

Országos Takarékpénztár
és Kereskedelmi Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-06-4100-0935-9
Előadó: Paliczáné Czibilka Rita
Cjkv.sz.: Ö 4100 2006 0662 03
ÖKIF az.: R-
OKIF/025940/2006/OTP/KOKA/001

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS
kedvezményes kamatozású forinthitelhez az Önkormányzati Fejlesztési
Hitelprogram keretében

amely létrejött az

Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyilvánosan Működő
Részvénytársaság

(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585,
adószám: 10537914-2-44)

képviselésében eljáró

Közép-magyarországi Régió Salgótarjáni Igazgatóság (3100 Salgótarján, Rákóczi út
22)

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

és a

Név:

PÁSZTÓ Városi Önkormányzat

Székhely:

Páztó, Kölcsey út 35.

Törzsszám:

45082

Adószám:

15450827-2-12

- a továbbiakban: **Adós** - ,

Polgármesteri Hivatal Központ	
Érkezett: év 2007 JAN 03	ho nap
Szám: 128-2	Előszáma:
Kelt:	Ügyintéző: Saludor

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:

22 500 000 Ft,

azaz Huszonkettőmillióöttszázezer forint

összegű hitelkeretet nyit, melynek terhére - az Adós által benyújtott kollaúdált számlák alapján, forrásarányosan - kölcsönt folyósít.

3.

A kölcsön célja: Szennyvízberuházás III. üteméhez kapcsolódó saját erő kiegészítése.

Az Adós a kölcsönt csak e célra használhatja fel.

A beruházás nettó bekerülési költsége: **487.197 eFt**

[Handwritten signatures and initials]

A beruházás forrásösszetétele:

FORRÁSOK	2005	2006	ÖSSZESEN
SAJÁT ERŐ	288.325.269	176.371.751	464.697.020
EBBŐL: - ÁLLAMI TÁMOGATÁS Céltámogatás	112.120.000	81.148.934	193.268.934
- EGYÉB HITEL : LTP társulati hitel	94.955.269	42.390.731	137.346.000
- EGYÉB FORRÁS : TRFC	26.250.000	25.428.000	51.678.000
- EGYÉB FORRÁS: TK	55.000.000	20.000.000	75.000.000
MFB HITELEK		22.500.000	22.500.000
ÖSSZES FORRÁS	288.325.269	198.871.751	487.197.020

4.

A kölcsön rendelkezésre tartásának határideje, az igénybevétel módja:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege Ft
2006. 12. 22. - 2007. január 31-ig.	22.500.000

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.

5.

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

Év	Március 5	Június 5.	Szeptember 5.	December 5	Összesen
2007				608.108	608.108
2008	608.108	608.108	608.108	608.108	2.432.432
2009	608.108	608.108	608.108	608.108	2.432.432
2010	608.108	608.108	608.108	608.108	2.432.432
2011	608.108	608.108	608.108	608.108	2.432.432
2012	608.108	608.108	608.108	608.108	2.432.432
2013	608.108	608.108	608.108	608.108	2.432.432
2014	608.108	608.108	608.108	608.108	2.432.432
2015	608.108	608.108	608.108	608.108	2.432.432
2016	608.108	608.108	608.108	608.112	2.432.436
Összesen:	5.472.972	5.472.972	5.472.972	6.081.084	22.500.000

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

A hitel végső lejárat: 2016. december 5.

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 -10 munkanappal korábban-tartozik bejelenteni a számlavezető fiókjához. Amennyiben az Adós az előtörlesztés után fennmaradó hiteltartozását a szerződéstől eltérő módon kívánja törleszteni, az erre vonatkozó kérelme alapján a szerződés vonatkozó pontjainak módosítása az OTP Bank Nyrt. és az Adós közötti megállapodás szerinti feltételekkel történik.

Az Adós a szerződésmódosításért a mindenkor Hirdetményben közölt díjat köteles fizetni.

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 előtti napig kamatot tartozik fizetni.

A kamat változó, alapkamatból és kamatfelárból tevődik össze, éves mértéke: 3 havi EURIBOR + évi 2,5 %, jelenleg évi **6,2 %**.

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 lejárat 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 járulékai 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.

Handwritten signatures and initials:
b. a. l. b. l. a. c. b. u. g.

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: ügyleti kamat + 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 üzleti folyószámlahitel mindenkori irányadó kamata + 6%.

12.

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 mindenkori hatályos jogszabályok és rendelkezések 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.

Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben jelenleg nem az OTP Bank Nyrt. vezeti költségvetési elszámolási számláját, a kölcsön folyósításának feltétele az azonnali beszedési megbízásról szóló felhatalmazó levél érintett hitelintézet általi - változatlan tartalmú záradékkal történő - visszaigazolása és ennek OTP Bank Nyrt. részére történő benyújtása.

13.

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 célnak történő felhasználását és az Önkormányzati Hitelprogram egyéb feltételeinek teljesülését akár az OTP Bank Nyrt.-nél, akár az Adósnál helyszínen is ellenőrizni.

14.

Amennyiben a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. az OTP Bank Nyrt.-nél folytatott vizsgálat során olyan hiányosság/oka/t 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/oka/t OTP Bank Nyrt. érvényesíti az Adóssal szemben.

15.

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.

16.

Az OTP Bank Nyrt. a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha az Adós a kölcsönszerződésben, valamint a szerződésre vonatkozó -17. 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.



17.

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.

18.

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

19.

A hitel fedezete: Az önkormányzat futamidő alatti **költségvetése** a 311/2006. (XI.6.) sz. Kt. határozat alapján.

20.

Egyéb kikötések:

A beruházás megvalósításának dokumentálása (átadás-átvételi jkv.) 2007. március 31-ig.

Kelt: Salgótarján, 2006. december 22.

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK
NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Közép-magyarországi Régió
Salgótarján, Rákóczi út 22. Fiók

Madlena József
fiókgazgató

Döbreiné Balázs Erzsébet
osztályvezető

Országos Takarékpénztár
és Kereskedelmi Bank Nyrt.



Sisák Imre Dr. Tasi Borbála

PÁSZTÓ Városi Önkormányzat
Sisák Imre Dr. Tasi Borbála
Adós