

BANKHITELSZERZŐDÉS

kedvezményes kamatozású forint hitelhez a Sikeres Magyarországért Önkormányzati Fejlesztési Hitelprogram keretében

amely létrejött az **Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16. törzsszám: 10537914, cégjegyzékszám: 01-10-041585, adószáma: 10537914-2-44, KSH szám: 10537914-6512-114-01) – eljár OTP Bank Nyrt. Veszprémi Fiókja (Veszprém, Budapest u. 4. útján, továbbiakban: OTP Bank Nyrt.), másrésről **Pápa Város Önkormányzata**, (székhely: Pápa, Fő u. 12., adószáma: 15429410-2-19. KSH száma: 15429410-7511-321-19,) (továbbiakban: Adós) között az alábbi feltételekkel:

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

2. Az OTP Bank Nyrt. az Adós részére az ÖKIF terméktájékoztató szerinti

1. hitelcélra	48.000.000,-Ft
2. hitelcélra	130.000.000,-Ft
3. hitelcélra	74.000.000,-Ft

Összesen: **252.000.000,-Ft**, azaz Kettőszázötvenkettőmillió forint összegű, éven túli lejáratú, nem rulírozó, beruházási hitelkeretet nyit, melynek terhére kölcsönt folyósít.

Hatálybalépés feltételei:

- Szerződéskötési feltételek teljesülése
- MFB Rt-vel a refinanszírozott hitelszerződés megkötése

Folyósítási feltétel:

- A beruházáshoz kapcsolódó, műszaki ellenőr által kollaúdált számla Bankhoz történő becsatolása,
- a beruházásokhoz kapcsolódó vállalkozási szerződések, elnyert támogatások szerződéseinek Banknak történő megküldése,
- a beruházási számla kiegyenlítéséhez szükséges átutalási megbízás, vagy kifizetést igazoló bizonylat benyújtása a Bankhoz.

A folyósítás forrásarányosan, az egyes feladatoknak megfelelően, lehívólevél alapján történik.

3. **A kölcsön célja:** Önkormányzati feladatok ellátását szolgáló beruházások megvalósítása az MFB Rt. által meghirdetett „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram – 1. hitelcél „Környezetvédelemhez kapcsolódó beruházási célok” (48 millió Ft), 2. hitelcél „Általános beruházási célok” (130 millió Ft), valamint a 3. hitelcél „Közoktatási célú beruházások” (74 millió Ft) – keretében.

A beruházások műszaki-anyagi, illetve forrásösszetétele a végleges szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező - az első tárgyalási forduló során, az Adós részéről a Banknak átadott dokumentáció alapján elkészített - táblázatban kerül részletezésre.

4. A kölcsön a rendelkezésre tartási időszakon belül vehető igénybe.

Rendelkezésre tartás időtartama: szerződéskötéstől számított 3 év, összege: 252.000.000,- Ft

Az Adós tudomásul veszi, hogy a kölcsön folyósítása forrásarányosan - az egyes feladatoknál meghatározottak szerint- kizárólag műszaki ellenőr által igazolt teljesítményszámla alapján, és benyújtása mellett, lehívó levél alapján történhet.

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

Jelen szerződéssel összefüggésben a Bank nem felel semminemű, Adós által benyújtott okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok tartalmáért. Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén az OTP Bank Nyrt. annak teljesít, akit iratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.

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

Tőketörlesztési türelmi idő: szerződéskötéstől számított 3 év az ÖKIF előírásoknak is megfelelően.

A tervezett tőketörlesztés (türelmi időt tekintve, az utolsó törlesztést kivéve, negyedévente azonos összegben a negyedév – az ÖKIF Konstrukcióval összhangban lehetséges- utolsó hónapjának 5. napján):

1.2. hitelcél esetében:

Ft-ban

	Március 05.	Június 05.	Szeptember 05.	December 05.	Összesen
2010.			696.000	696.000	1.392.000
2011.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2012.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2013.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2014.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2015.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2016.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2017.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2018.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2019.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2020.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2021.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2022.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2023.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2024.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2025.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2026.	696.000	696.000	696.000	696.000	2.784.000
2027.	696.000	696.000	672.000		2.064.000
Összesen	11.832.000	11.832.000	12.504.000	11.832.000	48.000.000

2.8. hitelcél esetében:

