése, a csomópont korszerűsítés kivitelezési munkák ellátására, beleértve a forgalomirányító jelzőlámpát és a vasúti átjárót is



33. Kecskemét, Nyíri út - Március 15. u. közúti csomópontban a Nyíri úton balra kanyarodó és menekülő sáv létesítésének kivitelezési munkái elvégzésére

34. Kecskemét Akadémia krt. - Nyíri út - Csabay Géza krt. kereszteződésében körforgalmú csomópont építése - (Kórház Parkolóhoz kapcsolódó csomópont)

Kecskemét, 2020. június 12.

.....
Szemereyné Pataki Klaudia
polgármester
Kecskemét Megyei Jogú Város
Önkormányzata
Ügyfél


Mag István
ügyvezető igazgató helyettes
OTP Bank Nyrt.


Farkas Norbert
VBC vezető

pénzügyi ellenjegyző:
Varga Miklós
osztályvezető

TERVEZETI

2. számú melléklet		Számításvesztő				adatok Ft					
a.) táblázat		Beruházás összköltsége				Források összesen					
Kölcsönszerződés szerinti hitelezési száma	Kormányengedély szerinti sorsszám	Kölcsönszerződés szerinti Hitelezési megnevezése	Építés, kivitelezés	Gépek, berendezések	Beruházás lebonyolító feladatok és műszaki ellenőr, projekt menedzseri feladatok, nyilvántartás, biztosítás, köbeszerzés, tervezés	ÁFA	beruházás összesen	Saját erő	Támogatás	Bankhitel	források összesen
			Összege Nettó	ÁFA	Összege Bruttó	Hitel			Még folyósítható		
		Számla kiállítás dátuma								Vállalkozói szerződés (becsátolva, nincs)	Kifizetett számla (kifizetés dátuma) / Kifizetéseken számla
Összesen											

A lehívással együtt nyilatkozom, hogy
 - Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzatának nincs lejárt esedékessege, meg nem történt köztartozása, ill. nem áll adósságrendelési eljárás alatt.
 - a számításvesztésben szereplő számlák korábban hitel lehíváshoz nem kerültek benyújtásra és kizárólag a bemutatott beruházáshoz kapcsolódnak.

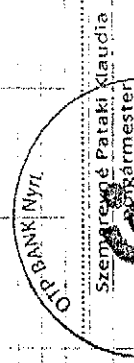
Dátum:

Kecskemét, 2020. június 12.

Szemereyné Palaki Klaudia
 polgármester
 Kecskemét Megyei Jogú Város
 Önkormányzata
 Ügyfél

..... pénzügyi ellenjegyző:
 Varga Miklós
 osztályvezető

Mag István
 ügyvezető igazgató helyettes VBC vezető
 OTP Bank Nyrt.



Mag István
 ügyvezető igazgató helyettes VBC vezető
 OTP Bank Nyrt.

3. számú melléklet:

LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzata (Ügyfél) neve/székhelye:

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata (6000 Kecskemét, Kossuth tér 1.)

Fizetési / Projekt Számlaszáma:

Az OTP Bank Nyrt.-vel 2020. év hó napján megkötött 6.525.270.800 Ft összegű kölcsönszerződés alapján jelen levelünkkel, a hivatkozott szerződésben foglalt feltételek mellett, az abban foglalt kölcsön terhére lehívunk

..... Ft
azaz Ft
összegű kölcsönt év hó .. napján a Fizetési / Projekt Számlára történő folyósítással.

Hitelcél:

Kelt:

.....
Önkormányzat cégszerű aláírása

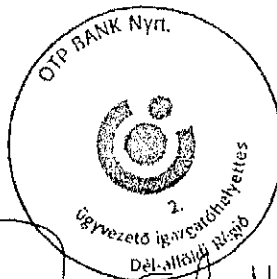
pénzügyi ellenjegyző:

Varga Miklós
osztályvezető

Kecskemét, 2020. június 12.

.....
Szemereyné Pataki Klaudia
polgármester

**Kecskemét Megyei Jogú Város
Önkormányzata**
Ügyfél



.....
Mag István
Ügyvezető igazgató helyettes
OTP Bank Nyrt.

.....
Farkas Norbert
VBC vezető

pénzügyi ellenjegyző:

Varga Miklós
osztályvezető

OTP Bank Nyrt.

Szerződés azonosító: 1-2-20-3201-0326-4
GIRO: 11732002-15724540-00000165
VKHR: 013203375423
Előadó: Vassné Tóth Anett

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

célhitel igénybevételéhez

amely létrejött egyrészről

OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16., nyilvántartja Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámom; statisztikai számjel: 10537914-6419-114-01, adószám: 10537914-4-44, kapcsolattartó: Dél-alföldi Régió Kecskeméti Fiók, amelynek címe: 6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.; egyéb adatai az Üzletszabályzatokban; a továbbiakban: **Bank**),

másrészről

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata (cím: 6000 Kecskemét, Kossuth tér 1., törzsszám: 724540, adószám: 15724540-2-03) képviselőjében Szömereyné Pataki Klaudia polgármester, Pénzügyi ellenjegyző: Varga Miklós (a továbbiakban: **Ügyfél**),

(az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a szerződés alkalmazásában együttesen: a **Felek**)

között az alábbi feltételekkel:

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére:

6.525.270.800 Ft,
azaz Hatmilliárd – ötszázhuszonnyolcezer – kétszázhetvenezer - nyolcszáz forint összegben kölcsönt tart rendelkezésre, melynek terhére az Ügyfél által benyújtott kollaudált számlák alapján, a folyósítási feltételekben foglaltaknak megfelelő összegben kölcsönt folyósít.

