

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-09-3201-0222-6

Ö 3200 2009 0088

Giro: 11732002-15339010-00000017

Előadó: Tóth Anett

OTP BANK NYRT

Dél-alföldi Régió
Kecskeméti Fiók

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

**kedvezményes kamatozású forinthitelhez a Sikeres Magyarországért
Önkormányzati Fejlesztési Hitelprogram keretében**

amely létrejött az

OTP Bank Nyrt.

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

képviselésében eljáró

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

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

és a

Név:

Kiskunmajsa Város Önkormányzata

Székhely:

6120 Kiskunmajsa, Fő utca 82.

Törzsszám:

33901

- a továbbiakban: **Adós** - ,

között az alábbi feltételekkel:

1.

Az Adós tudomással bír arról, hogy az OTP Bank Nyrt. az alábbiakban részletezett kölcsönt az Önkormányzati Fejlesztési Hitelprogram (ÖKIF, továbbiakban: Hitelprogram) keretében nyújtja.

2.

- Az OTP Bank Nyrt. az Adós részére:

217 652 000 Ft,

azaz Kettőszáztizenhétmillióhatszázötvenkettőezer forint

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

3.

A kölcsön célja. MFB 8. hitelcélok:

8.6. alcél: Regionális Operatív programok

1) A hitel célja: Ipari Park komplex fejlesztése Kiskunmajsán

2.) A hitel célja: Kiskunmajsa Gyógyfürdő Bugacpusztaháza turisztikai kerékpárút

3.) A hitel célja: Községi közlekedés komplex fejlesztése Kiskunmajsán

8.7. alcél: Társadalmi Infrastruktúra Operatív Program

A hitel célja: Kistérségi járóbeteg szakellátó központ kialakítása a kiskunmajsai kistérségben

Az Adós a kölcsönt csak e célra használhatja fel.

4.

A kölcsön rendelkezésre tartásának határideje, az igénybevétel módja:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege
Hatálybalépési feltétel teljesülésétől 2012.06.04-ig	217.652.000 Ft

A kölcsön a rendelkezésre tartási időszakon belül vehető igénybe.

Az Adós tudomásul veszi, hogy a kölcsön folyósítása forrásarányosan és kizárólag műszaki ellenőr által igazolt teljesítményszámla alapján, illetve azzal egyenértékű számviteli dokumentum benyújtása mellett történhet. A számlákat, illetve dokumentumokat esedékességük (folyósítás értéknapja) előtt legalább 5 banki munkanappal kell benyújtani.

Hatálybalépési feltételek:

- Az Adós rendelkezésre bocsátja a közbeszerzési kiírás feltételeivel összhangban kitöltött, javított Sikeres Magyarországért Önkormányzati Fejlesztési Hítelprogramhoz kapcsolódó ADATLAP-ot 3 eredeti példányban és a hitelkérelmet az MFB Zrt. elfogadja, a refinanszírozási szerződést az OTP Bank Nyrt.-vel megköti.

Folyósítási feltételek:

Az egyes hitelcélok és a hitel-forrásarány bank általi jóváhagyása, a melynek alapja

- a beruházás költségét igazoló vállalkozói szerződések, a fejlesztési célú pénzeszköz átadási megállapodások bemutatása
- a beruházás hitelen kívüli forrásai rendelkezésre állásának igazolása, a támogatási szerződések bemutatása.

A hitel lehívásához a számlák eredeti és 1 másolati példányának benyújtását megelőzően az Adós bemutatja az adott beruházás kivitelezői és támogatási szerződéseit /esetleg módosításokat is/.

Az önkormányzat a hitel lehívásához a bemutatott számlák kifizetéséhez kapcsolódó átutalási megbízást a számlavezető fiókhoz becsatolja. Kifizetett számla esetén, a kifizetést igazoló dokumentum becsatolása szükséges.

Saját erő finanszírozása:

A saját erő biztosítására a folyósítás kizárólag műszaki ellenőr által igazolt eredeti számla, vagy azzal egyenértékű számviteli dokumentum/ÁFA bevallás benyújtása alapján történik hitelcélonként a hitel - forrásarányok figyelembe vételével, maximum a hitelcélonkénti hitelkeretek összegéig.

