



MISKOLC MEGYEI JOGÚ VÁROS
ALPOLGÁRMESTERE

Ikt.sz.: 702.171/2020.
Üi.: Szabó-Nagy Veronika

Melléklet: 4 db szerződéstervezet

Döntéskérő indítvány
a költségvetéshez kapcsolódó fejlesztési hitelekről

Előkészítésért felelős:

Polgári Máttyás
Gazdálkodási Főosztály
főosztályvezető

Törvényességi véleményezésre bemutatva:

Dr. Ignác Dávid
jegyző



Tisztelt Polgármester Úr!

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény, valamint az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény rendelkezései alapján a helyi önkormányzat költségvetési rendeletének tartalmaznia kell az Önkormányzat mindazon fejlesztési céljait, melyek megvalósításához adósságot keletkeztető ügylet megkötése válik szükségessé, és amelyhez a Kormány hozzájárulásának megszerzése szükséges.

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése (a továbbiakban: Közgyűlés) az Önkormányzat 2020. évi költségvetéséről szóló 5/2020. (II.27.) rendeletében összességében 4.340.000.000 Ft összegű fejlesztési célú hitel-előirányzatot hagyott jóvá. Ezzel párhuzamosan a Közgyűlés a 78/2020. (VIII.22.) számú határozatában döntött a költségvetési rendeletben meghatározott, egyes fejlesztési célú feladatainak megvalósításához előirányzott hitelek, vagy kölcsönök igénybevételéről, valamint az ezekhez kapcsolódó beszerzési eljárások lefolytatásáról és szerződés(ek) megkötéséről.

Az Önkormányzat a beszerzési eljárás rendjéről szóló 11/2020. számú Polgármesteri és Jegyzői Együttes Utasítás alapján a 2020. évi kereskedelmi hitelek beszerzésére öt pénzügyi intézet meghívásával 3 db beszerzési eljárást folytatott le. A beszerzési eljárás eredményeképpen létrejött szerződéstervezetek főbb tartalmi elemei a következők:

1. „A HITELINTÉZETEK RŐL ÉS A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOKRÓL SZÓLÓ TÖRVÉNY ALAPJÁN MISKOLC MEGYEI JOGÚ VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK 2020. ÉVI KERESKEDELMI HITELEINEK BESZERZÉSE 2.500.000.000,- Ft ÖSSZEGBEN”

- **a szerződés tárgya, illetve a teljes mennyisége:** Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2020. évi kereskedelmi hiteleinek beszerzése **2.500.000.000,- Ft** összegben, mely a „2016-2020. évek közötti önkormányzati fejlesztések utólagos finanszírozása” fejlesztési cél fedezetét (kormányengedély köteles) képezi.
- **rendeletre tartási periódus kezdete:** a szerződés aláírásának, illetve hatályba lépésének napja, de legkésőbb a szerződés aláírását, illetve hatályba lépését követő munkanap
- **rendeletre tartási periódus vége:** 2021. június 30.
- **az első tőketörlesztés** 2022. március utolsó munkanapja, ezt követően a naptári negyedév utolsó munkanapja, míg az utolsó tőketörlesztő részlet megfizetése a szerződés lejáratának napjával történik, egyenlő részletekben
- **türelmi időszak:** az első tőketörlesztés napját megelőző nap
- **a hitel lejáratának időpontja:** 2036. december 31.
- **kamattörlesztés:** az első lehívást követő naptári negyedév utolsó napjától negyedévente, a negyedév utolsó munkanapján
- **kamat:** változó /referenciakamat (3 havi BUBOR)+ kamatfelár/ plusz évi 1,08 % kamatfelárat számít fel a bank a nyertes ajánlattétel szerint.

A megkötendő szerződésből eredő tartozás **hitelbiztosítéka** az Önkormányzat saját bevétele. A bírálati szempontokban foglalt kamaton kívül egyéb díj, költség megfizetése az Önkormányzatnak nem számítható fel, a hitelekhez kapcsolódó pénzforgalmi jutalék 0%.

Nyertes Ajánlattevő: CIB Bank Zrt.



2. „A HITELINTÉZETEKRŐL ÉS A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOKRÓL SZÓLÓ TÖRVÉNY ALAPJÁN MISKOLC MEGYEI JOGÚ VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK 2020. ÉVI KERESKEDELMI HITELEINEK BESZERZÉSE 340.000.000,- Ft ÖSSZEGBEN”

- a szerződés tárgya, illetve a teljes mennyisége: Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2020. évi kereskedelmi hitelének beszerzése 340.000.000,- Ft összegben, melyből
 - 90.000.000,- Ft az önkormányzati „Bérlakások felújítása” fejlesztési cél fedezetét (*nem kormányengedély köteles*)
 - 250.000.000,-Ft a „Városi köztemetők bővítése, fejlesztése (Önkormányzat)” fejlesztési cél fedezetét (*kormányengedély köteles*) képezi.
- rendelkezésre tartási periódus kezdete: a szerződés aláírásának, illetve hatályba lépésének napja, de legkésőbb a szerződés aláírását, illetve hatályba lépését követő munkanap
- rendelkezésre tartási periódus vége: 2022. december 31.
- az első tőketörlesztés 2023. március utolsó munkanapja, ezt követően a naptári negyedév utolsó munkanapja, míg az utolsó tőketörlesztő részlet megfizetése a szerződés lejáratának napjával történik, egyenlő részletekben
- türelmi időszak: az első tőketörlesztés napját megelőző nap
- a hitel lejáratának időpontja: 2032. december 31.
- kamattörlesztés: az első lehívást követő naptári negyedév utolsó napjától negyedévente, a negyedév utolsó munkanapján
- kamat: változó /referenciakamat (3 havi BUBOR)+ kamatfelár/ plusz évi 0,90 % kamatfelárat számít fel a bank a nyertes ajánlattétel szerint.

A megkötendő két szerződésből eredő tartozás **hitelbiztosítéka** az Önkormányzat saját bevétele.

A bírálati szempontokban foglalt kamaton kívül egyéb díj, költség megfizetése az Önkormányzatnak nem számítható fel, a hitelekhez kapcsolódó pénzforgalmi jutalék 0%.

Nyertes Ajánlattevő: OTP Bank Nyrt.

3. „A HITELINTÉZETEKRŐL ÉS A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOKRÓL SZÓLÓ TÖRVÉNY ALAPJÁN MISKOLC MEGYEI JOGÚ VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK 2020. ÉVI KERESKEDELMI HITELEINEK BESZERZÉSE 1.500.000.000,- Ft ÖSSZEGBEN”

- a szerződés tárgya, illetve a teljes mennyisége: Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2020. évi kereskedelmi hitelének beszerzése 1.500.000.000,- Ft összegben, mely
 - a 1.500.000.000,-Ft-os „Diósgyőri Vár turisztikai célú fejlesztése (Önkormányzat)” fejlesztési cél fedezetét (*kormányengedély köteles*) képezi.
- rendelkezésre tartási periódus kezdete: a szerződés aláírásának, illetve hatályba lépésének napja, de legkésőbb a szerződés aláírását, illetve hatályba lépését követő munkanap
- rendelkezésre tartási periódus vége: 2023. december 31.



- **az első tőketörlesztés** 2024. március utolsó munkanapja, ezt követően a naptári negyedév utolsó munkanapja, míg az utolsó tőketörlesztő részlet megfizetése a szerződés lejáratának napjával történik, egyenlő részletekben
- **türelmi időszak:** az első tőketörlesztés napját megelőző nap
- **a hitel lejáratának időpontja:** 2038. december 31.
- **kamattörlesztés:** az első lehívást követő naptári negyedév utolsó napjától negyedévente, a negyedév utolsó munkanapján
- **kamat:** változó /referenciakamat (3 havi BUBOR)+ kamatfelár/ plusz évi 0,89 % kamatfelárat számít fel a bank a nyertes ajánlattétel szerint.

A megkötendő szerződésből eredő tartozás **hitelbiztosítéka** az Önkormányzat saját bevétele. A bírálati szempontokban foglalt kamaton kívül egyéb díj, költség megfizetése az Önkormányzatnak nem számítható fel, a hitelekhez kapcsolódó pénzforgalmi jutalék 0%.
Nyertes Ajánlattevő: CIB Bank Zrt.

Az eredményes beszerzési eljárást követően az Önkormányzat a rendelkezésre álló szerződéstervezetek benyújtásával 2020. októberében a stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény, valamint az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet szerinti kormányzati hozzájárulás iránti kérelmet elindította. A kormányzati hozzájárulásról szóló döntés várhatóan december hónapban születik meg, a szerződések a kormányengedély birtokában lépnek hatályba, a források pedig ezt követően kerülhetnek lehívásra.

A fent hivatkozott közgyűlési határozat, valamint a „Diósgyőri Vár turisztikai célú fejlesztése (Önkormányzat)” fejlesztési cél fedezetét szolgáló kereskedelmi hitelszerződés tervezete – negyedéves tőketörlesztést érintő – ellentmondásának feloldása, a kettő közötti összhang megteremtése szükséges az alábbiak szerint:

Miskolc Megyei Jogú Város Közgyűlése 78/2020. (VIII.28.) számú határozatának 2. b) pontja szerint „*a beszerzési eljárást megindító dokumentum(ok) az egyes hitelcélok tekintetében esetenként eltérő feltételek mellett, legfeljebb 2023.12.31-ig tartó türelmi időt és a türelmi időt követő legfeljebb 15 éves törlesztési időt tartalmazhat(nak).*”

Mindhárom beszerzési eljárásban a tőke törlesztése a naptári negyedév utolsó munkanapjára került meghatározásra (negyedéves törlesztés).

Abban az esetben azonban, ha a hivatkozott közgyűlési határozat szerinti maximális türelmi időt vesszük figyelembe, ellentmondás alakul ki a türelmi idő (2023.12.31) és az első tőketörlesztés időpontja (2024.03.31) közötti időszakra:

- türelmi idő: 2023.12.31-ig (közgyűlési határozat szerint)
- első tőketörlesztés: 2024. március utolsó munkanapja, ezt követően a naptári negyedév utolsó munkanapja, míg az utolsó tőketörlesztő részlet megfizetése a szerződés lejáratának napjával történik, egyenlő részletekben (ajánlattételi felhívás szerint)

Tekintettel arra, hogy a türelmi idő a tőke visszafizetésére adott haladék, ezért ennek megfelelően – a negyedéves tőketörlesztés miatt – pontosítani szükséges a közgyűlési határozat 2. b) pontjában szereplő türelmi időt „legfeljebb 2024.03.30”- dátumra, a türelmi idő és első tőketörlesztés összhangjának megteremtése érdekében.



A türelmi idő pontosítása pénzügyi szempontból a hitel visszafizetési ütemezésében sem a kamat, sem a tőketörlesztés futamidejét tekintve nem okoz eltérést.

A fenti módosítás a 3 db beszerzési eljárás közül a „Diósgyőri Vár turisztikai célú fejlesztése (Önkormányzat)” fejlesztési cél esetében releváns, a többi esetben rövidebb türelmi idő került meghatározásra.

Magyarország Kormánya a 478/2020. (XI.3.) Korm. rendelettel 2020. november 4. napján veszélyhelyzetet hirdetett ki. A veszélyhelyzet időtartama alatt az Möt. vonatkozó rendelkezéseitől eltérve, a Katasztrófavédelmi törvény 46. § (4) bekezdése határozza meg az önkormányzati feladatellátás szabályait. Ennek alapján a Közgyűlés feladat- és hatáskörét az ott megjelölt kivétellel jelen időszakban a polgármester gyakorolja.

Kérem Tisztelt Polgármester Urat, hogy Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének feladat- és hatáskörében eljárva a döntéskérő indítványban foglaltak szerint a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjen.

Miskolc, 2020. december „16.”




Varga Andrea Klára
alpolgármester



Határozati javaslat:

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Polgármestereként – a katasztrófavédelemről és a hozzá kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46. § (4) bekezdése alapján a Közgyűlés feladat-és hatáskörét gyakorolva – az alábbi határozatot hozom:

Tárgy: A költségvetéshez kapcsolódó fejlesztési hitelekéről szóló 78/2020. (VIII.28.) számú határozat módosítása

1. Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének a költségvetéshez kapcsolódó fejlesztési hitelek tárgyában meghozott 78/2020. (VIII.28.) számú határozatának (a továbbiakban: Határozat) 2. pont b) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„b) a beszerzési eljárást megindító dokumentum(ok) az egyes hitelcélok tekintetében esetenként eltérő feltételek mellett, legfeljebb 2024.03.30-ig tartó türelmi időt és a türelmi időt követő legfeljebb 15 éves törlesztési időt tartalmazhat(nak).”