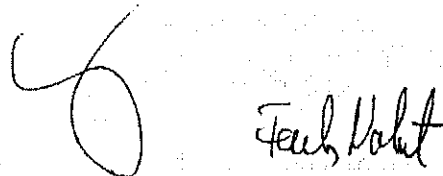
2. A kölcsön célja: A kölcsön az 1. számú melléklet szerinti célokra (önerő biztosítása) használható fel.

Az Ügyfél a kölcsönt csak e célokra használhatja fel.

Az Ügyfél által választott finanszírozási technikához igazodva eseti kollaudált számlát, illetve a kölcsön rendeltetésszerű felhasználásának ellenőrzése céljából a munka befejezését követően a munka elvégzését igazoló átadás-átvételi jegyzőkönyvet az OTP Bank Nyrt.-hez be kell nyújtani.

3. A kölcsön rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege
Rendelkezésre tartás kezdete: Hatálybalépési feltételek teljesítésétől	6.525.270.800 Ft
Rendelkezésre tartás vége: 2021. augusztus 31-ig	



Folyósítási feltételek:

1. Az Önkormányzat a hitelcél első lehívása alkalmával bemutatja a beruházás anyagi-műszaki és forrásösszetételét a kölcsönszerződés 2/a. számú melléklet (2/a.) jelű táblázat feltöltésével.

Támogatással megvalósuló hitelcél esetében a vonatkozó hatályos támogatási szerződés benyújtása.

2. A hitel folyósítására a folyósítás értéknapját megelőző legalább 3 munkanappal korábban a bankhoz hiánytalanul beérkező dokumentumok alapján kerülhet sor.

3.a. Kifizetett számlák esetén a hitel folyósításhoz szükséges dokumentumok:

- hitelcélonkénti lehívólevél (kölcsönszerződés 3. számú melléklete),
- hitelcélonkénti számlaösszesítő (kölcsönszerződés 2/b. számú melléklete).

3.b. Kifizetett számla esetén: A hitel folyósítása oly módon történik, hogy az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevett összegét jóváírja az Önkormányzat 11732002-15337544-00000000 számú fizetési számláján.

4.a. Kifizetetlen számla esetén a hitel folyósításhoz szükséges dokumentumok:

- hitelcélonkénti lehívólevél (kölcsönszerződés 3. számú melléklete),
- hitelcélonkénti számlaösszesítő és a beruházás anyagi-műszaki és forrásösszetételének bemutatása (kölcsönszerződés 2/a-b. számú melléklete),
- a számlákhoz kapcsolódó vállalkozói szerződések másolati példánya,
- a beruházás megvalósításával kapcsolatban kiállított,
 - ügyfél nevére szóló
 - műszaki ellenőrzéssel igazolt vagy teljesítésigazolással ellátott
 - eredeti számlák, vagy a (számviteli) szóló 2000. évi C. törvény 166 § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylat alapján történik.

Vég számla esetében műszaki átutalási feltevély jegyzőkönyv benyújtása szükséges.

Lejárt fizetési határidejű számlák is finanszírozhatók.

4.b. Kifizetetlen számla esetén

a.) amennyiben a számla kiegyenlítése OTP Banknál vezetett számláról történik: A hitel folyósítása oly módon történik, hogy az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevett összegét jóváírja az Önkormányzat bankszámlájára. Az Önkormányzat a számlák kiegyenlítésére vonatkozó átutalási megbízás(oka)t benyújtja az OTP Bank Nyrt. kecskeméti fiókja (6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.) részére.

b.) amennyiben a számla kiegyenlítése Magyar Államkincstárnál vezetett számláról történik: A kölcsön folyósítása oly módon történik, hogy az OTP Bank Nyrt. a kölcsön igénybevett összegét jóváírja az Önkormányzat bankszámlájára. Az Önkormányzat a Magyar Államkincstárnál vezetett számlára vonatkozó átutalási megbízás(oka)t benyújtja az OTP Bank Nyrt. kecskeméti fiókja (6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.) részére. A hitel folyósítását követő 5 munkanapon belül az Önkormányzat igazolja, hogy az átutalt hitelösszegből a vállalkozói számla kiegyenlítésre került. Az igazolás benyújtását követően lehetséges következő lehívás benyújtása az adott hitelcélra.

5. A lehívólevelén szükséges megjelölni a kölcsönszerződés szerinti hitelcél, a hitel folyósítása mely OTP Banknál vezetett számlára történjen, kifizetetlen számla esetén pedig az utalás módját (Magyar Államkincstáron keresztül, OTP Banknál vezetett számláról).

6. A lehívás benyújtásával egyidejűleg az Önkormányzatnak nyilatkoznia szükséges, hogy -- az önkormányzatnak nincs lejárt esedékességű, meg nem fizetett köztartozása, ill. nem áll adósságrendezési eljárás alatt.

-- a számlaösszesítőben szereplő számlák korábban hitel lehíváshoz nem kerültek benyújtásra és kizárólag a bemutatott beruházáshoz kapcsolódnak.

4. A kölcsön végső lejárat: 2032. november 30.

A kölcsön visszafizetése - jelen szerződésben foglalt megállapodás szerint részletekben esedékes.

Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a törlesztés ütemét az alábbiak szerint állapítják meg:

	05.31	11.30
2022	-	310.727.180 Ft
2023	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2024	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2025	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2026	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2027	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2028	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2029	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2030	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2031	310.727.180 Ft	310.727.180 Ft
2032	310.727.180 Ft	310.727.200 Ft

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

Az előtörlesztett összeg – eltérő megállapodás hiányában - az utolsó, azaz legkésőbb esedékessé váló törlesztő részleték kiegyenlítésére kerül felhasználásra.

Az Ügyfél az esetleges előtörlesztési szándékát előzetesen tartozik bejelenteni a számlavezető fiókjához:

- az Ügyfél önkéntes előtörlesztése esetén előtörlesztési díj nem kerül felszámításra.