Támogatás és a saját erő együttes finanszírozása esetén:

A támogatás finanszírozása a hitelcélhoz kapcsolódó hitelkeret terhére - a saját erő finanszírozási feltételeivel megegyező módon - történhet. A támogatás előfinanszírozása esetén a Bank a forrásarányos finanszírozástól eltekint, és akár a számla 100 %-a is finanszírozható hitelből. A hitelcélhoz tartozó hitelkeret lehívását követően a finanszírozás az elkülönített zárolt számláról történik. (A forrásarány a beruházás megvalósítását követően áll helyre.)

Az Adós vállalja, hogy a támogatás megelőlegezés igénybe vételi szándéka esetén a támogatás lehívásához szükséges dokumentumok benyújtása mellett elkülönített, zárolt számlát nyit a támogatás fogadására, melyről a kifizető hatóságot értesíti, s kéri a támogatás

folyósítását erre a számlára. Amennyiben a kifizető hatóság nem igazolja vissza a zárolt számlára történő utalást, a támogatás finanszírozását a Bank megtagadja.

Az elkülönített számlára érkező támogatásokat a Bank számla ellenében bocsátja az önkormányzat rendelkezésére. A beruházás befejezését követően a műszaki átadás-átvételi jegyzőkönyv benyújtását követően kiengedi.

Amennyiben a beruházás költsége a tervezetthez képest csökken, vagy a támogatás tényleges összege a tervezetthez képest magasabb, úgy a támogatás lehívását követően az MFB hitelt kötelező a támogatással egyező összeggel előtörleszteni, annak érdekében, hogy az eredeti forrásarányok helyreálljanak.

A kölcsön folyósítása az Adós 11732143-15339010 számú, költségvetési elszámolási számlájára történő átvezetéssel történik.

A hitel a hitelkérelem benyújtását követően és az azt megelőző 6 hónap során keletkezett, bizonyíthatóan a beruházás/felújítás megvalósításával kapcsolatban felmerült költségek finanszírozására használható fel.

5.

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

	március 5.	június 5.	szeptember 5.	december 5.	Összesen
2012	0 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	9 465 000 Ft
2013	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2014	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2015	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2016	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2017	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2018	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2019	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2020	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2021	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2022	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2023	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2024	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2025	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2026	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2027	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2028	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	3 155 000 Ft	12 620 000 Ft
2029	3 155 000 Ft	06.04-én 3 112 000 Ft	0 Ft	0 Ft	6 267 000 Ft
					217 652 000 Ft

A hitel lejárat: 2029. június 4.

6.

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

Az Adós az esetleges előtörlesztési szándékát előzetesen – legalább 15 nappal korábban – tartozik bejelenteni a számlavezető fiókjához. Amennyiben az Adós az előtörlesztés után

fennmaradó hiteltartozását a szerződéstől eltérő módon kívánja törleszteni, az erre vonatkozó kérése alapján a szerződés vonatkozó pontjainak módosítása az OTP Bank Nyrt. és az Adós közötti megállapodás szerinti feltételekkel történik.

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

7.

Az Adós a folyósított kölcsön után a kölcsön folyósítása napjától a visszafizetés napjáig kamatot tartozik fizetni.

A kamat változó, alapkamatból és kamatfelárból tevődik össze, éves mértéke:

3 havi EURIBOR + évi 2,4 %

8.

A kamat megállapítása és átárazása:

A kamat megállapítása kamatperiódusokra történik. A kamatperiódus a naptári negyedév első napján kezdődik és az utolsó napján végződik, kivéve az első és az utolsó kamatperiódust. Az első kamatperiódus a kölcsön első folyósítása napján kezdődik és a folyósítás naptári negyedévének megfelelő naptári negyedév utolsó hónapjának utolsó napjáig tart. Az utolsó kamatperiódus a végső lejáratú napon végződik.

A kamatperiódus alapkamatának megállapítására a tárgynegyedév első napját 2 banki munkanappal megelőzően kerül sor. A kamatperiódus alapkamata megegyezik a naptári negyedév első napjára megállapított, a Reuters EURIBOR oldalán rögzített 3 hónapos kamat mértékével. Első folyósítás esetében az alapkamat mértéke az első folyósítás naptári negyedévére megállapított alapkamat lesz. Amennyiben a naptári negyedév első napja nem banki munkanap, úgy a naptári negyedév első napját megelőző banki munkanapra megállapított kamatok az irányadóak.

9.

A kamat megfizetése naptári negyedévenként, a naptári negyedév utolsó munkanapján esedékes, illetve a lejárat napján, ha a kölcsön visszafizetésének határideje negyedév közben jár le.