2. A Határozat egyéb rendelkezései változatlan tartalommal érvényesek.

Felelős:

Végrehajtásért felelős:

Határidő:

Polgármester

Gazdálkodási Főosztály

Azonnal



**MISKOLC MEGYEI JOGÚ VÁROS
ÖNKORMÁNYZATA**

**Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének
...../2020. (.....) határozata**

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Polgármestereként – a katasztrófavédelemről és a hozzá kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46. § (4) bekezdése alapján a Közgyűlés feladat-és hatáskörét gyakorolva – az alábbi határozatot hozom:

Tárgy: A költségvetéshez kapcsolódó fejlesztési hitelekéről szóló 78/2020. (VIII.28.) számú határozat módosítása

1. Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének a költségvetéshez kapcsolódó fejlesztési hitelek tárgyában meghozott 78/2020. (VIII.28.) számú határozatának (a továbbiakban: Határozat) 2. pont b) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„b) a beszerzési eljárást megindító dokumentum(ok) az egyes hitelcélok tekintetében esetenként eltérő feltételek mellett, legfeljebb 2024.03.30-ig tartó türelmi időt és a türelmi időt követő legfeljebb 15 éves törlesztési időt tartalmazhat(nak).”

2. A Határozat egyéb rendelkezései változatlan tartalommal érvényesek.

Felelős:

Polgármester

Végrehajtásért felelős:

Gazdálkodási Főosztály

Határidő:

Azonnal

Miskolc, 2020. december „.....”

Veres Pál
polgármester

Ellenjegyeztem:

Dr. Ignác Dávid
jegyző



HITELKERET SZERZŐDÉSTERVEZET

Amely létrejött egyrészről a

CIB Bank Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4-14.; nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószám: 10136915-4-44, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. tőzsdei kereskedője, tevékenységi engedély száma: 957/1997/F.; III/41.044-10/2002) mint hitelező (a továbbiakban: Bank), másrészről

Önkormányzat neve:	Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata
Cím:	3525 Miskolc, Városház tér 8.
Törzsszám:	735605
Számlavezető banknál vezetett bankszámlaszáma	10700086-42689106-51100005 (a továbbiakban: Fizetési számla)

mint Önkormányzat (a továbbiakban: Önkormányzat)

mint Szerződő Felek között az alulírott napon és helyen az alábbi feltételekkel:

I. KÜLÖNÖS RÉSZ

1. Hitelkeret célja:

A jelen hitelkeret célja az Önkormányzat Diósgyőri Vár turisztikai célú fejlesztése finanszírozása az alábbiak szerint:

2. Hitelkeret összege és rendelkezésre tartása:

A hitelkeret összege 1.500.000.000,- Ft, azaz Egymilliárd-ötszázmillió forint, amelyet a Bank a jelen szerződés hatálybalépésének napjától tart az Önkormányzat rendelkezésére 2023. december 31-ig.

3. Folyósítás

3.1. Folyósítás időpontja

A rendelkezésre tartási időtartam alatt a Bank az Önkormányzat jelen szerződés 1. sz. mellékletében meghatározott formájú és tartalmú írásos kérelmének kézhezvételét (a továbbiakban: **Lehívó Levél**) követő 5. banki naptól folyósítja a kölcsönöket, feltéve, hogy:

- az Önkormányzat teljesíti a I. Különös rész 3.3. pontban meghatározott folyósítási feltételeket;
- mind a lehívási kérelem benyújtásának időpontja, mind az abban megjelölt folyósítás kért időpontja (amely nem lehet kevesebb, mint 5 banki nap a benyújtáshoz képest) a fent megjelölt rendelkezésre tartási időszakon belülré esik;
- a Lehívó Levélben megjelölt, lehívni kívánt összeg minimum 5.000.000,- Ft. azaz Ötmillió forint, kivéve a legutolsó Lehívó Levélben megjelölt összeget.

3.2. Folyósítás módja

A Bank a kölcsön/kölcsönök összegét az Önkormányzat Fizetési Számláján jóváírja.

3.3. Folyósítási feltételek:

A hitelkeret bizonyíthatóan a beruházás/fejlesztés megvalósításával kapcsolatban kiállított, az Önkormányzat által kijelölt műszaki ellenőr által igazolt nettó számlák kiegyenlítésére használható fel.

Első folyósítás feltételei:

- az I. Különös rész 9. pontja szerinti biztosítékok rendelkezésre állása
- a beruházáshoz/fejlesztéshez kapcsolódó kivitelezői, műszaki ellenőri, és egyéb vállalkozói szerződés(ek) benyújtása

Valamennyi folyósítás feltételei:

- teljes beruházási költségvetés és a tervezett forrásösszetétel benyújtása (2.sz. melléklet).

- az Önkormányzat műszaki ellenőre szakmai teljesítés-igazolásával ellátott számlák benyújtása (Lehívó Levélhez való csatolása).
- jelen szerződés 1. sz. mellékletében meghatározott formájú és tartalmú írásos kérelem (Lehívó Levél) benyújtása.
- a beruházáshoz tartozó, már kifizetett számlákról kimutatás benyújtása (3. sz. melléklet Számlakimutatás)
- a beruházáshoz tartozó, már kifizetett számlák kiegyenlítését igazoló bankszámlakivonat benyújtása
- a számlák nettó összegének finanszírozása 100 %-ban hitelből történik.

Előlegszámla esetében az Önkormányzat felelőssége, hogy a végszámlából az előlegszámla összege levonásra kerüljön. (Ebben az esetben a műszaki ellenőr a számla adott projekthez tartozását igazolja).

3.4. Folyósítást követő igazolás

- Önkormányzat a folyósítást követő 5 banki napon belül eljuttatja a Bankhoz a számla kiegyenlítését igazoló bankszámlakivonatot.

3.5. A garanciális visszatartás kezelése a folyósítás során

A számlán feltüntetett garanciális visszatartás összege nem hívható le a hitelből. A garanciára visszatartott összeg az Önkormányzat Bank számára elfogadható módon aláírt erre vonatkozó nyilatkozata és a garanciális visszatartás felszabadítható összegére vonatkozó számlaösszesítés alapján hívható le.

4. Kamat:

4.1. Kamatperiódus:

A kölcsön/kölcsönök futamidején belül a Bank naptári negyedéves kamatperiódusokra (a továbbiakban: **kamatperiódus**) rögzíti a kamatlábat. Az első kamatperiódus az első kölcsönfolyósítás napjával kezdődik, az ezt követő kamatperiódusok pedig a megelőző kamatperiódus utolsó napján kezdődnek.

Minden kamatperiódus az adott naptári negyedév utolsó banki napján végződik, azzal, hogy az utolsó kamatperiódus a végső lejáratú napon, illetve felmondás esetén a jelen szerződés megszűnésének napján végződik.

4.2. Kamat mértéke

A Bank a kölcsön összege után a folyósítás napját, illetve az egyes kamatperiódusok utolsó napját megelőző 2. (második) banki napon jegyzett 3 hónapos BUBOR-hoz - mint kamatbázishoz - évi 0,89 % kamatfelárat (kamatbázis és kamatfelár a továbbiakban együttesen: **ügyleti kamat**) számíthat fel. Minden olyan esetben, amikor az említett módon jegyzett kamatbázis negatív, úgy az 0%-nak, azaz nulla százaléknak tekintendő.

4.3. Értesítés ügyleti kamatfizetéséről:

A Bank írásban értesíti az Üzletfelet az ügyleti kamat jelen szerződés I. különös rész 4.2. pontjában rögzítettek szerinti megváltozásáról. A Bank kizárólag a kamatbázisok változásából adódóan jogosult negyedévente az ügyleti kamatot megváltoztatni. A kamatfizetés esedékessége előtt 30 (harminc) nappal a Bank értesíti az Üzletfelet az ügyleti kamat megfizetésének esedékes összegéről és az esedékesség időpontjáról.

4.4. Ügyleti kamat megfizetésének esedékessége:

Az ügyleti kamat megfizetése az első lehívást követő naptári negyedév utolsó napjától negyedévente, a kamatperiódus (napközi negyedév) utolsó banki napján esedékes, az utolsó kamatfizetés a kölcsön(ök) végső lejáratkor esedékes. A kamat megfizetéséhez szükséges fedezetnek az esedékesség napjára történő rendelkezésre állásáról az Önkormányzat köteles gondoskodni.

4.5. Az ügyleti kamat megfizetésének módja

Az ügyleti kamat megfizetése oly módon történik, hogy az esedékes ügyleti kamat összegével az ügyleti kamat esedékességének napján a Bank megterheli az Önkormányzat Fizetési Számláját, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul. Amennyiben a Fizetési Számlán esedékességkor nem áll rendelkezésre az ügyleti kamat megfizetéséhez szükséges összeg, a Bank jogosult az Önkormányzat bármely számláját megterhelni (kivéve az önkormányzat rendelkezése alól kikerült számlákat, valamint ahol ezt jogszabály kizárja).

5. A Hitel terhére folyósított kölcsönök végső lejáratának időpontja: 2038. december 31.**6. A Hitel terhére lehívott egyes kölcsön(ök) visszafizetése:****6.1.1. A visszafizetés ütemezése**

A kölcsön(ök) összegét az Önkormányzat 2024. március utolsó banki napjától kezdődően (ezt a napot is beleértve), **naptári negyedévente**, minden naptári negyedév utolsó banki napján – kivéve az utolsó törlesztő részletet, amely a kölcsönök végső lejáratának időpontjában esedékes - 60 egyenlő részletben, azaz 25.000.000,- Ft, azaz Huszonötmillió forint összegű részletekben köteles visszafizetni.

6.1.2. Amennyiben a rendelkezésre tartási időszak alatt nem kerül a teljes hitelkeret lehívásra, a különbözettel az utolsó törlesztő részlete(ek) összege csökken.

Hasonlóan az utolsó részletben kerül kiegyenlítésre a kerekítésből adódó különbözet is.

6.2. A visszafizetés módja

A kölcsön(ök) visszafizetése oly módon történik, hogy a törlesztés esedékességének napján a Bank megterheli a törlesztés összegével az Önkormányzat Fizetési Számláját, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul. Amennyiben a Fizetési Számlán esedékességkor nem áll rendelkezésre a törlesztés megfizetéséhez szükséges összeg, a Bank jogosult az Önkormányzat bármely számláját megterheli (kivéve az önkormányzat rendelkezése alól kikerült számlákat, valamint ahol ezt jogszabály kizárja).

6.3 Az Önkormányzat fizetési kötelezettségének teljesítési időpontja

Az Önkormányzat tudomásul veszi, hogy a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeit abban az időpontban teljesíti, amikor a teljesítés összege a teljesítés helyeként megjelölt bankszámlán jóváírásra kerül.

7. Díjak, jutalékok

7.1. A Bank az ügyleti kamaton és a késedelmi kamaton felül egyéb díjat, költséget, jutalékot nem számít fel.

7.2. Késedelmi kamat

Amennyiben az Önkormányzat a jelen szerződés alapján felmerülő fizetési kötelezettségének annak esedékességkor nem, vagy nem maradéktalanul tesz eleget, úgy a késedelem időtartamára a Bank a meg nem fizetett összegre az esedékesség napján érvényes **Ügyleti kamat + 6 %** mértékű éves késedelmi kamatláb alapján számított késedelmi kamatot számít fel.

7.3. Díjak, jutalékok megfizetésének módja

Díjak, jutalékok megfizetése oly módon történik, hogy az esedékesség napján a Bank megterheli a díjak, jutalékok összegével az Önkormányzat Fizetési Számláját, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul. Amennyiben a Fizetési Számlán esedékességkor nem áll rendelkezésre a díjak, jutalékok megfizetéséhez szükséges összeg, a Bank jogosult az Önkormányzat bármely számláját megterheli (kivéve az önkormányzat rendelkezése alól kikerült számlákat valamint ahol ezt jogszabály kizárja).

8. Hatálybalépési feltételek

Jelen szerződés azt követő napon lép hatályba, hogy az Önkormányzat az alábbi dokumentumokat (amennyiben az egyes dokumentumok megjelölése mellett ezzel ellentétes megjegyzés nem szerepel) a Bankhoz benyújtotta oly módon, hogy azok mind tartalmilag, mind formailag a Bank számára elfogadhatóak legyenek:

- Kormány hozzájárulása a hitelfelvételhez;
- Az Önkormányzat nyilatkozata vagy 30 napnál nem régebbi NAV igazolás arról, hogy az Önkormányzatnak nincs tartozása, és nem kapott halasztást tartozás megfizetésére, illetve amennyiben az Önkormányzatnak a NAV felé korábban lejárt, de már átütemezett tartozása van, az erről szóló határozat;
- Az Önkormányzat képviselőjében aláírók aláírási jogosultságának igazolása (aláírási címpéldány);
- Közgyűlési határozat a hitelfelvételről;

- Önkormányzat nyilatkozata arról, hogy az adott szolgáltatás igénybevétel, beszerzés kapcsán nem jogosult ÁFA levonásra.

9. Biztosítékok

9.1.