Amennyiben az Ügyfél az előtörlesztés után fennmaradó kölcsöntartozását jelen szerződéstől eltérő módon kívánja törleszteni, az erre vonatkozó kérelme alapján a szerződés vonatkozó pontjainak teljesítése az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél közötti megállapodás szerinti feltételekkel történik.

Szerződés módosítási díj nem kerül felszámításra.

6.

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

A kamat változó, mértéke jelenleg évi **1,6 %**

Az éves kamat mértéke megegyezik az alábbiak szerint megállapított kamatbázis (referencia kamat) + kamatfelár összegével:

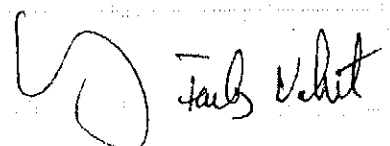
Kamatbázis: 6 havi BUBOR

Kamatfelár: 0,7 %

Az éves Kamat mértéke nem lehet alacsonyabb a kamatfelár mértékénél.

Rendelkezésre tartási jutalék nem kerül felszámításra.

Kezelési költség nem kerül felszámításra.



6.1. További díjak

További díj nem kerül felszámításra.

A kamat megállapítása és átárazása:

Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét a naptári félév utolsó banki munkanapján állapítja meg (Kamatláb-megállapítási Nap). Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét első alkalommal a rendelkezésre tartási időszak megnyílásának naptári hónapját megelőző Kamatláb-megállapítási Napot megelőző második banki munkanapon (Első Kamatlábjegyzési Nap) jegyzett, ezt követően a Kamatláb-megállapítási Napot megelőző második banki munkanapon (További Kamatlábjegyzési Napok) jegyzett Kamatbázis értéke alapján állapítja meg, és az így megállapított kamatot első alkalommal a folyósítás napjától, azt követően a Kamatláb-megállapítási Naptól kezdődően a következő Kamatláb-megállapítási Napig számítja fel. Az Első Kamatlábjegyzési Nap és a További Kamatlábjegyzési Napok bármelyike Kamatlábjegyzési Nap.

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

7. A kamat megfizetése

- május és november hónapok utolsó banki munkanapján,
- illetve a Kölcsön lejáratakor esedékes.

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

Az Ügyfél visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a Hitel futamideje alatt amennyiben a Fizetési Számláján a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeknek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében jelen szerződés fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget Ügyfél Fizetési Számlájára átvigyezse.

8. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor nem lesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a lejárt tőkétartozás után a késedelem idejére a 6. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a mindenkor Hirdetmény szerinti késedelmi kamatot számítja fel.

A lejárt hiteldíj összege után, a késedelem idejére a 6. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a mindenkor Hirdetmény szerinti késedelmi kamatot számítja fel.

9. Az OTP Bank Nyrt. jelen szerződés fennállása alatt jogosult kezdeményezni a jelen szerződés kamatának, díjaknak, költségeknek, valamint a szerződés egyéb feltételeinek – a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatokat és a díjhirdetményt kivéve, melyek egyoldalúan módosíthatók - kétoldalú módosítását, ha

- (a) a felek szerződés hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen szerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy

Feles
Követ

birósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése,

- (b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy az OTP Bank Nyrt.-re kötelező egyéb szabályozók megváltozása, az OTP Bank Nyrt. közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- (c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzpiaci kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzpiaci devizakamatok mértéke, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Banknál lekötött ügyfélbetétek kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, a számlavezetés költségeinek változása, az önkormányzati hitelek kockázatának változása, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő egyéb költségek változása,
- (d) Piacösszeomlás következik be. Piacösszeomlás az, ha (i) a kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a kamatlábjegyzési napon a kamatidőszakra vonatkozóan a kamatbázis nem áll rendelkezésre; vagy (ii) az OTP Bank Nyrt. véleménye szerint a kölcsönnek megfelelő forrás számára nem elérhető az adott bankközi piacon arra vonatkozóan, hogy a kölcsönt refinanszírozza a kamatidőszak alatt.
- (e) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – ideértve az Ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az Ügyfélnek nyújtott termék kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának, az Ügyfél kockázatának változása, amelyet az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél pénzügyi-gazdasági helyzete, illetve a banki pénzforgalmának nagysága, összetétele és ezek változása alapján állapít meg,
- (f) a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatok hatálya alá tartozó új szolgáltatások, ügyletek bevezetése, az Ügyfél részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy az Ügyfél részére történő elérhetatlenné válása, vagy
- (g) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (ideértve az ügylet refinanszírozásában részt vevő személyt is) általi megváltoztatása, a módosítást indokolják.

10. Díj és költség automatikus módosulása

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

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

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

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

11. A módosítás tartalma

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

12. A módosítás közlése

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

13. Az Ügyfél módosítással kapcsolatos jogai

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

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

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

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

14.

Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés 4., 7., 19, 20 pontban foglaltak megszegése, valamint a Polgári Törvénykönyv 6:387. §-ában rögzített esetekben jogosult - akár azonnali hatállyal is - a szerződést felmondani, a Kölcsönt azonnal egy összegben esedékessé tenni, a folyósítást felfüggeszteni, illetve megtagadni. 20.8.7. pont esetén az OTP Bank Nyrt. akkor jogosult a szerződést felmondani, ha az Ügyfél az adatszolgáltatást elmulasztotta, és azt írásbeli felszólításra, a felszólításban megjelölt határidőig sem teljesítette.

15.

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

Szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatában és Hirdetményeiben (a továbbiakban együttesen: **Általános Szerződési Feltételek**) foglaltak az irányadók.