Az Adós felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t arra, hogy a kölcsön és járulécai esedékes törlesztőrészletével a költségvetési elszámolási számláját az előnyösen rangsorolt tételek után, de minden más megbízás teljesítése előtt megterhelje. Adós köteles biztosítani azt, hogy a költségvetési elszámolási számlán a szükséges fedezet az esedékesség napján rendelkezésre álljon.

10.

A kölcsön késedelmes törlesztése esetén a késedelembe esés időpontjától az OTP Bank Nyrt. évi 6% késedelmi kamatot számít fel.

A kamat késedelmes megfizetése esetén a késedelem idejére felszámításra kerülő késedelmi kamat mértéke: üzleti kamat + 6%.

11.

Adós kötelezi magát arra, hogy amennyiben jelen szerződésének fennállása alatt nem az OTP Bank Nyrt. vezeti költségvetési elszámolási számláját, a számlavezető hitelintézetének a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok és

rendelkezők szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. jelen szerződésen alapuló, azonnali beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Adós a felhatalmazását csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

12.

Adós tudomásul veszi, hogy a jelen kölcsön szerinti hitelkonstrukció forrását biztosító Magyar Fejlesztési Bank Zrt. képviselői az Adóstól és az OTP Bank Nyrt.-től szükség esetén kiegészítő információkat kérhetnek, továbbá jogosultak a kölcsön céljának történő felhasználását és az Önkormányzati Hitelprogram egyéb feltételeinek teljesülését akár az OTP Bank Nyrt.-nél, akár az Adósnál helyszínen is ellenőrizni.

13.

Amennyiben a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. az OTP Bank Nyrt.-nél folytatott vizsgálat során olyan hiányosságot/akat tár fel, amely/ek/ miatt a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. az OTP Bank Nyrt.-vel megkötött hitelszerződést felmondja, illetve hátrányos szankciók alkalmazására kerül sor, és ez az Adós érdekkörébe tartozó, neki felróható ok/ok/ra vezethető vissza, úgy ezen hátrány/ok/akat OTP Bank Nyrt. érvényesíti az Adóssal szemben.

14.

Adós hozzájárulását adja, hogy a hitelnyújtás kapcsán az Adósról, illetőleg az ügyletről az OTP Bank Nyrt. tudomására jutott – banktitkot képező és a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény rendelkezései szerint közérdekűnek minősülő – adatokat, információkat az OTP Bank Nyrt. a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére kiadja.

15.

Az OTP Bank Nyrt. a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha az Adós a kölcsönszerződésben, valamint a szerződésre vonatkozó -16. pontban említett - jogszabályokban, ill. szabályzatokban foglalt bármely kötelezettségének nem tesz eleget. Felmondás esetén a fennálló kölcsöntartozás és járulékainak, valamint az egyéb költségeknek a megfizetése azonnal esedékessé válik.

16.

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

17.

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

18.

Biztosítékok:

Biztosíték típusa:

Biztosíték megnevezése:

Egyéb komfort faktor

Kiskunmajsa Város Önkormányzat jóváhagyott költségvetése a hitel futamideje alatt

Jogi biztosíték kikötése esetén a jogi biztosítékról szóló szerződés e szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

19.

Egyéb kikötések:

A hitel fedezete az Önkormányzat hitel futamidő alatti éves jóváhagyott költségvetése.

Adós vállalja, hogy az önkormányzat a mindenkorai költségvetési rendeleteiben a kölcsön és járuléakai megfizetését, mint kötelezettséget feltünteti.

A kölcsön a rendelkezésre tartási időszakon belül vehető igénybe, az Adós által - a Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési Hitelprogramhoz kapcsolódó ADATLAP-ban - megjelölt ütemezés szerint.

A számlákat, illetve dokumentumokat esedékességük (folyósítás értéknapja) előtt legalább 5 banki munkanappal kell benyújtani.

A beruházás megvalósulását az Önkormányzat a műszaki átadási-átvételi jegyzőkönyvvel igazolja.

Az Adós vállalja, hogy a hitel futamideje alatt

- tárgyévi előzetes adatokat tartalmazó MÁK információs adatlapokat tárgyév március 31-ig,
- tárgyévi költségvetését, előző év végi beszámolóit a könyvvizsgálói jelentéseit, valamint a kapcsolódó MÁK információkat a tárgyév május 15-ig,
- a tárgyévi költségvetés módosításait valamint az évközi beszámolóit az elfogadásukat követő 30 napon belül az OTP Bank Nyrt. Dél-alföldi Régió Kereskedelmi Banki Centrum rendelkezésére bocsátja.