A jelen szerződés biztosítéka – az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdésében, illetve annak végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet 145. (2) bekezdésében foglaltak figyelembevételével – a Bank javára szóló, az Önkormányzat Banknál vezetett 10700086-42689106-51100005 számú költségvetési (fizetési) számlájára (**Fizetési Számla**) vonatkozó beszedési megbízás benyújtására történő felhatalmazás, mely alapján a Bank jogosult beszedési megbízás(oka)t benyújtani az Önkormányzat saját bevételei tekintetében:

1. a helyi adóból származó bevételek
2. tulajdonosi bevételek
3. díjak, pótlékok, bírságok, települési adók
4. immateriális javak, ingatlanok, és egyéb tárgyi eszközök értékesítése
5. részesedések értékesítése és részesedések megszűnéséhez kapcsolódó bevételek
6. privatizációból származó bevételek
7. garancia- és kezességvállalásból származó megtérülések

Az Önkormányzat felhatalmazza a Bankot arra, hogy a jelen szerződésből eredő esedékessé vált követelésével a Fizetési Számlát beszedési megbízás benyújtásával megterhelje, illetőleg a Banknál vezetett Fizetési Számlájával szemben az esedékessé vált követelést beszámítással érvényesítse.

9.2.

Az Önkormányzat ezennel visszavonhatatlanul biztosítja a Bank számára azt a jogot, hogy a Bank a jelen szerződésből eredő, esedékessé vált és meg nem fizetett követeléseit – az Általános Vállalati Üzletszabályzatban foglaltakon túlmenően – az Önkormányzatnak a Banknál vezetett Fizetési Számlájáról és valamennyi jogszabály szerint terhelhető alszámlájáról (kivéve az Önkormányzat rendelkezése alól kikerült számlákat) beszámítás útján kielégítse, így a Bank e célból a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 62. § (3) bekezdésében a jogszabályban előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően a bankszámláit megterhelje, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.

10. Fedezet

A hitel fedezetét képezik az Önkormányzat jelen szerződés 9.1. pontja szerinti költségvetési bevételei, ide nem értve az Önkormányzat azon bevételeit, melyek a vonatkozó jogszabály alapján hitel fedezetéül nem szolgálhatnak.

II. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Önkéntes előtörlesztés

1.1. A Bank előtörlesztést az előtörlesztés napját **5 banki nappal** megelőző előzetes írásbeli értesítés mellett fogad el. Az előtörlesztési kívánt összeget az Önkormányzat a jelen szerződés Különös részének 6.2. pontjában meghatározott bankszámlán az előtörlesztés napját megelőző **3 banki nappal** korábban köteles elhelyezni. Az előtörlesztés költség, jutalék és díjmentes.

1.2. A Bank az előtörlesztéssel az utolsó törlesztő részletet/részleteket csökkenti. Előtörlesztés esetén az előtörlesztés és a jelen szerződés szerinti lejárat közötti időre az Önkormányzatnak ügyleti kamatfizetési kötelezettsége nincs az előtörlesztett összeg/ek/re vonatkozóan. Az Önkormányzat által előtörlesztett összegek ismételtelen nem vehetők igénybe.

2. Biztosítékokra vonatkozó általános rendelkezések

2.1. Az Önkormányzat köteles biztosítani, hogy a jelen szerződésben foglalt kötelezettségei legalább azonosan rangsorolódjanak minden egyéb, jelenlegi és jövőbeli éven belüli illetve éven túli kölcsönre (kölcsönökre) vonatkozó kötelezettségével, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek a jogszabályok alapján elsőbbséget élveznek.

2.2. Az Önkormányzat a Bank előzetes hozzájárulása nélkül nem alapíthat terhet más javára a jelen szerződés aláírásának időpontjában meglévő vagy jövőbeli eszközein vagy bevételein, illetve nem adhat más számára olyan jogot, amelynek alapján a harmadik személy a Bankot megelőzően elégítheti ki követelését mindaddig, amíg a jelen szerződés alapján a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget nem tett.

2.3. Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben jelen szerződés időtartama alatt számlavezető bankja megváltozik, úgy a számla megnyitásától számított 3 banki napon belül átadja a Bank részére az új számlavezető hitelintézet által befogadott, és cégszerű aláírását tartalmazó az újonnan megnyitott, jogszabály szerint terhelhető számlá(k)ra (alszámlákra) vonatkozó, a Bank javára szóló azonnali beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó levelet, amely tartalmazza, hogy annak módosítása vagy visszavonása kizárólag a Bank írásbeli ellenjegyzésével érvényes és a számlavezető hitelintézet – teljes vagy részleges fedezetlenség esetén – köteles azt 35 napig sorba állítani, illetve részfedezet esetén részfizetést teljesíteni.

A 2.3. pontban körülírt felhatalmazó levél alakiságai, tartalmi kellékei vonatkozásában a 3. sz. mellékletben meghatározott Felhatalmazó Levél alakiságai, tartalmi kellékei irányadók.

3. A szerződés megszűnése:

A jelen szerződés akkor szűnik meg, ha az Önkormányzat a Bankkal szemben fennálló, jelen szerződésből származó valamennyi fizetési kötelezettségének eleget tett, vagy ha a jelen szerződést a Szerződő Felek bármelyike felmondja és a felmondási idő – ha van ilyen – eltelt.

Jelen szerződést az Önkormányzat bármely banki nappal felmondhatja, amennyiben legkésőbb a felmondás napjára jelen szerződés alapján öt terhelő, a Bank felé fennálló valamennyi fizetési kötelezettségének eleget tett, az előtörlesztés szabályainak figyelembevételével.

A Bank felmondási esemény bekövetkezése esetén jogosult

- (a) az Önkormányzatnak küldött írásbeli értesítéssel a hitelkeretet részben vagy egészben törölni (azaz a jelen hitelszerződést a hitelkeret rendelkezésre tartása tekintetében azonnali hatállyal felmondani); és/vagy
- (b) az Önkormányzatnak küldött írásbeli értesítéssel úgy rendelkezni, hogy a kölcsönök egésze vagy azok egy része a felmerült kamatokkal (ügyleti kamat és késedelmi kamat) és egyéb járulékaival együtt azonnal esedékessé és fizetendővé vált (azaz a jelen szerződést a folyósított kölcsönök tekintetében azonnali hatállyal felmondani); és/vagy
- (c) az Önkormányzatnak bármely, jogszabály szerint terhelhető, a Banknál vezetett számláján fennálló pozitív egyenlegét a Bank részére a jelen szerződés szerint fizetendő esedékes összegek törlesztésére fordítani, és ebből a célból a számlát megterhelni (ideértve a Banknál elhelyezett betét felmondását is); és/vagy
- (d) az arra vonatkozó szerződések rendelkezései szerint bármely biztosítékot és akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló egyéb jogot érvényesíteni.

Felmondási eseménynek minősül, ha

- Önkormányzat a jelen hitelszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti;
- az Önkormányzat a jelen szerződésből eredő bármely, a fizetési kötelezettségen kívüli egyéb kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti és azt a Bank írásbeli felhívásában megadott legalább 8 munkanapos határidőn belül sem pótolja;
- Ha a kölcsönt nem a hitelcélként megjelölt beruházás, felújítás (fejlesztés) megvalósítására használták fel;
- Ha a kölcsön célja nem valósult meg, illetve a jelen szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen;

- az Önkormányzat a Bankkal szembeni értesítési, tájékoztatói kötelezettségét – különösen a hitelcélnak megfelelő felhasználás igazolására az I. fejezet 3.4. pontban előírt számlakivonat elküldésre vonatkozó kötelezettségét megszegte;
- Az Önkormányzat által a jelen szerződésben vagy azzal kapcsolatosan küldött bármely más dokumentumban megtett nyilatkozat, kijelentés vagy állítás bármilyen vonatkozásban valótlan vagy félrevezető akkor, amikor az megtettnek tekintendő;
- az Önkormányzat adósságrendezési eljárást kezdeményez önmaga ellen, vagy jogerős bírósági határozat születik az Önkormányzat ellen adósságrendezési eljárás indításáról;
- az Önkormányzat bármely vagyontárgyára 20.000.000,- Ft, azaz Húszmillió forint összeget meghaladó tartozás érvényesítésére végrehajtást vezetnek, illetőleg azt lefoglalják, és ez a körülmény 14 napon keresztül fennáll;
- az Önkormányzat bármely hitelezőjével szemben fennálló bármely hitel, vagy hiteljellegű szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti, vagy ilyen követelés az eredeti lejárat előtt esedékessé és fizetendővé válik, vagy az Önkormányzattal szembeni hitelezői kötelezettségeket bármely hitelező törli vagy felfüggeszti;
- az Önkormányzatnak lejárt esedékességű, 60 napot meghaladó, adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása van, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett;
- az Önkormányzat nem felel meg a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló törvényben meghatározott hitelfelvételi korlátnak. (2011. évi CXCV. törvény 10. paragrafusa).
- az Önkormányzat nem teljesíti valamely jogerős bírósági ítéletben vagy végzésben meghatározott kötelezettségét.
- Az Önkormányzat pénzügyi helyzetének súlyos megromlása esetén, azaz, (többek között) ha:
 - adósságrendezési eljárás indul az Önkormányzat ellen
 - a 30 napon túl lejárt szállítói állomány meghaladja a teljes szállítói állomány 50 %-át

4. Az Önkormányzat kötelezettségvállalása

a.) Az Önkormányzat az egyes projektek megvalósulását a kivitelezői szerződésekben előírt határidőt követő 6 hónapon belül a műszaki ellenőr teljesítésigazolásával és az Átadás-átvételi jegyzőkönyv Bankhoz történő benyújtásával köteles igazolni.

b.) Önkormányzat köteles felhívásra adatot szolgáltatni a beruházással/projekttel kapcsolatban az arra feljogosított szervek illetőleg személyek részére.

c.) Az Önkormányzat tudomásul veszi, hogy a Banknak indokolt esetben jogában áll az általa szükségesnek tartott mértékben bármikor, az Önkormányzat gazdasági tevékenységének zavarása nélkül Önkormányzat vagyoni, gazdasági, jogi helyzetét, gazdálkodását, Önkormányzat jelen szerződésben vállalt kötelezettségeinek teljesítését, nyilatkozatainak valóságát, a kölcsön/kölcsönök felhasználását ellenőrizni.

d.) Az Önkormányzat a jelen szerződés alapján vállalt kötelezettségeinek teljesítését érintő minden lényeges eseményről illetve körülményről köteles tájékoztatni a Bankot, így különösen felmondási esemény vagy esetleges felmondási esemény bekövetkezéséről. Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés hatálya alatt a Bankot tájékoztatja az alábbi tények és események vonatkozásában:

- Az Önkormányzatot érintő adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt),
- adósságrendezési eljárás - valamely hitelező általi – kezdeményezéséről való tudomásszerzés,
- bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezés (függetlenül attól, hogy jogerős-e), amely Önkormányzat 1.000.000,- Ft, azaz Egymillió forint összeget meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő,
- Az Önkormányzattal szemben folyamatba tett végrehajtási eljárás,
- az Önkormányzat bármely tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltás, hátrányos korlátozás vagy intézkedés,
- Önkormányzatnak más hitelintézettel szemben lejárt tartozása keletkezik.

e.) Az Önkormányzat a Bankkal szembeni tartozásának fennállása alatt köteles a Bank rendelkezésére bocsátani az alábbiakat:

- köztartozásmentességi igazolásokat illetve nyilatkozatokat minden év március 31-ig;

- éves beszámolóit a MÁK-hoz történő benyújtással egyidejűleg; de legkésőbb minden év június 3-ig
- éves költségvetését minden év március 31-ig, annak módosításait az elfogadó testületi határozatot követő 5 bank napon belül;
- a Bank által rendszeresített Adatszolgáltatási lapot kitöltve a Bank által kért időpontban;
- minden olyan információt, melyet a Bank az Önkormányzat gazdálkodásának elemzéséhez szükségesnek tart.

f.) Az Önkormányzat vállalja, hogy a hitel adósságszolgálatának teljesítését biztosítja azáltal, hogy a jelen szerződés futamideje alatt az éves költségvetését a jelen szerződés szerint az adott évre várható töketlorsztési és ügyleti kamatfizetési kötelezettség figyelembe vételével fogadja el.

g.) Az Önkormányzat köteles gondoskodni a kölcsönrel finanszírozott számla teljes kiegyenlítéséről.

h.) Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankot előzetesen írásban értesíti, amennyiben más pénzügyi intézménytől kölcsönt kíván felvenni, vagy más pénzügyi intézménnyel bármely más, fizetési kötelezettséget vagy adósságot keletkeztető hiteljellegű jogviszonyt kíván létesíteni, vagy amennyiben harmadik személy kötelezettségéért személyes kötelezettséget (garancia, kezesség stb.) kíván vállalni. Az erre vonatkozó tervekről az Önkormányzat a Bankot legalább 30 nappal az ügyletkötést megelőzően – igazolható módon – írásban értesíteni köteles.