16. Az Ügyfél kijelenti, hogy az OTP Bank Nyrt. Általános-, Vállalkozói Üzletág- és Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzataiban, valamint azok kiegészítő adatkezelési tájékoztatóiban, továbbá Hirdetményeiben foglaltakat a jelen szerződés aláírása előtt megismerte, és az abban foglaltakat, a szokásos szerződési gyakorlatától, Szerződésre vonatkozó rendelkezésektől lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott feltételtől eltérő feltételekre vonatkozó külön figyelemfelhívást követően – a szerződés aláírásával az azokban foglaltakat magára nézve kifejezetten elfogadja.

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

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

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata (cím: 6000 Kecskemét, Kossuth tér 1.)

19. Jogi biztosítékok:

A hitel és járulékal további jogi biztosítéka:

(i) Ingatlanokon alapított keretbiztosítéki jelzálogjog első zálogjogi ranghelyen, a Felek közt Kecskeméten, 2013. december 24. napján, 1-2-13-3201-0701-1/2 számon létrejött Jelzálogszerződés alapján, amely jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

(ii) Az önkormányzat helyi adóbevételeire, mint kövvelésre alapított 3 milliárd Ft összegű tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító jelzálogjog, a Felek közt 2014. december 12. napján, 1-2-14-3201-0633-0/1 számon létrejött jelzálogszerződés alapján, amely jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

Az Ügyfél a Bank kérésére vállalja a biztosítékok értékbecslési díjának megfizetését, az ingatlan fedezetekre vonatkozó vagyonbiztosítási szerződés Ptk.5:104.§ szerinti záradékolását, a biztosítási kötvény és a legutolsó díjfizetés teljesítéséről szóló igazolás bemutatását.

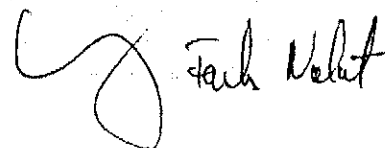
Ügyfél vállalja, hogy amennyiben a Jelzálogszerződéssel alapított zálogjog érvényesíthetősége bármilyen jogszabályi változás következtében részben, vagy egészben megszűnne, akkor a Bank felhívására a Bank által megjelölt értékű, de legalább az érintett ingatlan(ok) értékének megfelelő kiegészítő jogi biztosítékot nyújt.

Az Ügyfél vállalja, hogy a hitel futamideje alatt a jogi biztosítékként felajánlott ingatlan(ok) forgalomképességét nem minősíti át.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy gazdálkodási, működési feltételeinek romlása esetén a Bank kiegészítő fedezetet kérhet.

A kölcsönszerződés bármilyen okból történő felmondása esetén az Ügyfél a követelés eladással kapcsolatban felmerült valamennyi költséget, így különösen a jelzálog átjegyzésének, valamint törlesztésének költségét köteles megfizetni.

Ügyfél vállalja, hogy az OTP Bank Nyrt.-nek a kölcsön biztosítékeként fedezetül szolgáló vagyontárgyak ingatlan-nyilvántartással, illetve hitelbiztosítéki nyilvántartásba



vétellel/módosítással kapcsolatos költségeit megtéríti. Ügyfél felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy ezen költségekkel megterhelje a fizetési számláját.

A felsorolt biztosítéki szerződés(ek) jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi(k). Az OTP Bank Nyrt. jogosult meghatározni, hogy a jelen szerződésben felsorolt biztosítékok közül melyiket érvényesíti, illetve milyen sorrendben kívánja a biztosítékok közül követelését kielégíteni.

Az Ügyfél köteles a jelen szerződés szerinti biztosítékokkal kapcsolatban szerződés vagy jogszabály alapján felmerülő valamennyi díjat esedékességkor a jogosultnak megfizetni. Amennyiben az Ügyfél esedékességkor e fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor az OTP Bank Nyrt. jogosult e költséget, illetve díjat az Ügyfél helyett a jogosultnak megfizetni és jogosult az ily módon megfizetett díj és költség összegével az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett bármely számláját megterhelni.

20. Egyéb kikötések

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

20.2.

Ügyfél a jelen szerződés által tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályokban és rendelkezésekben megjelölt, kötelezően sorbaállítandó fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, a vonatkozó jogszabályok által lehetővé tett körben a lejárt Kölcsön és annak járulékaival az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél és más pénzügyi intézménynél vagy Magyar Államkincstárnál vezetett bármely számláját (ahol ezt jogszabály nem zárja ki) jogosult megterhelni, illetve követelését felhatalmazó levélen alapuló beszedés útján érvényesíteni.

Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett 11732002-15337544-00000000 sz. fizetési számláját, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját jelen szerződésből eredő tartozásának maradéktalan visszafizetéséig köteles fenntartani és teljes pénzforgalmát ezen számlán bonyolítani.

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

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

 Farkas
Róbert

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

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

20.5. **Pari Passu**

Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig az OTP Bank Nyrt. követelése legalább azonosan rangsorolódjon az egyéb, már meglévő és jövőben megkötendő nem biztosított, valamint nem alárendelt hitelezői igényekkel, kivéve azokat, amelyeket jogszabály értelmében előnyben kell részesíteni.

20.6. **Terhelési tilalom (Negative Pledge)**

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli értesítése nélkül nem alapít terhet vagy bármilyen formájú ügyleti biztosítékot jogain, eszközein, bevételein, ingó és ingatlan vagyonán. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, amennyiben más harmadik személlyel az általa kötött szerződésben a jelen szerződés biztosítékfedezeténél kedvezőbb biztosítékot nyújt, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

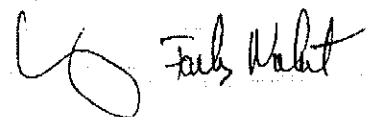
20.7. **Szerződésszegés más szerződésektől (Cross Default)**

20.7.1. Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben az Ügyfél (i) a közte és az OTP Bank Nyrt. között, vagy (ii) a közte és a Bankcsoport tagja között kötött bármely szerződésben vállalt fizetési kötelezettségét esedékességre nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el, továbbá (iii) az Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-től eltérő és a Bankcsoportba nem tartozó, Hpt. szerinti pénzügyi intézménnyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségét esedékességre nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el.