Ft-ban

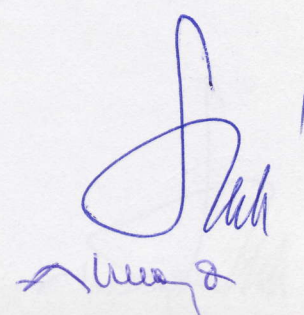
	Március 05.	Június 05.	Szeptember 05.	December 05.	Összesen
2010.			1.884.000	1.884.000	3.768.000
2011.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2012.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2013.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2014.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2015.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2016.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2017.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2018.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2019.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2020.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2021.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2022.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2023.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2024.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2025.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2026.	1.884.000	1.884.000	1.884.000	1.884.000	7.536.000
2027.	1.884.000	1.884.000	1.888.000		5.656.000
Összesen	32.028.000	32.028.000	33.916.000	32.028.000	130.000.000

3.1. hitelcél esetében:

Ft-ban

	Március 05.	Június 05.	Szeptember 05.	December 05.	Összesen
2010.			1.072.000	1.072.000	2.144.000
2011.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2012.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2013.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2014.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2015.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2016.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2017.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2018.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2019.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2020.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2021.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2022.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2023.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2024.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2025.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2026.	1.072.000	1.072.000	1.072.000	1.072.000	4.288.000
2027.	1.072.000	1.072.000	1.104.000		3.248.000
Összesen	18.224.000	18.224.000	19.328.000	18.224.000	74.000.000

A hitel végső lejárat határideje: 2027. szeptember 05.



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

Az Adós a bármikor tervezett előtörlesztési szándékát előzetesen -10 munkanappal korábban- tartozik bejelenteni az OTP Bank Nyrt.-hez. Adós a hitel előtörlesztésére díjmentesen jogosult. Amennyiben az Adós az előtörlesztés után fennmaradó hiteltartozását a szerződéstől eltérő módon kívánja törleszteni, az erre vonatkozó kérelme alapján a szerződés vonatkozó pontjainak módosítása az OTP Bank Nyrt. és az Adós közötti megállapodás szerinti feltételekkel történik, ideértve, hogy a szerződésmódosítás díjmentes.

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

7. Az Adós a folyósított kölcsön után a kölcsön folyósítása napjától a visszafizetés előtti napig kamatot tartozik fizetni. Egyéb banki költség, projektvizsgálati díj nem kerül felszámításra.

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

1. és 3. hitelcélok esetén:

3 havi EURIBOR + 1,15 % kamatfelár, mely a szerződéskötést követően a 2007. IV. negyedévre érvényes 3 havi EURIBOR érték mellett kerül rögzítésre.

2. hitelcél esetén:

3 havi EURIBOR + 1,65 % kamatfelár, mely a szerződéskötést követően a 2007. IV. negyedévre érvényes 3 havi EURIBOR érték mellett kerül rögzítésre.

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 járulékaik esedékes törlesztő részletével 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. A teljesítés időpontja az a nap, amelyen a pénz az OTP Bank Nyrt. számlájára megérkezik, illetve a pénztárába befizetik.

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

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

11. Valamennyi további – a 10. pontban nem említett - pénztartozás késedelmes megfizetése esetén az Adós köteles a késedelembe esés időpontjától késedelmi kamatot fizetni, melynek mértéke az ügyleti kamat + évi 6%.

12. Adós tudomásul veszi, hogy a jelen kölcsön szerinti hitelkonstrukció forrását biztosító Magyar Fejlesztési Bank Rt képviselői az Adóstól és az OTP Bank Nyrt.-től szükség esetén kiegészítő információkat kérhetnek, továbbá jogosultak a kölcsön célnak 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 Rt az OTP Bank Nyrt.-nél folytatott vizsgálat során olyan hiányosság/oka/t tár fel, amely/ek/ miatt a Magyar Fejlesztési Bank Rt 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/oka/t 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 Rt részére kiadja.

15. „Az adós a jelen szerződés aláírásával hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 51. § (1) bekezdésének a) pontja értelmében hozzájárul ahhoz, hogy a finanszírozó hitelintézet az adósról minden rendelkezésre álló, banktitkot képező tény, információt, megoldást vagy adatot korlátozás mentesen a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaság (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 31., cégjegyzékszám: 01-10-041712, KSH-törzsszám: 10644371), a Magyar Export-Import Bank Rt. (székhely: 1065 Budapest, Nagymező u. 46-48, cégjegyzékszám: 01-10-042594, KSH-törzsszám 10949638); a Magyar Követeléskezelő Rt.(székhely: 1027 Budapest, Henger u. 2/b., cégjegyzékszám: 01-10-043319, KSH-törzsszám: 12226483); a Magyar Exporthitel Biztosító Rt. (székhely: 1065 Budapest, Nagymező u. 46-48., cégjegyzékszám: 01-10-042595, KSH-törzsszám: 1094962)1; a Nemzeti Ingatlanfejlesztő és Lakásberuházó Rt. (székhely: 1131 Budapest, Faludi u. 3., cégjegyzékszám: 01-10-045174, KSH-törzsszám: 13396709); a Corvinus Rt.(székhely: 1065 Budapest, Nagymező u. 46-48., cégjegyzékszám: 01-10-043547, KSH-törzsszám: 12293160); a Beszállítói Befektetői Rt., ezen társaságok jogutódjai, a 2001. évi XX. törvény mellékletében felsorolt társaságok (a továbbiakban ezen társaságok együttesen: MFB Csoport), továbbá az MFB Rt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények

(CEB, EIB) tudomására hozza, és ezen adatokat, információkat, értesítéseket az MFB Csoport pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási vagy egyéb, az 1996. évi CXII. törvény alapján kockázatvállalásnak minősülő, illetőleg biztosítási szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége kapcsán felhasználhassa, azzal a korlátozással, hogy ezen adatokat, információkat, értesítéseket – az alábbiak kivételével – nem hozhatja nyilvánosságra, és nem teheti az MFB Csoporton és a nemzetközi fejlesztési intézményeken kívüli személyek számára hozzáférhetővé.

Az adós a jelen szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy az MFB Rt., az MFB Rt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények (CEB, EIB), illetőleg ezek meghatalmazottjai, a beruházás megvalósítását a helyszínen is ellenőrizhessék.”

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

A szerződéssel összefüggésben a telefonon, vagy más nem írásos formában tett nyilatkozatokat, közléseket, értesítéseket később a nyilatkozattevő részéről írásban kell igazolni, illetőleg megerősíteni. (Írásos forma: levél, telefax, telex, ha a feladó (küldő) egyértelműen megállapítható.) Ha a telefonon, vagy más nem írásos formában tett közlés és annak írásbeli megerősítése között eltérés van, erről az OTP Bank Nyrt. és az Üzletfél egymást kölcsönösen értesítik, s az eltérés tisztázásáig a közlést meg nem történtnek tekintik. A telefaxon, telexen adott megbízást az OTP Bank Nyrt. kizárólag az Üzletfél kockázatára teljesíti.

17. 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 elszámolás-forgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok és rendelkezések szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. jelen szerződésen alapuló, azonnali beszédési megbízás benyújtására való jogosultságát. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Adós a felhatalmazást csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

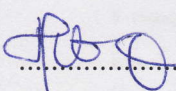
Ameddig az OTP Bank Nyrt.-vel szemben az önkormányzatnak tartozása áll fenn, a bankszámlaszerződés csak az OTP Bank Nyrt. hozzájárulásával szüntethető meg. A hitelszerződés fennállása alatt az Adósnak tájékoztatnia kell az OTP Bank Nyrt.-t, ha más hitelintézettől kölcsönt vesz fel, vagy egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést köt. Az Adós köteles az OTP Bank Nyrt.-t haladéktalanul tájékoztatni a hitelszerződés fennállása alatt vele szemben folyamatba tett végrehajtási eljárásról, adósságrendezésről, illetve minden tényről, ami a hitel visszafizetését érinti.

18. Az Adós 10/2007.(VII.5.) számú rendelete - mely rendelet a 2007. évi költségvetésről szóló, 1/2007. (II.15.) rendelet módosítását tartalmazza - alapján kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatti költségvetésében a hitel és járulékainak visszafizetésére a fedezetet saját bevételeiből a fejlesztések előtt betervezi, jóváhagyja és biztosítja.

19. Egyéb kikötések:

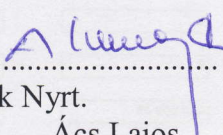
- Az Adós Önkormányzat kötelezettséget vállal arra vonatkozóan, hogy a futamidő alatti költségvetési rendeleteit, azok módosításait és a költségvetés teljesítéséről szóló beszámolókat, az elfogadásukat követő 10 munkanapon belül az OTP Bank Nyrt. részére megküldi, mely kötelezettség az Adóst a hitel és járulékai teljes visszafizetéséig terheli.
- A Bank jogi biztosítékot nem kér, a hitel fedezete az önkormányzat költségvetése.

Veszprém, 2007. szeptember 26.




Adós
Pápa Város Önkormányzata

Pápa, 2007. október 9.

OTP Bank Nyrt.
Senkár László Ács Lajos
ügyvezető igazgató igazgató
ORSZÁGOS TAKAREKPÉNZTÁR
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉLTÁRSÁG

Közép-dunántúli Régió
Veszprémi Fiók
Önkormányzati és Községi Igazgatóság
1.