5. Az Önkormányzat nyilatkozatai

Az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával egyben nyilatkozik, hogy;

- adósságrendezési eljárás alatt nem áll
- az Önkormányzat hitelfelvétellel járó kötelezettségvállalása megfelel a 2011. évi CXCV. tv. 10.§-ban foglaltaknak (hitelfelvételi korlát);
- 60 napot meghaladó lejárt köztartozással nem rendelkezik, vagy ha van ilyen, arra az adóhatóság fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett
- a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszereiből juttatott valamely állami támogatással összefüggésben, a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségét teljesítette
- a jelen szerződéshez kapcsolódó beruházásokhoz a kivitelezőt (szállítót) az érvényes közbeszerzési törvény szabályainak megfelelően választotta ki.

6. Jogviták rendezése

6.1. A jelen hitelkeret-szerződéssel kapcsolatosan felmerült vitákat a Felek elsősorban békés úton kísérik meg rendezni. A Felek jelen hitelkeret-szerződésből származó, azzal kapcsolatban felmerült vitás ügyek rendezésére a Bank által indított eljárások tekintetében az általános illetékességgel rendelkező bíróságok mellett kikötik hatáskörtől függően a helyi bíróságok közül a Budapesti II. és III. Kerületi Bíróság, a megyei (fővárosi) bíróságok közül pedig a Székesfehérvári Törvényszék illetékességét.

7. Egyéb kikötések

7.1. A Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Bank közokirati tanúsítással kívánja bizonyítani, hogy a jelen szerződés szerinti Hitelkeretből az Önkormányzat terhére milyen összegű kölcsön- és járuléktartozás áll fenn, akkor a Bank vonatkozó bizonylatai alapján közjegyzői okiratba foglalt közjegyzői ténytanúsítványt készíttethet.

A Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül az Önkormányzat a jelen szerződésből eredő jogait másra nem engedményezheti, illetve kötelezettségeit tartozásátvállalás útján nem ruházhatja át.

7.2. Hitelfelmondás esetén a Bank a jelen szerződésből eredő jogait az Önkormányzat értesítése mellett részben vagy egészben harmadik félre engedményezheti. Az Önkormányzat a jelen szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy felmondás esetén a Bank követeléseit részben vagy egészben átruházza.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok, valamint a Bank mindenkor hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzatának, és a Bank Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzatának (4. sz. melléklet) vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Az Önkormányzat kijelenti, hogy a Bank hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzatának, és a Bank Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzatának rendelkezéseit ismeri, annak alkalmazását az előzőekben meghatározottak szerint elfogadja.

Jelen szerződést a szerződő felek elolvasták, megértették és mint akaratukkal mindenben megegyezőt, felhatalmazott képviselőik által, jóváhagyólag írták alá.

Záradék:

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:78. §-a (Az általános szerződési feltétel szerződéses tartalomává válása) értelmében a Bank ezúton kifejezetten felhívja az Önkormányzat figyelmét az alábbi rendelkezésekre, amely rendelkezéseket az Önkormányzat ezúton kifejezetten elfogad:

- a kamatfizetésre vonatkozó, a jelen szerződésben meghatározott rendelkezéseket; és
- a jelen szerződés megszűnése – beleértve a szerződés Bank és Önkormányzat részéről történő felmondásának jelen szerződésben, illetve a vonatkozó üzletszabályzatokban meghatározott minden esetét.

Budapest , 2020.

Mellékletek:

1. számú melléklet: Lehívó levél
2. számú melléklet: Kimutatás a beruházási költségek és a finanszírozás összetételéről
3. számú melléklet: Számlakimutatás
4. számú melléklet: Általános Vállalati Üzletszabályzat, és a Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzat
5. számú melléklet: Inkasszós felhatalmazó levél

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata

CIB Bank Zrt.

Lehívó levél

Hivatkozással a közöttünk 2020.-n aláírt G1A-10096034 számon megkötött hitelkeret szerződésre, ezúton bejelentjük, hogy a hitelkeret szerződésben meghatározott hitelkeret terhére kölcsönt kívánunk lehívni az alábbiak szerint:

A lehívandó kölcsön összege:Ft, azaz forint.

A folyósítás napja¹:

Kérjük, hogy a folyósítást a hitelkeret szerződés alapján – a hitelkeret szerződésben meghatározott esetleges levonásokkal - szíveskedjenek elvégezni.

Kijelentjük, hogy a hitelkeret szerződésben tett nyilatkozatok a mai napon és a folyósítás napján is maradéktalanul megfelelnek a valóságnak, illetve az Önkormányzat köztartozás-mentessége a mai napon és a folyósítás napján is fennáll.

Kelt²: ,

.....
Cégszerű aláírás

¹ A folyósítás időpontja nem lehet kevesebb, mint 5 banki nap a lehívó levél benyújtásának időpontjához képest.

² Jelen lehívó levél benyújtásának időpontja és a folyósítás kért időpontja a rendelkezésre tartási időszakon belül kell, hogy essen.



2.sz. melléklet

Kimutatás a beruházási költségek és a finanszírozás összetételéről

<i>Beruházásba tartozó tevékenységek:</i>	<i>Nettó összeg: (HUF)</i>	<i>Hitel: (HUF)</i>
ÖSSZESEN:		



3. sz. melléklet

Számlakimutatás:

Számlaszám:	Számla kifizetés dátuma:	Számlaösszeg: (HUF)

FELHATALMAZÓ LEVÉL
beszedési megbízás teljesítésére

.....(számlavezető bank neve) részére
.....(számlavezető bank székhelye)
(a továbbiakban: a **Számlavezető Bank**)

Alulírott, _____
mint a _____
cégnév: _____
székhely: _____
cégjegyzékszám: _____
nyilvántartó bíróság: _____
(a továbbiakban: a **Számlatulajdonos**) (fizető fél),

képviselője, felhatalmazom a CIB Bank Zrt.-t (1027 Budapest, Medve u. 4-14., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004 (a továbbiakban: a **Bank**) (kedvezményezett), hogy a cégünkkel szembeni bármely követelését a Számlavezető Banknál vezetett, számú fizetési számlánk ellen, az alapjogviszony vizsgálata, és minden külön intézkedésünk, nyilatkozatunk nélkül, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 60. § (1), valamint a 62. § (3) bekezdésében meghatározott, elsőbbséggel teljesítendő pénzkövetelést követően beszedési megbízással érvényesítse.

Jelen nyilatkozat aláírásával felhatalmazzuk arra is a Számlavezető Bankot, hogy a jelen felhatalmazás kiállítását követően a Számlavezető Banknál megnyitott fizetési számlánk számáról – a Bank írásbeli megkeresésére – a Bankot tájékoztassa.

Továbbá felhatalmazzuk a Számlavezető Bankot arra, hogy a megbízást, az alapjogviszony vizsgálata, és minden külön intézkedésünk, nyilatkozatunk nélkül, a Bank **10700017-53814003-49900004** számú számlájának javára teljesítsék.

Hozzájárulunk ahhoz, hogy a Bank javára szóló jóváírások fogadására szolgáló számla számát a Bank egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal bármikor módosíthassa.

A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB-rendelet 10.§ (1) bekezdése szerint megbízuk a Számlavezető Bankot azzal, hogy számlánk terhére a Bank által beküldött, illetve a Bank javára szóló megbízásokat a pénzügyi fedezet hiánya esetén se küldjék vissza a megbízást benyújtó részére, hanem a pénzügyi fedezet meglétéig, de legfeljebb a beszedés átvételét követő naptól számított 35 napig állítsa sorba, és erről tájékoztassa a Bankot.

Alulírott Számlatulajdonos, mint a jelen felhatalmazással érintett fizetési számla tulajdonosa kijelentem, hogy minden, jelen felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásban – jelen

felhatalmazó levéllel összhangban – meghatározásra kerülő összeg általam ésszerűen elvárhatónak tekintendő.

E felhatalmazás visszavonásig hatályos, a visszavonásra csak a Bank írásbeli hozzájárulásával kerülhet sor.

Kelt:

.....
(a Számlatulajdonos cégszerű aláírása)

Név:

Név:

Beosztás:

Beosztás:

Záradék:

A felhatalmazást a fentieknek megfelelően a mai napon tudomásul és nyilvántartásba vettük. Kötelezettséget vállalunk arra, hogy a jelen felhatalmazás alapján a Számlavezető Bankot terhelő valamennyi kötelezettségnek maradéktalanul eleget teszünk. Vállaljuk továbbá, hogy a Számlatulajdonos által a jelen felhatalmazás kiállítását követően nyitott fizetési számláról a Bank részére tájékoztatást nyújtunk.

Kelt:

.....
Számlavezető Bank

Név:

Név:

Beosztás:

Beosztás:



HITELKERET SZERZŐDÉSTERVEZET

Amely létrejött egyrészről a

CIB Bank Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4-14.; nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószám: 10136915-4-44, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. tőzsdei kereskedője, tevékenységi engedély száma: 957/1997/F.; III/41.044-10/2002) mint hitelező (a továbbiakban: **Bank**), másrészről

Önkormányzat neve:	Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata
Cím:	3525 Miskolc, Városház tér 8.
Törzsszám:	735605
Számlavezető banknál vezetett bankszámlaszáma	10700086-42689106-51100005 (a továbbiakban: Fizetési Számla)

mint Önkormányzat (a továbbiakban: **Önkormányzat**)

mint Szerződő Felek között az alulírott napon és helyen az alábbi feltételekkel:

I. KÜLÖNÖS RÉSZ

1. Hitelkeret célja

A jelen hitelkeret célja az Önkormányzat **2016-2020. évek közötti beruházásai, felújításai, fejlesztései utólagos finanszírozása.**

Alhitelezélok:

- **Környezetvédelmi és természeti katasztrófák elhárításához kapcsolódó beruházások utólagos finanszírozása;**
- **Informatikai közműfejlesztések utólagos finanszírozása;**
- **Egyéb feladatokhoz kapcsolódó beruházások utólagos finanszírozása.**

2. Hitelkeret összege és rendelkezésre tartása:

A hitelkeret összege 2.500.000.000,- Ft, azaz Kettőmilliárd-ötszázmillió forint, amelyet a Bank a jelen szerződés hatálybalépésének napjától tart az Önkormányzat rendelkezésére 2021. június 30-ig.

3. Folyósítás

3.1. Folyósítás időpontja

A rendelkezésre tartási időtartam alatt a Bank az Önkormányzat jelen szerződés 1. sz. mellékletében meghatározott formájú és tartalmú írásos kérelmének kézhezvételét (a továbbiakban: **Lehívó Levél**) követő 5. banki naptól folyósítja a kölcsönöket, feltéve, hogy:

- az Önkormányzat teljesíti a I. Különös rész 3.3. pontban meghatározott folyósítási feltételeket;
- mind a lehívási kérelem benyújtásának időpontja, mind az abban megjelölt folyósítás kért időpontja (amely nem lehet kevesebb, mint 5 banki nap a benyújtáshoz képest) a fent megjelölt rendelkezésre tartási időszakon belülre esik;
- a Lehívó Levélben megjelölt, lehívni kívánt összeg minimum 5.000.000,- Ft. azaz Ötmillió forint, kivéve a legutolsó Lehívó Levélben megjelölt összeget.

3.2. Folyósítás módja

A Bank a kölcsön/kölcsönök összegét az Önkormányzat Fizetési Számláján jóváírja.

3.3. Folyósítási feltételek:

A Hitelkeret bizonyíthatóan a beruházások/felújítások/fejlesztések megvalósításával kapcsolatban kiállított, az Önkormányzat műszaki ellenőre által igazolt bruttó számlák kiegyenlítésére használható fel.

Első folyósítás feltételei:

- az I. Különös rész 9. pontja szerinti biztosítékok rendelkezésre állása

Beruházásonkénti első folyósítás feltételei:

- a beruházások megvalósítására megkötött vállalkozói/kivitelezői szerződések

Valamennyi folyósítás feltételei:

- az Önkormányzat műszaki ellenőre szakmai teljesítés-igazolásával ellátott számlák benyújtása (Lehívó Levélhez való csatolása).
- fordított ÁFA-s számlák esetében ÁFA bevallás benyújtása.
- a számlák kiegyenlítését igazoló bankszámlakivonat benyújtása.
- fordított ÁFA-s számlák esetében az ÁFA megfizetését igazoló bankszámlakivonat benyújtása.
- jelen szerződés 1. sz. mellékletében meghatározott formájú és tartalmú írásos kérelem (Lehívó Levél) benyújtása.
- ún. hitellehívási jegyzék benyújtása a benyújtott számlák felsorolásával (számla-adatokkal) (Lehívó Levélhez való csatolása).
- a számlák bruttó összegének finanszírozása 100 %-ban hitelből történik.

Előlegszámla esetében az Önkormányzat felelőssége, hogy a végszámlából az előlegszámla összege levonásra kerüljön. (Ebben az esetben a műszaki ellenőr a számla adott projekthez tartozását igazolja).