20.7.2. Jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-n, a Bankcsoport tagjain és Hpt. szerinti pénzügyi intézményen kívüli személlyel kötött, pénzügyi kötelezettséget eredményező szerződésben vállalt kötelezettségei alapján az esedékességet követő 60 naptári napot meghaladóan nem teljesített tartozása áll fenn, vagy egyéb, Ügyféllel szemben pénzügyi követelést keletkeztető szerződésszegést követ el.

20.7.3. Jelen 20.7. pont alkalmazásában a Bankcsoport jelenti azon vállalkozások összességét, amelyet az OTP Bank Nyrt. leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az OTP Bank Nyrt. vagy leányvállalata a Hpt. szerint ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik.

20.8. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásakor, továbbá kölcsön folyósításakor, valamint jelen szerződés fennállása alatt mindvégig, illetve a jelen szerződésből eredő tartozás OTP Bank



Nyrt. részére történő megfizetéséig a következő nyilatkozatokat és kötelezettség-vállalásokat teszi:

20.8.1. Kijelenti, hogy a vonatkozásában nem áll fenn olyan tartozás, (i) amely a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendezési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a hitelező, akár a helyi önkormányzat számára vagy (ii) amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

20.8.2. Kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t, amennyiben (i) olyan tartozása keletkezik, amely a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendezési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a hitelező, akár az Ügyfél számára vagy (ii) olyan tartozása keletkezik, amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

20.8.3 Kijelenti, hogy ellene nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírói, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek az OTP Bank Nyrt. megítélése szerint hátrányos hatása lehet az Ügyfél azon képességére, hogy jelen szerződésből eredő kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse.

20.8.4. Kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul írásban tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t arról, ha ellene végrehajtási eljárás megindítására kerül sor, valamint amennyiben ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítésének érdekében végrehajtható okirat alapján - végrehajtás megindítására, vagy zálogjegy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésre jogosult.

20.8.5. Kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés szerinti kölcsön és járuléka megfizetését az önkormányzat éves költségvetésébe betervezi.

20.8.6. Kötelezettséget vállal arra, hogy évközi beszámolóit, zárszámadási, költségvetési rendeleteit és ezek módosításait a kapcsolódó mellékletekkel és a Magyar Államkincstár részére készülő űrlapokkal együtt a képviselő-testületi/közgyűlési jóváhagyást követő 5 napon belül az OTP Bank Nyrt. részére benyújtja, a gazdálkodására, pénzügyi helyzetére vonatkozó információkat az OTP Bank Nyrt. kérésére haladéktalanul megadja.

20.8.7.

Az Ügyfél vállalja, hogy a kölcsön futamideje alatt

- a tárgyévi elemi költségvetési adatait és az előző év végi beszámoló adatait tartalmazó MÁK információs adatlapokat, valamint a tárgyévi eredeti költségvetését március 31-ig,
 - előző év végi beszámolóját, zárszámadását, könyvvizsgáló jelentéseit 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 tárgynegyedét követő hónap 25-ig
- az OTP Bank Nyrt. Dél-alföldi Régió Kereskedelmi Banki Centrum rendelkezésére bocsátja.

20.8.8. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával hozzájárul és tudomásul veszi, hogy a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számla megszüntetése vagy megszűnése esetén a Bank jogosult a Bankszámlaszerviz megszüntetésének napjától - felmondás esetén a felmondás napjától - a hitel kamatát, díjait és a hitelkezelési díj mértékét egyoldalúan megemelni. A kamatfelár a vonatkozó pontban meghatározott kamattal egyidejűleg esedékes.

20.8.9. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a bankszámlaszerviz vonatkozó pontjának értelmében a bankváltás feltétele a szerződő felek egymással szemben fennálló tartozásainak rendezése, követeléseinek elszámolása.

21. Az OTP Bank Nyrt. előzetes hozzájárulása nélkül az Ügyfél a jelen szerződésből eredő jogait másra nem engedélyezheti, egyéb módon nem terhelheti meg, e tilalomba ütköző

rendelkezés nem teremt lehetőséget jelen szerződés felmondására, mely azonban nem érinti az Ügyfél felelősségét az engedményezést (jogátruházást) kizáró kikötés megszegéséért.

22. Az Ügyfél képviselője (képviselőinek mindegyike) megerősíti és kijelenti, hogy megfelelő képviseleti joggal rendelkezik a jelen szerződés aláírásához, az abban foglaltak vállalásához, melyek tekintetében képviseleti joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll.

A Felek a jelen szerződést, az abban foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag megfelelően írják alá

A jelen szerződés 4 db eredeti példányban készült, amelyből 2 db eredeti példányt aláírásakor az OTP Bank Nyrt. átadott az Ügyfél részére, aki ezt aláírásával elismeri.

23. Hatálybalépítési feltétel:

A jelen Szerződés hatálybalépésének feltétele:

a.) közgyűlési testületi, vagy polgármesteri határozat a hitel OTP Banktól történő felvételére, biztosítékok felajánlására vonatkozólag,

- közgyűlési határozatban, vagy önkormányzati/polgármesteri nyilatkozatban, annak vállalása, hogy a finanszírozandó beruházásokat, amennyiben azok az érvényes költségvetésben nem szerepelnek, és a hitelfelvétel a soron következő költségvetési módosításba betervezik.

b.) a Kormány előzetes hozzájárulása, vagy annak igazolása, hogy az ügylet szerepelt az önkormányzat Kincstárhoz benyújtott adatszolgáltatásában, és az önkormányzat nyilatkozik arról, hogy a Stabilitási törvény mely pontjában mentes a Kormány hozzájárulása alól.