Az Adós a futamidő alatt bármikor jogosult előtörleszteni a Bank legalább 15 nappal korábban történő előzetes írásbeli értesítése alapján. Az előtörlesztés díjtan.

Az Adós a kölcsön után a folyósítás napjától a visszafizetés napjáig terjedő időszakra kamatot köteles fizetni. A Bank a kamaton kívül sem projektvizsgálati díjat, sem szerződésmódosítási díjat, sem rendelkezésre tartási jutalékot, sem hitelkezelési díjat, sem egyéb nem nevesített költséget nem számít fel a szerződéssel kapcsolatban.

Az OTP Bank Nyrt. vállalja, hogy a törlesztések esedékessége előtt 8 nappal értesítést küld az Adós részére az esedékes tőketörlesztési és kamatfizetési kötelezettség összegéről, valamint az esedékesség időpontjáról.

Az Adósnak lehetősége van a szerződésen belüli hitelcélok közti átcsoportosításra, és az 1-2-09-3201-0222-6 és 1-2-09-3201-0223-7 számú szerződésekben szereplő hitelcélok közti átcsoportosításra a hitel rendelkezésre tartási idején belül, a módosított hitelcélok forrásösszetételének bemutatását és a banki döntést, ill. az MFB általi jóváhagyást és az OTP Bank Nyrt.-vel a refinanszírozási szerződésmódosítás aláírását, valamint a hitelszerződés módosítást követően.

Az Adós vállalja, hogy a beruházások befejezését követő 120 napon belül megküldi az OTP Bank Nyrt. Dél-alföldi Régió Kereskedelmi Banki Centrum részére a jelen hitelszerződés mellékletét képező UMFT számlaösszesítő kimutatást, melyet a Bank továbbít az MFB Zrt. részére.

Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy az OTP Bank Nyrt. kifejezett hozzájárulása nélkül a jövőben nem terheli meg - azaz nem adja senkinek biztosítékul - a vagyontárgyait (negatív pledge).

Az Önkormányzat valamennyi - más pénzüintézzel kötött - szerződéséről a kölcsönszerződés másolatának benyújtásával az OTP Bank Nyrt-t tájékoztatja.

Szerződéskötési feltétel:

- Az önkormányzat nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy a 2009. évi költségvetésben előirányzott feladatok megvalósításához a közbeszerzési eljárás keretében igényelt ÖKIF hitelek felvételén túl kötvénykibocsátást már nem eszközöl.

Kecskemét, 2009. június 4.

OTP BANK Nyrt.
.....
Szabó László Radosné Hajdu Tünde
igazgató KBC vezető-helyettes

OTP Bank Nyrt.

.....
Kiskunmajsa Város Önkormányzata
Terbe Zoltán dr. Tóth Mária
polgármester jegyző

Adós

Melléklet:

1. számú: UMFT Számlaösszesítő kimutatás és nyilatkozat

1.számú melléklet
A hitelfelvevő tölti ki!

UMFT, UMVP Számlaösszesítő kimutatás és nyilatkozat
(KEOP derogációs projekt esetén a 3. számú mellékletet kell kitölteni)
Az Új Magyarország Fejlesztési Terv és az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program
keretében benyújtott kifizetési kérelemhez kapcsolódó önrészenek a „Sikeres
Magyarorszáért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram keretében
kedvezményes kamattal történő finanszírozásról
(benyújtandó a finanszírozó hitelintézet és az MFB Zrt. részére!)

Hitelfelvevő (Kedvezményezett) megnevezése:

Projekt azonosítószáma:

Ssz.	Számla, azonosító	Számla nettó értéke (Ft)	Áfa (Ft)	Számla bruttó értéke (Ft)	támogatás (Ft)	támogatás folyósításá nak időpontja	Egyéb forrás (Ft)	*ÖKIF hitel (Ft)
	Összesen:					-		

*A „Sikeres Magyarorszáért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram
keretében folyósított forrás mértéke

Kijelentem, hogy a fenti számlákat, bizonylatokat tartalmazó kifizetési kérelmet a
támogató elfogadta, és az alapján jogosult támogatási összeg kifizetése ezen
kimutatásban megadott forrásösszetétel alapján történt.

Kelt,.....


.....
Hitelfelvevő/Kedvezményezett
Ph.