3.4. A garanciális visszatartás kezelése a folyósítás során

A számlán feltüntetett garanciális visszatartás összege nem hívható le a hitelből. A garanciára visszatartott összeg az Önkormányzat Bank számára elfogadható módon aláírt erre vonatkozó nyilatkozata és a garanciális visszatartás felszabadítható összegére vonatkozó számlaösszesítés alapján hívható le.

4. Kamat:

4.1. Kamatperiódus:

A kölcsön/kölcsönök futamidején belül a Bank naptári negyedéves kamatperiódusokra (a továbbiakban: **kamatperiódus**) rögzíti a kamatlábat. Az első kamatperiódus az első kölcsönfolyósítás napjával kezdődik, az ezt követő kamatperiódusok pedig a megelőző kamatperiódus utolsó napján kezdődnek.

Minden kamatperiódus az adott naptári negyedév utolsó banki napján végződik, azzal, hogy az utolsó kamatperiódus a végső lejáratú napon, illetve felmondás esetén a jelen szerződés megszűnésének napján végződik.

4.2. Kamat mértéke

A Bank a kölcsön összege után a folyósítás napját, illetve az egyes kamatperiódusok utolsó napját megelőző 2. (második) banki napon jegyzett 3 hónapos BUBOR-hoz - mint kamatbázishoz - évi 1,08 % kamatfelárat (kamatbázis és kamatfelár a továbbiakban együttesen: **ügyleti kamat**) számít fel. Minden olyan esetben, amikor az előbbieken említett módon jegyzett kamatbázis negatív, úgy azt 0%-nak, azaz nulla százaléknak tekintendő.

4.3. Értesítés ügyleti kamatfizetéséről:

A Bank írásban értesíti az Üzletfelet az ügyleti kamat jelen szerződés I. különös rész 4.2. pontjában rögzítettek szerinti megváltozásáról. A Bank kizárólag a kamatbázisok változásából adódóan jogosult negyedévente az ügyleti kamatot megváltoztatni. A kamatfizetés esedékessége előtt 30 (harminc) nappal a Bank értesíti az Üzletfelet az ügyleti kamat megfizetésének esedékes összegéről és az esedékesség időpontjáról.

4.4. Ügyleti kamat megfizetésének esedékessége:

Az ügyleti kamat megfizetése az első lehívást követő naptári negyedév utolsó napjától negyedévente a kamatperiódus (napközi negyedév) utolsó banki napján esedékes, az utolsó kamatfizetés a kölcsön(ök) végső lejáratokor esedékes. A kamat megfizetéséhez szükséges fedezetnek az esedékesség napjára történő rendelkezésre állásáról az Önkormányzat köteles gondoskodni.

4.5. Az ügyleti kamat megfizetésének módja

Az ügyleti kamat megfizetése oly módon történik, hogy az esedékes ügyleti kamat összegével az ügyleti kamat esedékességének napján a Bank megterheli az Önkormányzat Fizetési Számláját, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul. Amennyiben a Fizetési Számlán esedékességkor nem áll rendelkezésre az ügyleti kamat megfizetéséhez szükséges összeg, a Bank

jogosult az Önkormányzat bármely számláját megterhelni (kivéve az önkormányzat rendelkezése alól kikerült számlákat, valamint ahol ezt jogszabály kizárja).

5. Hitel terhére folyósított kölcsönök végső lejáratának időpontja: 2036. december 31.

6. Hitel terhére lehívott egyes kölcsön(ök) visszafizetése:

6.1.1. A visszafizetés ütemezése

A kölcsön(ök) összegét az Önkormányzat 2022. március utolsó banki napjától kezdődően (ezt a napot is beleértve), **naptári negyedévente**, minden naptári negyedév utolsó banki napján – kivéve az utolsó törlesztő részletet, amely a kölcsönök végső lejáratának időpontjában esedékes – 60, azaz hatvan egyenlő részletben, azaz 41.666.667,- Ft, azaz Negyvenegymillió-hatszázhatvanhatezer-hatszázhatvanhét forint összegű részletekben köteles visszafizetni.

Ez alól kivétel az utolsó törlesztő részlet, amelynek összege 41.666.647,- Ft, azaz Negyvenegymillió-hatszázhatvanhatezer-hatszázhatvanhét forint.

6.1.2. Amennyiben a rendelkezésre tartási időszak alatt nem kerül a teljes hitelkeret lehívásra, a különbözettel az utolsó törlesztő részlete(ek) összege csökken.

Hasonlóan az utolsó részletben kerül kiegyenlítésre a kerekítésből adódó különbözet is.

6.2. A visszafizetés módja

A kölcsön(ök) visszafizetése oly módon történik, hogy a törlesztés esedékességének napján a Bank megterheli a törlesztés összegével az Önkormányzat Fizetési Számláját, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul. Amennyiben a Fizetési Számlán esedékességkor nem áll rendelkezésre a törlesztés megfizetéséhez szükséges összeg, a Bank jogosult az Önkormányzat bármely számláját megterhelni (kivéve az önkormányzat rendelkezése alól kikerült számlákat, valamint ahol ezt jogszabály kizárja).

6.3 Az Önkormányzat fizetési kötelezettségének teljesítési időpontja

Az Önkormányzat tudomásul veszi, hogy a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeit abban az időpontban teljesíti, amikor a teljesítés összege a teljesítés helyeként megjelölt bankszámlán jóváírásra kerül.

7. Díjak, jutalékok

7.1. A Bank az ügyleti kamaton és a késedelmi kamaton felül egyéb díjat, költséget, jutalékot nem számít fel.

7.2. Késedelmi kamat

Amennyiben az Önkormányzat a jelen szerződés alapján felmerülő fizetési kötelezettségének annak esedékességkor nem, vagy nem maradéktalanul tesz eleget, úgy a késedelem időtartamára a Bank a meg nem fizetett összegre az esedékesség napján érvényes **Ügyleti kamat + 6 %** mértékű éves késedelmi kamatláb alapján számított késedelmi kamatot számít fel.

7.3. Díjak, jutalékok megfizetésének módja

Díjak, jutalékok megfizetése oly módon történik, hogy az esedékesség napján a Bank megterheli a díjak, jutalékok összegével az Önkormányzat Fizetési Számláját, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul. Amennyiben a Fizetési Számlán esedékességkor nem áll rendelkezésre a díjak, jutalékok megfizetéséhez szükséges összeg, a Bank jogosult az Önkormányzat bármely számláját megterhelni (kivéve az önkormányzat rendelkezése alól kikerült számlákat, valamint ahol ezt jogszabály kizárja).

8. Hatálybalépési feltételek

Jelen szerződés azt követő napon lép hatályba, hogy az Önkormányzat az alábbi dokumentumokat (amennyiben az egyes dokumentumok megjelölése mellett ezzel ellentétes megjegyzés nem szerepel) a Bankhoz benyújtotta oly módon, hogy azok mind tartalmilag, mind formailag a Bank számára elfogadhatóak legyenek:

- Kormány hozzájárulása a hitelfelvételhez;
- Az önkormányzat nyilatkozata vagy 30 napnál nem régebbi NAV igazolás arról, hogy az Önkormányzatnak nincs tartozása, és nem kapott halasztást tartozás megfizetésére, illetve amennyiben az Önkormányzatnak a NAV felé korábban lejárt, de már átütemezett tartozása van, az erről szóló határozat;

- Az Önkormányzat képviselőjében aláírók aláírási jogosultságának igazolása (aláírási címpéldány);
- Közgyűlési határozat a hitelfelvételről;
- Önkormányzat nyilatkozata arról, hogy az adott szolgáltatás igénybevétel, beszerzés kapcsán nem jogosult ÁFA levonásra.

9. Biztosítékok

9.1.

A jelen szerződés biztosítéka – az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdésében, illetve annak végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet 145. (2) bekezdésében foglaltak figyelembevételével – a Bank javára szóló, az Önkormányzat Banknál vezetett 10700086-42689106-51100005 számú költségvetési (fizetési) számlájára (**Fizetési Számla**) vonatkozó beszedési megbízás benyújtására történő felhatalmazás, mely alapján a Bank jogosult beszedési megbízás(oka)t benyújtani az Önkormányzat saját bevételei tekintetében:

1. a helyi adókból származó bevételek
2. tulajdonosi bevételek
3. díjak, pótlékok, bírságok, települési adók
4. immateriális javak, ingatlanok, és egyéb tárgyi eszközök értékesítése
5. részesedések értékesítése és részesedések megszűnéséhez kapcsolódó bevételek
6. privatizációból származó bevételek
7. garancia- és kezességvállalásból származó megtérülések

Az Önkormányzat felhatalmazza a Bankot arra, hogy a jelen szerződésből eredő esedékessé vált követelésével a Fizetési Számlát beszedési megbízás benyújtásával megterhelje, illetőleg a Banknál vezetett Fizetési Számlájával szemben az esedékessé vált követelést beszámítással érvényesítse.

9.2.

Az Önkormányzat ezennel visszavonhatatlanul biztosítja a Bank számára azt a jogot, hogy a Bank a jelen szerződésből eredő, esedékessé vált és meg nem fizetett követeléseit – az Általános Vállalati Üzletszabályzatban foglaltakon túlmenően – az Önkormányzatnak a Banknál vezetett Fizetési Számlájáról és valamennyi jogszabály szerint terhelhető alszámlájáról (kivéve az Önkormányzat rendelkezése alól kikerült számlákat) beszámítás útján kielégítse, így a Bank e célból a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 62. § (3) bekezdésében a jogszabályban előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően a bankszámláit megterhelje, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.

10. Fedezet

A hitel fedezetét képezik az Önkormányzat jelen szerződés 9.1. pontja szerinti költségvetési bevételei, ide nem értve az Önkormányzat azon bevételeit, melyek a vonatkozó jogszabály alapján hitel fedezetéül nem szolgálhatnak.

II. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Önkéntes előtörlesztés

1.1. A Bank előtörlesztést az előtörlesztés napját **5 banki nappal megelőző előzetes írásbeli értesítés** mellett fogad el. Az előtörlesztési kívánt összeget az Önkormányzat a jelen szerződés Különös részének 6.2. pontjában meghatározott bankszámlán az előtörlesztés napját megelőző **3 banki nappal** korábban köteles elhelyezni. Az előtörlesztés költség, jutalék és díjmentes.

1.2. A Bank az előtörlesztéssel az utolsó törlesztő részletet/részleteket csökkenti. Előtörlesztés esetén az előtörlesztés és a jelen szerződés szerinti lejárat közötti időre az Önkormányzatnak ügyleti kamatfizetési kötelezettsége nincs az előtörlesztett összeg/ek/re vonatkozóan. Az Önkormányzat által előtörlesztett összegek ismételtelen nem vehetők igénybe.

2. Biztosítékokra vonatkozó általános rendelkezések

2.1.

Az Önkormányzat köteles biztosítani, hogy a jelen szerződésben foglalt kötelezettségei legalább azonosan rangsorolódjanak minden egyéb, jelenlegi és jövőbeli éven belüli illetve éven túli kölcsönre (kölcsönökre)

vonatkozó kötelezettségével, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek a jogszabályok alapján elsőbbséget élveznek.

2.2.

Az Önkormányzat a Bank előzetes hozzájárulása nélkül nem alapíthat terhet más javára a jelen szerződés aláírásának időpontjában meglévő vagy jövőbeli eszközein vagy bevételein, illetve nem adhat más számára olyan jogot, amelynek alapján a harmadik személy a Bankot megelőzően elégítheti ki követelését mindaddig, amíg a jelen szerződés alapján a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget nem tett.

2.3.. Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben jelen szerződés időtartama alatt számlavezető bankja megváltozik, úgy a számla megnyitásától számított 3 banki napon belül átadja a Bank részére az új számlavezető hitelintézet által befogadott, és cégszerű aláírását tartalmazó az újonnan megnyitott jogszabály szerint terhelhető számlá(k)ra (alszámlákra) vonatkozó, a Bank javára szóló azonnali beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó levelet, amely tartalmazza, hogy annak módosítása vagy visszavonása kizárólag a Bank írásbeli ellenjegyzésével érvényes és a számlavezető hitelintézet – teljes vagy részleges fedezetlenség esetén – köteles azt 35 napig sorba állítani, illetve részfedezet esetén részfizetést teljesíteni.

A 2.3. pontban körülírt felhatalmazó levél alakiságai, tartalmi kellékei vonatkozásában a 3. sz. mellékletben meghatározott Felhatalmazó Levél alakiságai, tartalmi kellékei irányadók.

3. A szerződés megszűnése:

A jelen szerződés akkor szűnik meg, ha az Önkormányzat a Bankkal szemben fennálló, jelen szerződésből származó valamennyi fizetési kötelezettségének eleget tett, vagy ha a jelen szerződést a Szerződő Felek bármelyike felmondja és a felmondási idő – ha van ilyen – eltelt.