Kecskemét, 2020. június 12.

.....
Szemereyné Pataki Klára
polgármester
Kecskemét Megyei Jogú Város
Önkormányzat
Ügyfél

.....
Mag István
Ügyvezető igazgató helyettes
OTP Bank Nyrt.

.....
Farkas Norbert
VBC vezető

pénzügyi ellenjegyző:
Varga Miklós
osztályvezető

Mellékletek:

1. számú melléklet: Hitelcélok
- 2/a. számú melléklet: A beruházás anyagi-műszaki és forrásösszetétele
- 2/b. számú melléklet: Számlaösszesítő
3. számú melléklet: Lehívólevél
4. számú melléklet: 1-2-14-3201-0633-6/1 számú Követelésen alapított Jelzálogszerződés tartós finanszírozási jogviszony esetén (helyi adókra)
5. számú melléklet: 1-2-13-3201-0701-1/2 számú Jelzálogszerződés (keretbiztosítéki jelzálogjog ingatlanokra)

.....
Farkas Norbert

ZÁRADÉK

A fenti szerződést

Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata (cím: 6000 Kecskemét, Kossuth tér 1., törzsszám: 724540, adószám:15724540-2-03) képviseletében Szemereyné Pataki Klaudia polgármester, Pénzügyi ellenjegyző: Varga Miklós)

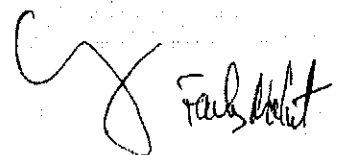
mint **Zálogkötelezett** elolvasta, megértette és azt magára nézve kötelezőnek ismeri el, továbbá kijelenti, hogy arra tekintettel is fenntartja a közte és a Bank között **2013. december 21. napján létrejött 1-2-13-3201-0701-1/2** számú ingatlan keretbiztosítéki jelzálogszerződésben, és **2014. december 12. napján 1-2-14-3201-0633-6/1** számú, tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító, követelésre alapított zálogszerződésben vállalt kötelezettségeit.

Zálogkötelezett képviselője (képviselőinek mindegyike) megerősíti és kijelenti, hogy megfelelő képviseleti joggal rendelkezik a jelen záradék aláírásához, az abban foglaltak vállalásához, melyek tekintetében képviseleti joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll.

Kecskemét, 2020. június 12.

.....
Szemereyné Pataki Klaudia
polgármester
Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata
Zálogkötelezett

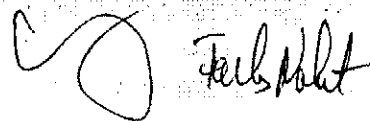
pénzügyi ellenjegyző:
Varga Miklós
osztályvezető



1. számú melléklet:

Az alábbi beruházásokhoz szükséges önkormányzati önerő biztosítása:

1. Elektromos töltőállomások kiépítése Kecskeméten
2. Új család és gyermekjóléti központ létrehozása Kecskeméten
3. Homokbánya Déli feltáró út II. ütem megvalósítása
4. Kecskemét szegregált területeinek integrált szociális városrehabilitációja
5. Kecskeméti Széchenyivárosi Arany János Általános Iskola Móra Ferenc Általános Iskolája energetikai korszerűsítése
6. Kecskeméti Zrínyi Ilona Általános Iskola energetikai korszerűsítése
7. Homokbánya Déli feltáró út I. ütem megvalósítása
8. Margaréta Otthon energetikai korszerűsítése
9. Munkaerő mobilitást elősegítő munkásszállás kialakítása Kecskeméten
10. Kecskeméti Népi Iparművészeti Gyűjtemény- tető felújítás
11. Déli feltáró út folytatása
12. Zöld város kialakítása a Homokbányán
13. Margaréta buszforduló kiépítése
14. A kecskeméti Városháza műemléki felújítása
15. VH informatikai eszközbeszerzés és kiépítés
16. Új két csoportos bölcsőde építése Katona József telepen
17. Új két csoportos bölcsőde építése Heténygyházán
18. Kecskemét Benkő Zoltán Szabadidőközpont területén futópálya építése
19. Hunyadvárosi Községi Ház komplex fejlesztése
20. Széchenyi István Községi Ház komplex kialakítása
21. Bölcsődei ellátás fejlesztése Kecskeméten (Klapka-Bajza)
22. Katona József Színház tervezés közbeszerzés
23. Bérlet és fejlesztési program
24. Károly Róbert krt. II. ütemének megvalósítása (kisajátítás)
25. Hetényi Idősek otthona áthelyezése (Új Platán)
26. Bányai Júlia Gimn. sportcsarnok önerő
27. Katona József Gimnázium tornaterem építése
28. Zrínyi Ilona Ált. Isk. belső udvarán 2 db kültéri röplabda pálya építése TAO önerész
29. Heténygyházi út kiszélesítése (Kisajátítási összegek)
30. Benkő Zoltán Szabadidőközpont Parkoló építése
31. Kecskemét, Budai utca, Horváth Cirill tér, Koháry körút, Centrum áruház előtti járda, parkoló és útburkolat felújítása, valamint forgalomirányító jelzőlámpa telepítése és közvilágítás korszerűsítése
32. Könyves Kálmán krt.-on önálló jobbra kanyarodó sáv építése, a csomópont korszerűsítés kivitelezési munkák ellátására, beleértve a forgalomirányító jelzőlámpát és a vasúti átjárót is




33. Kecskemét, Nyíri út - Március 15. u. közúti csomópontban a Nyíri úton balra kanyarodó és menekülő sáv létesítésének kivitelezési munkái elvégzésére

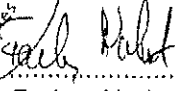
34. Kecskemét Akadémia krt. - Nyíri út - Csabay Géza krt. kereszteződésében körforgalmú csomópont építése - (Kórház Parkolóhoz kapcsolódó csomópont)

Kecskemét, 2020. június 12.