Jelen szerződést az Önkormányzat bármely banki nappal felmondhatja, amennyiben legkésőbb a felmondás napjára jelen szerződés alapján öt terhelő, a Bank felé fennálló valamennyi fizetési kötelezettségének eleget tett, az előtörlesztés szabályainak figyelembevételével.

A Bank felmondási esemény bekövetkezése esetén jogosult

- (a) az Önkormányzatnak küldött írásbeli értesítéssel a hitelkeretet részben vagy egészben törölni (azaz a jelen szerződést a hitelkeret rendelkezésre tartása tekintetében azonnali hatállyal felmondani); és/vagy
- (b) az Önkormányzatnak küldött írásbeli értesítéssel úgy rendelkezni, hogy a kölcsönök egésze vagy azok egy része a felmerült kamatokkal (ügyleti kamat és késedelmi kamat) és egyéb járulékaival együtt azonnal esedékessé és fizetendővé vált (azaz a jelen szerződést a folyósított kölcsönök tekintetében azonnali hatállyal felmondani); és/vagy
- (c) az Önkormányzatnak bármely, jogszabály szerint terhelhető a Banknál vezetett számláján fennálló pozitív egyenlegét a Bank részére a jelen szerződés szerint fizetendő esedékes összegek törlesztésére fordítani, és ebből a célból a számlát megterhelni (ideértve a Banknál elhelyezett betét felmondását is); és/vagy
- (d) az arra vonatkozó szerződések rendelkezései szerint bármely biztosítékot és akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló egyéb jogot érvényesíteni.

Felmondási eseménynek minősül, ha

- Önkormányzat a jelen szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti;
- az Önkormányzat a jelen szerződésből eredő bármely, a fizetési kötelezettségen kívüli egyéb kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti és azt a Bank írásbeli felhívásában megadott legalább 8 munkanapos határidőn belül sem pótolja;
- Ha a kölcsönt nem a Hitelezésként megjelölt beruházás, felújítás (fejlesztés) megvalósítására használták fel;
- Ha a kölcsön célja nem valósult meg, illetve a jelen szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen;
- az Önkormányzat a Bankkal szembeni értesítési, tájékoztatási kötelezettségét – különösen a Hitelezésnek megfelelő felhasználás igazolására az I. fejezet 3.4. pontban előírt számlakivonat elküldésre vonatkozó kötelezettségét megszegte;

- Az Önkormányzat által a jelen szerződésben vagy azzal kapcsolatosan küldött bármely más dokumentumban megtett nyilatkozat, kijelentés vagy állítás bármilyen vonatkozásban valótlannal vagy félrevezető akkor, amikor az megtettnek tekintendő;
- az Önkormányzat adósságrendezési eljárást kezdeményez önmaga ellen, vagy jogerős bírósági határozat születik az Önkormányzat ellen adósságrendezési eljárás indításáról;
- az Önkormányzat bármely vagyontárgyára 20.000.000,- Ft, azaz Húszmillió forint összeget meghaladó tartozás érvényesítésére végrehajtást vezetnek, illetőleg azt lefoglalják, és ez a körülmény 14 napon keresztül fennáll;
- az Önkormányzat bármely hitelezőjével szemben fennálló bármely hitel, vagy hiteljellegű szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségét esedékessé nem teljesíti, vagy ilyen követelés az eredeti lejárat előtt esedékessé és fizetendővé válik, vagy az Önkormányzattal szembeni hitelezői kötelezettségeket bármely hitelező törli vagy felfüggeszti;
- az Önkormányzatnak lejárt esedékességű, 60 napot meghaladó, adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása van, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett;
- az Önkormányzat nem felel meg a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló törvényben meghatározott hitelfelvételi korlátnak. (2011. évi CXCV. törvény 10. paragrafusa).
- az Önkormányzat nem teljesíti valamely jogerős bírósági ítéletben vagy végzésben meghatározott kötelezettségét.
- Az Önkormányzat pénzügyi helyzetének súlyos megromlása esetén, azaz, (többek között) ha:
 - adósságrendezési eljárás indul az Önkormányzat ellen
 - a 30 napon túl lejárt szállítói állomány meghaladja a teljes szállítói állomány 50 %-át

4. Az Önkormányzat kötelezettségvállalása

a.) Az Önkormányzat az egyes projektek megvalósulását a műszaki ellenőr teljesítésigazolásával és az Átadás-átvételi jegyzőkönyv Bankhoz történő benyújtásával köteles igazolni.

b.) Önkormányzat köteles felhívásra adatot szolgáltatni a beruházással/projekttel kapcsolatban az arra feljogosított szervek illetőleg személyek részére.

c.) Az Önkormányzat tudomásul veszi, hogy a Banknak indokolt esetben jogában áll az általa szükségesnek tartott mértékben bármikor, az Önkormányzat gazdasági tevékenységének zavarása nélkül Önkormányzat vagyoni, gazdasági, jogi helyzetét, gazdálkodását, Önkormányzat jelen szerződésben vállalt kötelezettségeinek teljesítését, nyilatkozatainak valódiságát, a kölcsön/kölcsönök felhasználását ellenőrizni.

d.) Az Önkormányzat a jelen szerződés alapján vállalt kötelezettségeinek teljesítését érintő minden lényeges eseményről illetve körülményről köteles tájékoztatni a Bankot, így különösen felmondási esemény vagy esetleges felmondási esemény bekövetkezéséről. Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés hatálya alatt a Bankot tájékoztatja az alábbi tények és események vonatkozásában:

- Az Önkormányzatot érintő adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt),
- adósságrendezési eljárás - valamely hitelező általi – kezdeményezéséről való tudomásszerzés,
- bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezés (függetlenül attól, hogy jogerős-e), amely Önkormányzat 1.000.000,- Ft azaz Egymillió forint összeget meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő,
- Az Önkormányzattal szemben folyamatba tett végrehajtási eljárás,
- az Önkormányzat bármely tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltás, hátrányos korlátozás vagy intézkedés,
- Önkormányzatnak más hitelintézettel szemben lejárt tartozása keletkezik.

e.) Az Önkormányzat a Bankkal szembeni tartozásának fennállása alatt köteles a Bank rendelkezésére bocsátani az alábbiakat:

- köztartozásmentességi igazolásokat illetve nyilatkozatokat minden év március 31-ig;
- éves beszámolóit a MÁK-hoz történő benyújtással egyidejűleg; de legkésőbb minden év június 3-ig
- éves költségvetését minden év március 31-ig, annak módosításait az elfogadó testületi határozatot követő 5 bank napon belül;

- a Bank által rendszeresített Adatszolgáltatási lapot kitöltve a Bank által kért időpontban;
- minden olyan információt, melyet a Bank az Önkormányzat gazdálkodásának elemzéséhez szükségesnek tart.

f.) Az Önkormányzat vállalja, hogy a hitel adósságszolgálatának teljesítését biztosítja azáltal, hogy a jelen szerződés futamideje alatt az éves költségvetését a jelen szerződés szerint az adott évre várható töketörlesztési és ügyleti kamatfizetési kötelezettség figyelembe vételével fogadja el.

g) Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankot előzetesen írásban értesíti, amennyiben más pénzügyi intézménytől kölcsönt kíván felvenni, vagy más pénzügyi intézménnyel bármely más, fizetési kötelezettséget vagy adósságot keletkeztető hiteljellegű jogviszonyt kíván létesíteni, vagy amennyiben harmadik személy kötelezettségéért személyes kötelezettséget (garancia, kezesség stb.) kíván vállalni. Az erre vonatkozó tervekről az Önkormányzat a Bankot legalább 30 nappal az ügyletkötést megelőzően – igazolható módon – írásban értesíteni köteles.

5. Az Önkormányzat nyilatkozatai

Az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával egyben nyilatkozik, hogy;

- adósságrendezési eljárás alatt nem áll
- az Önkormányzat hitelfelvétellel járó kötelezettségvállalása megfelel a 2011. évi CXCV. tv. 10.§-ban foglaltaknak (hitelfelvételi korlát);
- 60 napot meghaladó lejárt köztartozással nem rendelkezik, vagy ha van ilyen, arra az adóhatóság fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett
- a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszereiből juttatott valamely állami támogatással összefüggésben, a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségét teljesítette
- a jelen szerződéshez kapcsolódó beruházásokhoz a kivitelezőt (szállítót) az érvényes közbeszerzési törvény szabályainak megfelelően választotta ki.

6. Jogviták rendezése

6.1. A jelen szerződéssel kapcsolatosan felmerült vitákat a Felek elsősorban békés úton kísérik meg rendezni. A Felek jelen szerződésből származó, azzal kapcsolatban felmerült vitás ügyek rendezésére a Bank által indított eljárások tekintetében az általános illetékességgel rendelkező bíróságok mellett kikötik hatáskörtől függően a helyi bíróságok közül a Budapesti II. és III. Kerületi Bíróság, a megyei (fővárosi) bíróságok közül pedig a Székesfehérvári Törvényszék illetékességét.

7. Egyéb kikötések

7.1. A Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Bank közokirati tanúsítással kívánja bizonyítani, hogy a jelen szerződés szerinti hitelkeretből az Önkormányzat terhére milyen összegű kölcsön- és járuléktartozás áll fenn, akkor a Bank vonatkozó bizonylatai alapján közjegyzői okiratba foglalt közjegyzői ténytanúsítványt készíttethet.

A Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül az Önkormányzat a jelen szerződésből eredő jogait másra nem engedélyezheti, illetve kötelezettségeit tartozásátvállalás útján nem ruházhatja át.

7.2. Hitelfelmondás esetén a Bank a jelen szerződésből eredő jogait az Önkormányzat értesítése mellett részben vagy egészben harmadik félre engedélyezheti. Az Önkormányzat a jelen szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy felmondás esetén a Bank követeléseit részben vagy egészben átruházza.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok, valamint a Bank mindenkor hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzatának, és a Bank Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzatának (2. sz. melléklet) vonatkozó rendelkezései az irányadók.

Az Önkormányzat kijelenti, hogy a Bank hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzatának, és a Bank Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzatának rendelkezéseit ismeri, annak alkalmazását az előzőekben meghatározottak szerint elfogadja.

Jelen szerződést a szerződő felek elolvasták, megértették és mint akaratukkal mindenben megegyezőt, felhatalmazott képviselőik által, jóváhagyólag írták alá.

Záradék:

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:78. §-a (Az általános szerződési feltétel szerződéses tartalomra válása) értelmében a Bank ezúton kifejezetten felhívja az Önkormányzat figyelmét az alábbi rendelkezésekre, amely rendelkezéseket az Önkormányzat ezúton kifejezetten elfogad:

- a kamatfizetésre vonatkozó, a jelen szerződésben meghatározott rendelkezéseket; és
- a jelen szerződés megszűnése – beleértve a szerződés Bank és Önkormányzat részéről történő felmondásának jelen szerződésben, illetve a vonatkozó üzletszabályzatokban meghatározott minden esetét.

Budapest , 2020. __. _____.

Mellékletek:

1. számú melléklet: Lehívó levél
2. számú melléklet: Általános Vállalati Üzletszabályzat, és a Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzat
3. számú melléklet: Inkasszós felhatalmazó levél

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata

CIB Bank Zrt.



1. sz. melléklet

Lehívó levél

Hivatkozással a közöttünk 2020.-n aláírt G1A-10096035 számon megkötött hitelkeret szerződésre, ezúton bejelentjük, hogy a hitelkeret szerződésben meghatározott hitelkeret terhére kölcsönt kívánunk lehívni az alábbiak szerint:

A lehívandó kölcsön összege:Ft, azaz forint.

A folyósítás napja¹:

Kérjük, hogy a folyósítást a hitelkeret szerződés alapján – a hitelkeret szerződésben meghatározott esetleges levonásokkal - szíveskedjenek elvégezni.
Kijelentjük, hogy a hitelkeret szerződésben tett nyilatkozatok a mai napon és a folyósítás napján is maradéktalanul megfelelnek a valóságnak, illetve az Önkormányzat köztartozás-mentessége a mai napon és a folyósítás napján is fennáll.

Kelt²: ,

.....
Cégszerű aláírás



¹ A folyósítás időpontja nem lehet kevesebb, mint 5 banki nap a lehívó levél benyújtásának időpontjához képest.

² Jelen lehívó levél benyújtásának időpontja és a folyósítás kért időpontja a rendelkezésre tartási időszakon belül kell, hogy essen.