.....
Szemereyné Pataki Klaudia
polgármester
Kecskemét Megyei Jogú Város
Önkormányzata
Ügyfél


Mag István
ügyvezető igazgató helyettes

OTP Bank Nyrt.


Farkas Norbert
VBC vezető

pénzügyi ellenjegyző:

Varga Miklós
osztályvezető

TERVEZETI

Beruházási hitel - KÖTELEZŐ ÉRVÉNYŰ AJÁNLATOK

Hirdetési azonosító: 6.535.270.800 HUF

Hirdetési azonosító	Ajánlat érvényessége	Kendelkezésre tartási időszak	Beruházási hitel	kamat típusa	futamidő (hó)	futamidőből törlesztési ütemek száma (hó)	Kamatfizetés gyakorisága	törlesztés		kamatfőár	referencia kamattal		kamat	Előörlesztési díj	repedelkezésre tartási jutalék (évi)	kezelési költség	hiteltörlesztési díj	szerződés-kötési díj	szerződés-módosítási díj	Hitel díjazás	Hitel beherélése a futamidő alatt (Kamat+Értékvesztés) HUF
								évesítés	évesítés gyakorisága		értéke (2020.06.11.)	tipusa									
PÉNZINTÉZET	2020.09.26	2021.06.31	I. változat	változó	144	24	minden év május 31 és november 31.	évesítés	egyenletes	0,70%	6 havi BUBOR	0,90%	1,69%	díjmentes	0,00%	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	7 254 135 726 Ft
			II. változat	fix	144	24	minden év május 31 és november 31.	évesítés	egyenletes	-	-	2,14%	0,00%	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	7 468 883 572 Ft

Az ink megjelölt (fő)üzemi tényleg vonatkozó az Ön törvényi kötelezettségeitől függetlenül a hiteltörlesztési díj meghatározásához szükséges költségek (pl. ügyintézési díj) a hitel díjazásában nem szerepelnek.

Hirdetési azonosító	Ajánlat érvényessége	Kendelkezésre tartási időszak	Beruházási hitel	kamat típusa	futamidő (hó)	futamidőből törlesztési ütemek száma (hó)	Kamatfizetés gyakorisága	törlesztés		kamatfőár	referencia kamattal		kamat	Előörlesztési díj	repedelkezésre tartási jutalék (évi)	kezelési költség	hiteltörlesztési díj	szerződés-kötési díj	szerződés-módosítási díj	Hitel díjazás	Hitel beherélése a futamidő alatt (Kamat+Értékvesztés) HUF
								évesítés	évesítés gyakorisága		értéke (2020.06.11.)	tipusa									
PÉNZINTÉZET	2020.08.10	2021.06.31	I. változat	változó	144	24	minden év május 31 és november 31.	évesítés	egyenletes	0,79%	6 havi BUBOR	0,90%	1,69%	díjmentes	0,00%	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	7 280 218 369 Ft
			II. A változat	fix	144	24	minden év május 31 és november 31.	évesítés	egyenletes	-	-	2,10%	0,00%	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	7 450 833 427 Ft

Felhasználás az Ön törvényi kötelezettségeitől függetlenül a hiteltörlesztési díj meghatározásához szükséges költségek (pl. ügyintézési díj) a hitel díjazásában nem szerepelnek.

Hirdetési azonosító	Ajánlat érvényessége	Kendelkezésre tartási időszak	Beruházási hitel	kamat típusa	futamidő (hó)	futamidőből törlesztési ütemek száma (hó)	Kamatfizetés gyakorisága	törlesztés		kamatfőár	referencia kamattal		kamat	Előörlesztési díj	repedelkezésre tartási jutalék (évi)	kezelési költség	hiteltörlesztési díj	szerződés-kötési díj	szerződés-módosítási díj	Hitel díjazás	Hitel beherélése a futamidő alatt (Kamat+Értékvesztés) HUF
								évesítés	évesítés gyakorisága		értéke (2020.06.11.)	tipusa									
PÉNZINTÉZET	n.a.	2021.06.31	I. változat	változó	144	24	minden év május 31 és november 31.	évesítés	egyenletes	0,97%	6 havi BUBOR	0,90%	1,87%	díjmentes	0,25%	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	7 360 027 207 Ft
			II. változat	fix	144	24	minden év május 31 és november 31.	évesítés	egyenletes	-	-	2,35%	0,25%	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	7 561 041 834 Ft

Felhasználás az Ön törvényi kötelezettségeitől függetlenül a hiteltörlesztési díj meghatározásához szükséges költségek (pl. ügyintézési díj) a hitel díjazásában nem szerepelnek.