FELHATALMAZÓ LEVÉL

beszedési megbízás teljesítésére

.....(számlavezető bank neve) részére
.....(számlavezető bank székhelye)
(a továbbiakban: a **Számlavezető Bank**)

Alulírott, _____
mint a
cégnév: _____
székhely: _____
cégjegyzékszám: _____
nyilvántartó bíróság: _____
(a továbbiakban: a **Számlatulajdonos**) (fizető fél),

képviselője, felhatalmazom a CIB Bank Zrt.-t (1027 Budapest, Medve u. 4-14., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004 (a továbbiakban: a **Bank**) (kedvezményezett), hogy a cégünkkel szembeni bármely követelését a Számlavezető Banknál vezetett, számú fizetési számlánk ellen, az alapjogviszony vizsgálata, és minden külön intézkedésünk, nyilatkozatunk nélkül, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 60. § (1), valamint a 62. § (3) bekezdésében meghatározott, elsőbbséggel teljesítendő pénzkövetelést követően beszedési megbízással érvényesítse.

Jelen nyilatkozat aláírásával felhatalmazzuk arra is a Számlavezető Bankot, hogy a jelen felhatalmazás kiállítását követően a Számlavezető Banknál megnyitott fizetési számlánk számáról – a Bank írásbeli megkeresésére – a Bankot tájékoztassa.

Továbbá felhatalmazzuk a Számlavezető Bankot arra, hogy a megbízást, az alapjogviszony vizsgálata, és minden külön intézkedésünk, nyilatkozatunk nélkül, a Bank **10700017-53814003-49900004** számú számlájának javára teljesítsék.

Hozzájárulunk ahhoz, hogy a Bank javára szóló jóváírások fogadására szolgáló számla számát a Bank egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal bármikor módosíthassa.

A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB-rendelet 10.§ (1) bekezdése szerint megbízzuk a Számlavezető Bankot azzal, hogy számlánk terhére a Bank által beküldött, illetve a Bank javára szóló megbízásokat a pénzügyi fedezet hiánya esetén se küldjék vissza a megbízást benyújtó részére, hanem a pénzügyi fedezet meglétéig, de legfeljebb a beszedés átvételét követő naptól számított 35 napig állítsa sorba, és erről tájékoztassa a Bankot.

Alulírott Számlatulajdonos, mint a jelen felhatalmazással érintett fizetési számla tulajdonosa kijelentem, hogy minden, jelen felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásban – jelen felhatalmazó levéllel összhangban – meghatározásra kerülő összeg általam ésszerűen elvárhatónak tekintendő.

E felhatalmazás visszavonásig hatályos, a visszavonásra csak a Bank írásbeli hozzájárulásával kerülhet sor.

Kelt:

.....
(a Számlatulajdonos cégszerű aláírása)

Név:

Név:

Beosztás:

Beosztás:

Záradék:

A felhatalmazást a fentieknek megfelelően a mai napon tudomásul és nyilvántartásba vettük. Kötelezettséget vállalunk arra, hogy a jelen felhatalmazás alapján a Számlavezető Bankot terhelő valamennyi kötelezettségnek maradéktalanul eleget teszünk. Vállaljuk továbbá, hogy a Számlatulajdonos által a jelen felhatalmazás kiállítását követően nyitott fizetési számláról a Bank részére tájékoztatást nyújtunk.

Kelt:

.....
Számlavezető Bank

Név:

Név:

Beosztás:

Beosztás:

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.:
Előadó:

1-2-20-3400-0753-1
Károly Anita

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

célhitel igénybevételéhez

amely létrejött egyrészről

OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszáma: 01-10-041585, adószáma: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01) kapcsolattartó: **Északkelet-magyarországi Régió miskolci Fiók** (levelezési cím: 3530 Miskolc, Uitz B. u. 6. (a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**)

másrészről

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzat (cím: 3525 Miskolc, Városház tér 8., törzsszám: 735605, adószám: 15735605-2-05) képviseletében Veres Pál polgármester (a továbbiakban: **Ügyfél**),

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

között az alábbi feltételekkel:

Előzmények

Felek rögzítik, hogy a jelen Kölcsönszerződés a **Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata** által 813120 iktató számon kiírt

„ A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2020. évi kereskedelmi hiteleinek beszerzése 340.000.000,- Ft összegben, melyből 90.000.000,- Ft az önkormányzati „Bérlakások felújítása„ tárgyú ajánlattételi felhívásra tekintettel jött létre az Ügyfél és az ajánlattevő Bank között a felhívásban, a dokumentációban és a nyertes ajánlatban foglalt feltételek szerint.

Az ajánlattételi felhívásra tekintettel jelen Kölcsönszerződés mellékletét képezi az eljárás során az ajánlatkérő által készített ajánlati felhívás és dokumentáció, valamint az ajánlattevő Bank által benyújtott ajánlat (továbbiakban jelen szerződés alkalmazásában: ajánlati dokumentáció). Minden olyan kérdésben, amit jelen Kölcsönszerződés nem rendez, az ajánlati dokumentáció az irányadó.

1.

- Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére:

90.000.000 HUF,

azaz

Kilencvenmillió forint

összegben kölcsönt tart rendelkezésre, melynek terhére a folyósítási feltételeknek megfelelően – az Ügyfél lehívó levele alapján – kölcsönt folyósít.

2.

A kölcsön célja: Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2020. évi kereskedelmi hitelének beszerzése 340.000.000 Ft összegben, melyből

- 90.000.000 Ft az önkormányzati „Bérlakások felújítása” (Önkormányzati)

Az Ügyfél a kölcsönt csak e célra használhatja fel.

A beruházás nettó bekerülési költsége: 90.000.000 HUF

A beruházás forrásösszetétele:

- saját erő: 0 HUF
- célhitel összege: 90.000.000 HUF

3.

A kölcsön rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege eFt
A szerződés aláírásának napjától 2022.12.31-ig	90.000

Szerződéskötési feltétel:

- 1.) A szerződéskötést jóváhagyó testületi határozat, illetve az aláírók részéről megbízólevél és aláírási címpéldány benyújtása.
- 2.) Önkormányzat nyilatkozatának benyújtása, amely szerint jelen hitelfelvételhez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. év CXCV. törvényben előírt kormányzati hozzájárulás beszerzése nem szükséges.

Folyósítási feltételek:

- 1.) A hitel folyósítása le hívő levél alapján történik.
- 2.) A folyósítás az Ügyfél által megadott fizetési számlára történik (CIB Bank), amelyet Ügyfél köteles a hitelcélnek megfelelően felhasználni. A Bank a hitel felhasználását utólag ellenőrzi.
- 3.) Számlavezető bank által záradékolt inkasszó benyújtása, felhatalmazó levél rendelkezésre állása.

4.

A kölcsön végső lejárat: 2032.12.31.

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

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

2023. március 31-től 2032. december 31-ig negyedévente, a negyedév utolsó banki munkanapján 2 250 000 HUF (40 részlet)

Ügyfél köteles biztosítani, hogy az esedékes tőke megfizetéshez szükséges fedezet az OTP Bank Nyrt. 11734004-55555555 számú technikai számláján rendelkezésre álljon.

5.

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

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

Az Ügyfél a szerződésmódosításért díjat nem köteles fizetni.

6.

Az Ügyfél a kölcsön igénybevételi lehetőségének megnyílásától (rendelkezésre tartási idő első napjától) a kölcsön folyósításáig a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre tartási jutalékot, a folyósított kölcsön után a kölcsön folyósítása napjától a visszafizetés előtti napig kamatot és kezelési költséget tartozik fizetni, melyek a hiteldíj részei.

A rendelkezésre tartási jutalék változó, jelenleg évi **0,00 %**

A kamat változó, mértéke jelenleg évi **1,67 %**

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

Kamatbázis: **3 havi BUBOR**

Kamatfelár: **0,90%**

A kezelési költség változó, mértéke jelenleg évi **0,00 %**

Az éves kamatláb mértéke nem lehet alacsonyabb a kamatfelár mértékénél.

6.1. További díjak: Nemleges

Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét a naptári negyedév 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 mindenkorai 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 a naptári negyedév utolsó banki munkanapján, illetve a Hitel lejáratakor esedékes.

Az OTP Bank Nyrt. a kamat megfizetésének összegéről és értéknapijáról az Ügyfelet írásban tájékoztatja a naptári negyedév utolsó banki munkanapját megelőző 10 munkanappal korábban. Ügyfél köteles biztosítani, hogy az esedékes kamat megfizetéséhez szükséges fedezet az OTP Bank Nyrt. 11734004-55555555 számú technikai számláján rendelkezésre álljon.

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 Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.

A lejárt hiteldíj összege után késedelem idejére a 6. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.

9.

Az OTP Bank Nyrt. jelen szerződés fennállása alatt jogosult a jelen szerződés kamatát, díjakat, költségét, valamint a szerződés egyéb feltételeit – a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatokat és a díjhirdetményt is - egyoldalúan módosítani, 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 bírósági 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 áriindex, a pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzüpiaci kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzüpiaci 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 elérhetetlenné 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 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

Az OTP Bank Nyrt. jogosult jelen szerződés Ügyfél számára kedvezőtlen 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 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.

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

16.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően megismerte a szerződés részét képező Általános Szerződési Feltételeket és – a jogszabályoktól, a szokásos szerződési gyakorlattól lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott feltételtől eltérő feltételekre vonatkozó külön figyelemfelhívást követően – a szerződés aláírásával az azokban foglaltakat 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.

OTP Bank Nyrt.:

Északkelet-magyarországi Régió

Miskolci Fiók

3530 Miskolc, Uitz Béla u. 6.

(Posta cím: 3501 Miskolc, Pf.63.)

Ügyintéző: Károly Anita

Telefonszám: + 36 (46) 511-771

Ügyfél:

Miskolc Megyei Jogú Város

Önkormányzata

3525 Miskolc, Városház tér 8.

Ügyintéző: Menkőné Pusztai Gabriella

Telefonszám: + 36 (46) 512-700

19.

Biztosítékok:

Az államháztartásról szóló 2011. CXCV. törvény 84.§ (4) bekezdésében, illetve annak végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet 145. (2) bekezdésében foglaltak figyelembe vételével – a Bank javára szóló, az Önkormányzat CIB Bank Zrt-nél vezetett 10700086-42689106-51100005 számú költségvetési (fizetési) számlájára vonatkozó beszedési megbízás benyújtására történő felhatalmazás, mely alapján a Bank jogosult beszedési megbízás(oka)t benyújtani az Önkormányzat saját bevételei tekintetében:

1. helyi adóból származó bevételek
2. tulajdonosi bevételek
3. díjak, pótlékok, bírságok, települési adók
4. immateriális javak, ingatlanok, és egyéb tárgyi eszközök értékesítése
5. részesedések értékesítése és részesedések megszűnéséhez kapcsolódó bevételek
6. privatizációból származó bevételek
7. garancia- és kezességvállalásból származó megtérülések

20. Egyéb kikötések

20.1.

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 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 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 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.

20.2. 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-t előzetesen írásban tájékoztatja. 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.

20.3. 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.¹

20.4. **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.

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

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli tájékoztatása nélkül nem alapít terhet vagy bármilyen formájú ügyleti biztosítékot a jelen szerződés biztosítékául szolgáló 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.

20.6. **Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default)**

20.6.1. 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.

20.6.2. 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.

¹ Kbt. alapján megkötött szerződés esetén nem alkalmazható.

20.6.3. Jelen 20.6. 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.

20.7. 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:

20.7.1. 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.

20.7.2. 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.

20.7.3 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.

20.7.4. 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.

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

20.7.6. 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 - mely harmadik személy adóitkát nem tartalmazza - az OTP Bank Nyrt. kérésére haladéktalanul megadja.

21. Egyéb szerződésbe tartozó feltételek

21.1.) Ügyfél köteles Bankunk felé minden év 12.31-ig elszámolni a hitel adott évi felhasználásáról. A hitel teljeskörű felhasználásáról legkésőbb 2023.01.31-ig köteles a Bank felé elszámolni. Az elszámolás módja: tételes számlaösszesítő benyújtása, melynek tartalmaznia kell a számla azonosítóját, számla tárgyát, nettó és bruttó értékét, adott számlához kért, folyósított összeget, a számlához kapcsolódik-e vissza nem térítendő támogatás.

Az elvárt saját erő mértéke 0%.

Amennyiben a finanszírozott beruházáshoz vissza nem térítendő támogatás is kapcsolódik, úgy csak a támogatáson felüli rész finanszírozható hitelből. A támogatás jóváírásakor Ügyfél köteles azt a hitel előtörlesztésére fordítani. Visszaigényelhető ÁFA finanszírozására a hitel nem használható fel.

21.2.) Amennyiben a hitel futamideje alatt az Önkormányzat más pénzügyi intézményhez irányítja forgalmát, úgy 60 naptári napon belül köteles - amennyiben jogszabály nem tiltja - a más pénzügyi intézménynél nyitott számláira felhatalmazó levélen alapuló beszedési jogot biztosítani.

21.3.) Adós vállalja, hogy a gazdálkodásával kapcsolatosan minden az OTP Bank Nyrt. által kért adatszolgáltatást teljesít, mely harmadik személy adóitkát nem tartalmazza. Ennek keretében az éves kötelező adóminősítéshez szükséges dokumentumokat, úgymint zárszámadási rendeletét, költségvetési rendeletét és annak módosításait, évközi beszámolóját elfogadásukat követően 15 napon belül hiteles másolatban benyújtja az OTP Bank Nyrt.-hez.

21.4.) Ügyfél köteles biztosítani a hitel futamideje alatt, hogy amennyiben a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a szerződés fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a megfelelő összeget az Ügyfél a fizetési számlájára haladéktalanul átvezeti.

21.5.) A Felek kifejezetten rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. a kölcsön és járulékai elsődleges megtérülési forrásának tekinti az Ügyfél jogszabály alapján terhelhető valamennyi költségvetési bevételét.

22.

Az OTP Bank Nyrt. előzetes hozzájárulása nélkül az Ügyfél a jelen szerződésből eredő jogait másra nem engedményezheti, 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.

23.

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.

Kelt: Miskolc, 2020. november

.....
Veres Pál
polgármester

.....
Iván Tibor Károly Anita
VBC vezető senior szakértő

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata

OTP Bank Nyrt.

.....
Dr. Ignác Dávid
jegyző

Pénzügyi ellenjegyző:

.....
Polgári Máttyás főosztályvezető
Gazdálkodási Főosztály

TERVEZET

LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzata (Ügyfél) neve / székhelye:

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata
3525 Miskolc, Városház tér 8.

Fizetési Számlaszáma:

Az OTP Bank Nyrt.-vel év hó .. napján megkötött
..... 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 Számlára történő folyósítással.

Kelt:

.....
Önkormányzat cégszerű aláírása

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.:
Előadó:

1-2-20-3400-0752-0
Károly Anita

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

célhitel igénybevételéhez

amely létrejött egyrészről

OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041585, adószáma: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01) kapcsolattartó: **Északkelet-magyarországi Régió miskolci Fiók** (levelezési cím: 3530 Miskolc, Uitz B. u. 6. (a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**))

másrészről

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata (cím: 3525 Miskolc, Városház tér 8., törzsszám: 735605, adószám: 15735605-2-05) képviselője Veres Pál polgármester (a továbbiakban: **Ügyfél**),

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

között az alábbi feltételekkel:

Előzmények

Felek rögzítik, hogy a jelen Kölcsönszerződés a **Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata** által 813120/2020 iktató számon kiírt „**A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2020. évi kereskedelmi hiteleinek beszerzése 340.000.000,- Ft összegben, melyből 250.000.000,- Ft a „Városi köztemetők bővítése, fejlesztése (Önkormányzat)” tárgyú ajánlattételi felhívásra tekintettel jött létre az Ügyfél és az ajánlattevő Bank között a felhívásban, a dokumentációban és a nyertes ajánlatban foglalt feltételek szerint.**

Az ajánlattételi felhívásra tekintettel jelen Kölcsönszerződés mellékletét képezi az eljárás során az ajánlatkérő által készített ajánlati felhívás és dokumentáció, valamint az ajánlattevő Bank által benyújtott ajánlat (továbbiakban jelen szerződés alkalmazásában: ajánlati dokumentáció). Minden olyan kérdésben, amit jelen Kölcsönszerződés nem rendez, az ajánlati dokumentáció az irányadó.

1.

- Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére:

250.000.000 HUF,

azaz

Kettőszázötvenmillió forint

összegben kölcsönt tart rendelkezésre, melynek terhére a folyósítási feltételeknek megfelelően – az Ügyfél lehívó levele alapján – kölcsönt folyósít.

2.

A kölcsön célja: Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2020. évi kereskedelmi hitelének beszerzése 340.000.000 Ft összegben, amelyből

- 250.000.000 Ft a „**Városi köztemetők bővítése, fejlesztése (Önkormányzat)**”

Az Ügyfél a kölcsönt csak e célra használhatja fel.

A beruházás bruttó bekerülési költsége: 250 000 000 HUF

A beruházás forrásösszetétele:

- saját erő: 0 HUF
- célhitel összege: 250.000.000 HUF

3.

A kölcsön rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege eFt
A szerződés hatályba lépésétől 2022.12.31-ig	250.000

Szerződéskötési feltétel:

- 1.) A szerződéskötést jóváhagyó testületi határozat, illetve az aláírók részéről megbízólevél és aláírási címpéldány benyújtása.

Hatálybaléptetési feltétel:

- 1.) Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben előírt kormányzati hozzájárulás rendelkezésre állása.

Folyósítási feltételek:

- 1.) A hitel folyósítása lehívó levél alapján történik.
- 2.) A folyósítás az Ügyfél által megadott fizetési számlára történik (CIB Bank), amelyet Ügyfél köteles a hitelcélnek megfelelően felhasználni. A Bank a hitel felhasználását utólag ellenőrzi.
- 3.) Számlavezető bank által záradékolt inkasszó benyújtása, felhatalmazó levél rendelkezésre állása.

4.

A kölcsön végső lejárat: 2032.12.31.

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

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

2023. március 31-től 2032. december 31-ig negyedévente, a negyedév utolsó banki munkanapján 6 250 000 HUF (40 részlet)

Ügyfél köteles biztosítani, hogy az esedékes tőke megfizetéshez szükséges fedezet az OTP Bank Nyrt. 11734004-55555555 számú technikai számláján rendelkezésre álljon.

5.

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

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

Az Ügyfél a szerződésmódosításért díjat nem köteles fizetni.

6.

Az Ügyfél a kölcsön igénybevételi lehetőségének megnyílásától (rendelkezésre tartási idő első napjától) a kölcsön folyósításáig a rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre tartási jutalékot, a folyósított kölcsön után a kölcsön folyósítása napjától a visszafizetés előtti napig kamatot és kezelési költséget tartozik fizetni, melyek a hiteldíj részei.

A rendelkezésre tartási jutalék változó, jelenleg évi **0,00 %**

A kamat változó, mértéke jelenleg évi **1,67 %**

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

Kamatbázis: **3 havi BUBOR**

Kamatfelár: **0,90%**

A kezelési költség változó, mértéke jelenleg évi **0,00 %**

Az éves kamatláb mértéke nem lehet alacsonyabb a kamatfelár mértékénél.

6.1. További díjak: Nemleges

Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét a naptári negyedév 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 a naptári negyedév utolsó banki munkanapján, illetve a Hitel lejáratakor esedékes.

Az OTP Bank Nyrt. a kamat megfizetésének összegéről és értéknapjáról az Ügyfelet írásban tájékoztatja a naptári negyedév utolsó banki munkanapját megelőző 10 munkanappal

korábban. Ügyfél köteles biztosítani, hogy az esedékes kamat megfizetéséhez szükséges fedezet az OTP Bank Nyrt. 11734004-55555555 számú technikai számláján rendelkezésre álljon.

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 Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.

A lejárt hiteldíj összege után késedelem idejére a 6. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számít fel.

9.

Az OTP Bank Nyrt. jelen szerződés fennállása alatt jogosult a jelen szerződés kamatát, díjakat, költségét, valamint a szerződés egyéb feltételeit – a jelen szerződés részét képező üzletszabályzatokat és a díjhirdetményt is - egyoldalúan módosítani, 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 bírósági 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 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,
- (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 elérhetetlenné 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 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

Az OTP Bank Nyrt. jogosult jelen szerződés Ügyfél számára kedvezőtlen 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 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.

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

16.

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően megismerte a szerződés részét képező Általános Szerződési Feltételeket és – a jogszabályoktól, a szokásos szerződési gyakorlatától lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott feltételtől eltérő feltételekre vonatkozó külön figyelemfelhívást követően – a szerződés aláírásával az azokban foglaltakat 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 térítvevényes/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.

OTP Bank Nyrt.:

Északkelet-magyarországi Régió

Miskolci Fiók

3530 Miskolc, Uitz Béla u. 6.

(Posta cím: 3501 Miskolc, Pf.63.)

Ügyintéző: Károly Anita

Telefonszám: + 36 (46) 511-771

Ügyfél:

Miskolc Megyei Jogú Város

Önkormányzata

3525 Miskolc, Városház tér 8.

Ügyintéző: Menkőné Pusztai Gabriella

Telefonszám: + 36 (46) 512-700

19.

Biztosítékok:

Az államháztartásról szóló 2011. CXCV. törvény 84.§ (4) bekezdésében, illetve annak végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet 145. (2) bekezdésében foglaltak figyelembe vételével – a Bank javára szóló, az Önkormányzat CIB Bank Zrt-nél vezetett 10700086-42689106-51100005 számú költségvetési (fizetési) számlájára vonatkozó beszedési megbízás benyújtására történő felhatalmazás, mely alapján a Bank jogosult beszedési megbízás(oka)t benyújtani az Önkormányzat saját bevételei tekintetében:

1. helyi adóból származó bevételek
2. tulajdonosi bevételek
3. díjak, pótlékok, bírságok, települési adók
4. immateriális javak, ingatlanok, és egyéb tárgyi eszközök értékesítése
5. részesedések értékesítése és részesedések megszűnéséhez kapcsolódó bevételek
6. privatizációból származó bevételek
7. garancia- és kezességvállalásból származó megtérülések

20. Egyéb kikötések

20.1.

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 mindenkor hatályos jogszabályokban és rendelkezésekben megjelölt, kötelezően sorba állítandó 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 beszedés útján érvényesíteni.

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

20.2. 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.-t előzetesen írásban tájékoztatja. 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.

20.3. 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.¹

20.4. **Pari Passu**

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

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

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli tájékoztatása nélkül nem alapít terhet vagy bármilyen formájú ügyleti biztosítékot a jelen szerződés biztosítékául szolgáló 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.

20.6. **Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default)**

20.6.1. 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.

20.6.2. 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.

¹ Kbt. alapján megkötött szerződés esetén nem alkalmazható.

20.6.3. Jelen 20.6. 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.

20.7. 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:

20.7.1. 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.

20.7.2. 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.

20.7.3 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.

20.7.4. 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.

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

20.7.6. 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 – mely harmadik személyek adóitkát nem tartalmazza - az OTP Bank Nyrt. kérésére haladéktalanul megadja.

21. Egyéb szerződésbe tartozó feltételek

21.1.) Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt. felé minden év 12.31-ig elszámolni a hitel adott évi felhasználásáról. A hitel teljeskörű felhasználásáról legkésőbb 2023.01.31-ig köteles a Bank felé elszámolni. Az elszámolás módja: tételes számlaösszesítő benyújtása, melynek tartalmaznia kell a számla azonosítóját, számla tárgyát, nettó és bruttó értékét, adott számlához kért, folyósított összeget, a számlához kapcsolódik-e vissza nem térítendő támogatás.

Az elvárt saját erő mértéke 0%.

Amennyiben a finanszírozott beruházáshoz vissza nem térítendő támogatás is kapcsolódik, úgy csak a támogatáson felüli rész finanszírozható hitelből. A támogatás jóváírásakor Ügyfél köteles azt a hitel előtörlesztésére fordítani. Visszaigényelhető ÁFA finanszírozására a hitel nem használható fel.

21.2.) Amennyiben a hitel futamideje alatt az Önkormányzat más pénzügyi intézményhez irányítja forgalmát, úgy 60 naptári napon belül köteles - amennyiben jogszabály nem tiltja - a más pénzügyi intézménynél nyitott számláira felhatalmazó levélen alapuló beszedési jogot biztosítani.

21.3.) Adós vállalja, hogy a gazdálkodásával kapcsolatosan minden az OTP Bank Nyrt. által kért adatszolgáltatást teljesít, mely harmadik személyek adóitkát nem tartalmazza. Ennek keretében az éves kötelező adóminősítéshez szükséges dokumentumokat, úgymint zárszámadási rendeletét, költségvetési rendeletét és annak módosításait, évközi beszámolóját elfogadásukat követően 15 napon belül hiteles másolatban benyújtja az OTP Bank Nyrt.-hez.

21.4.) Ügyfél köteles biztosítani a hitel futamideje alatt, hogy amennyiben a jelen szerződés alapján esedékké váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a szerződés fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a megfelelő összeget az Ügyfél a fizetési számlájára haladéktalanul átvezeti.

21.5.) A Felek kifejezetten rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. a kölcsön és járulékai elsődleges megtérülési forrásának tekinti az Ügyfél jogszabály alapján terhelhető valamennyi költségvetési bevételét.

22.

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

23.

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

Kelt: Miskolc, 2020. november

.....
Veres Pál
polgármester
Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata

.....
Iván Tibor Károly Anita
VBC vezető szenior szakértő
OTP Bank Nyrt.

.....
Dr. Ignác Dávid
jegyző

Pénzügyi ellenjegyző:

.....
Polgári Mátvás főosztályvezető
Gazdálkodási Főosztály

TERVEZET

LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzata (Ügyfél) neve / székhelye:

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata

3525 Miskolc, Városház tér 8.

Fizetési Számlaszáma:

Az OTP Bank Nyrt.-vel év hó .. napján megkötött 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 Számlára történő folyósítással.

Kelt:

.....
Önkormányzat cégszerű aláírása