SOR-SZÁM	Projektazonosító	HITEL CÉLOK	Forrásösszetétel		
			Támogatás összege	2020. évi HITEL ÖSSZEGET	2021. évi HITEL ÖSSZEGET
1.	"Jedlik Ányos Terv" Elektromos töltőállomás alprogram helyi önkormányzatok részére GZR-T-Ó-2016-0016	Elektromos töltőállomások kiépítése Kecskeméten	7 428 000	7 384 908	-
2.	TOP-6.6.2-15-KEI-2016-00002	Új család és gyermekjóléti központ létrehozása Kecskeméten	508 444 300	390 202 919	390 202 919
3.	TOP-6.1.5-16-KEI-2017-00001	Homokbánya Déli feltáró út II. ütem megvalósítása	292 568 538	1 398 035	-
4.	TOP-6.7.1-16-KEI-2017-00001	Kecskeméti szegregált területeknek integrált szociális városrehabilitációja	548 000 000	0	231 817 530
5.	TOP-6.5.1-15-KEI-2016-00002	Kecskeméti Széchenyivárosi Arany János Általános Iskola Móra Ferenc Általános Iskolája energetikai korszerűsítése	291 105 474	86 679 236	-
6.	TOP-6.5.1-15-KEI-2016-00005	Kecskeméti Zrínyi Ilona Általános Iskola energetikai korszerűsítése	292 011 100	251 447 293	-
7.	TOP-6.1.5-15-KEI-2016-00002	Homokbánya Déli feltáró út I. ütem megvalósítása	282 461 970	26 368 061	-
8.	TOP-6.5.1-15-KEI-2016-00003	Margaréta Otthon energetikai korszerűsítése	464 515 200	311 504 167	-
9.	23/2017. (II.3.) Korm.rendelet	Munkaerő mobilitást elősegítő munkásszállás kialakítása Kecskeméten	589 269 571	298 348 903	-
10.	Lechner Tudásközpont, Területi, Építészeti és Informatikai Nonprofit Kft. Támogatása	Kecskeméti Népi Iparművészeti Gyűjtemény-tető felújítása	19 961 598	44 432 180	-
11.	Saját beruházás	Déli feltáró út folytatása	0	33 819 277	-
12.	TOP-6.3.2-15-KEI-2016-00002	Zöld város kialakítása a Homokbányán	799 999 470	129 706 499	-
13.	TOP-6.4.1-15-KEI-2016-00005	Margaréta buszforduló kiépítése	503 294 999	42 649 789	-
14.	1202/2017. (IV.10.) Korm.rendelet	A kecskeméti Városháza műemléki felújítása	6 666 677 071	313 787 250	-
15.	1202/2017. (IV.10.) Korm.rendelet	VII informatikai eszközbeszerzés és kiépítés		38 100 000	38 100 000
16.	TOP-6.2.1-19-KEI-2019-00001	Új két csoportos bölcsőde építése Katonatelepen	411 152 798	0	165 536 880
17.	TOP-6.2.1-19-KEI-2019-00002	Új két csoportos bölcsőde építése Hetényegyházán	389 333 245	0	153 329 360
18.	Saját beruházás	Kecskemét Benkő Zoltán Szabadidőközpont területén futópálya építése	40 006 689	79 534 493	-
19.	TOP-7.1.1-16-II-ERFA-2019-00421	Hunyadvárosi Közösségi Ház komplex fejlesztése	127 500 000	3 535 000	149 756 477
20.	TOP-7.1.1-16-II-ERFA-2019-00420	Széchenyi István Közösségi Ház komplex kialakítása	127 500 000	0	149 756 477
21.	TOP-6.2.1-19-KEI-2019-00003	Bölcsődei ellátás fejlesztése Kecskeméten (Klapka-Bajza)	1 247 513 880	0	395 000 000
22.	1054/2019. (II.21.) Korm. határozat	Katona József Színház tervezés közbeszerzés	238 749 503	198 130 497	-
23.	1806/2018. (XII.23.) Korm.határozat	Bérlakásfejlesztési program	1 400 000 000	0	400 000 000
24.	TOP-6.1.5-16-KEI-2018-00005	Károly Róbert kir. II. ütemének megvalósítása (kiszállítás)	1 389 435 071	750 000 000	-
25.	22389/2017	Hetényi Idősek otthona áthelyezése (Új Platán)	0	124 072 650	-
26.	Saját beruházás	Bányai Júlia Gimn.sportesarnok önerő	0	85 241 000	-
27.	Saját beruházás	Katona József Gimnázium tornaterem építése	0	114 000 000	-
28.	Saját beruházás	Zrínyi Ilona Ált.Isk.belső udvarán 2 db kültéri röplabda pálya építése TAO önrész	0	16 458 000	-

SOR-SZÁM	Projektazonosító	HITELCÉLOK	Forrásösszegettel		
			Támogatás összege	2020. évi HITELÖSSZEG	2021. évi HITELÖSSZEG
29.	TOP-6.1.5-16-KE1-2017-00004	Helyi önkormányzati út kiszélesítése (Kiszélesítési összegek)	705 564 628	90 744 000	-
30.	Saját beruházás	Benkő Zoltán Szabadidőközpont Parkoló építése	0	158 750 000	-
31.	Saját beruházás	Kecskemét, Budai utca, Horváth Círiell tér, Koháry körút, Centrum áruház előtti járda, parkoló és útburkolat felújítása, valamint	0	446 000 000	-
32.	Saját beruházás	Könyves Kálmán krt.-on önálló jobbra kanyarodó sáv építése, a csomópont korszerűsítés kivitelezési munkák ellátására, beleértve a forgalomirányító jelzőlámpát és a vasúti átjárót is	0	109 477 000	-
33.	Saját beruházás	Kecskemét, Nyíri út – Március 15. u. közötti csomópontban a Nyíri úton balra kanyarodó és menekülő sáv létesítésének kivitelezési munkái elvégzésére	0	80 000 000	-
34.	Saját beruházás	Kecskemét Akadémia krt. - Nyíri út - Csabay Géza krt. kereszteződésében körforgalmú csomópont építése - (Körház Parkolóhoz kapcsolódó csomópont)	0	220 000 000	-
Tervezett évről évenként:				4 451 771 157	2 073 499 643
2020-2021. ÉVI HITEL ÖSSZESEN:				6 525 270 800	