

## KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

Ö 4100 2004 0540

amely létrejött egyrészről az **Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.** (székhely: Bp. 1051 Nádor u. 16. törzsszám: 10537914, cégjegyzékszám: 01-10-041585) /továbbiakban: OTP Bank Rt./ Salgótarjáni Igazgatósága, 3100. Salgótarján, Rákóczi út 22, másrészről **Pásztó Város Víziközmű Társulat,** (székhely: 3060. Pásztó, Kölcsey út 35. TEÁOR száma: 4521, adószáma: 11206138-1-12) /továbbiakban: Társulat/, valamint **Pásztó Városi Önkormányzat** (székhely: 3060. Pásztó, Kölcsey út 35. TEÁOR száma: 7511, adószám: 15450827-2-12)/továbbiakban: Önkormányzat/ az alábbi feltételekkel:

1. Az OTP Bank Rt. a Társulatnak **137.346.000,- Ft,** azaz Egyszázharminchétmillióháromszáznegyvenhatezer 00/100 Ft összegű, éven túli lejáratú víziközmű társulati hitelt nyújt, a Társulat tagjai által a későbbi években fizetendő érdekeltségi hozzájárulás megelőlegezéseként.

Az engedélyezett hitel a lakosság hozzájárulásának megelőlegezésére szolgál.

2. A kölcsön felhasználásának célja: a Pásztó helységben tervezett csatornahálózat, belterületi vízvezető rendszer III. ütemének megvalósítása.

A Társulat a kölcsönt kizárólag az itt megnevezett célokra használhatja fel.

A beruházás bekerülési költsége: 468.500.000,- Ft

A beruházás forrásösszetétele:

Megnevezés	Összeg (eFt)
Önkormányzati támogatás	16.254
Céltámogatás	187.400
Egyéb bevételek (TEKI, TRFC)	127.500
<b>Összesen</b>	<b>331.154</b>
<b>Társulati hitel</b>	<b>137.346</b>
<b>Források mindösszesen</b>	<b>468.500</b>

3. Az OTP Bank Rt. a hitel összegét a Társulat kérésére az alábbiak szerint rendelkezésre tartja, annak keretén belül a Társulat részére a lakossági érdekeltségi hozzájárulás megelőlegezésére kölcsönt folyósít.

Folyósítási feltételek teljesítését követően – 2006.09.30-ig 95.040.000,- Ft

2006.08.01-től – 2006.09.30-ig 42.306.000,- Ft

Összesen:

137.346.000,- Ft

A rendelkezésre tartást a megadott határnappal az OTP Bank Rt. külön értesítés nélkül megszünteti.  
A hitel igénybevétel ütemezésétől csak a felek közös megegyezése alapján lehet eltérni.  
A Társulat a hitel igénybevétele előtt indoklás nélkül felmondhatja azonnali hatállyal a hitelszerződést, vagy a hitelösszeg csökkentését kérheti.

Önkormányzati, alapítványi, illetve egyéb harmadik személy általi támogatással történő érdekeltségi hozzájárulás megfizetése esetén a hitel folyósításának feltétele az önkormányzat támogatásáról szóló helyi rendeletének, alapítványi, illetve egyéb harmadik személy általi támogatás esetén az alapítvánnyal, harmadik személlyel megkötött polgári jogi szerződés, valamint a támogatással kapcsolatos egyéb dokumentáció megléte, továbbá a folyósítandó összeg harmadik személy általi támogatásra eső részének óvadéki számlán való elhelyezése.

4. A kölcsön-lejárati ideje:  
a lakossági érdekeltségi hozzájárulás megelőzésére nyújtott kölcsönél:

~~2017.04.28.~~

5. A Társulat a felvett kölcsönt az alábbi időpontokban és részletekben tartozik az OTP Bank Rt. felé visszafizetni:

	állampolgárok hitelei	
	Társulat felé közvetlenül	LTP megtakarításokból
2010.05.28.	150.000,-	
2011.05.28.	150.000,-	
2012.05.28.	150.000,-	
2013.05.28.	150.000,-	
2014.04.28.		136.746.000
<b>Összesen:</b>	<b>137.346.000,-</b>	

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

Amennyiben a Társulat az előtörlesztés után fennmaradó hiteltartozását a szerződéstől eltérő módon kívánja törleszteni, az erre vonatkozó kérelmé alapján a szerződés vonatkozó pontjainak módosítása az OTP Bank Rt. és a Társulat közötti megállapodás szerinti feltételekkel történik.

A Társulat a szerződésmódosításért a mindenkor Hirdetményben közölt díjat köteles fizetni.

7. A Társulat a részére folyósított kölcsön összege után változó mértékű éves hiteldíjat tartozik fizetni, amely az alábbiakból tevődik össze:

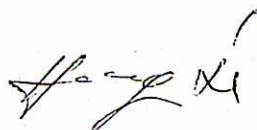
- a kölcsön igénybe vett része után - a folyósítás napjától a visszafizetés előtti napig - változó, 3 havi BUBOR + 0,9% jelenleg évi 7,34 % kamatot,

- a folyósított kölcsön összege után változó, jelenleg évi 0,0% kezelési díjat,

- a kölcsön igénybevételei lehetőségének megnyílásától a folyósításig terjedő időre rendelkezésre tartási jutalékot, melynek mértéke változó, jelenleg évi 0,0%.

Egyedi kamat-megállapításnál a BUBOR-hoz, ill. a három hónapos diszkont kincstárjegyhez kötött hiteleknel az OTP Bank Rt. a kamatot kamatperiódusonként állapítja meg. Az első kamatperiódus a szerződés aláírásának napjától – a szerződés aláírásával érintett – naptári negyedév végéig tart. Az ezt követő periódusok pedig negyedéves időtartamúak.

Az új kamat megállapításra a naptári negyedév végét megelőző ötödik munkanapon kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári negyedév első napjától érvényes. A kamat megállapítás alapján a kamat megállapítást megelőző napon jegyzett három hónapos BUBOR kamatláb mértéke, ill. a kamat megállapítást megelőző aukción kialakult három hónapos diszkont kincstárjegy átlagos hozama. A













prime rate-hez, mint kamatlábhoz kötött hiteleknél a kamatláb a kamatláb a prime rate változáskor, azzal egyező mértékben változik.

8. A Társulat tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Rt. jogosult a kamatok, díjak, jutalékok és a kezelési díj mértékét egyoldalúan megváltoztatni, továbbá a hitelkonstrukció alkalmazását átmenetileg felfüggeszteni, illetve megszüntetni. A változtatásra, felfüggesztésre, illetve megszüntetésre különösen akkor kerül sor, ha a hitelt újratárgyalják, az Adós adósminősítése, a banki szabályozórendszer, a banki forráshelyzet, a banki hitelkereslet, a pénzüpi kamatláb, a jegybanki alapkamat, az állampapírok hozama, és az OTP Bank Rt. üzletpolitikája megváltozik. Az OTP Bank Rt. a változtatásról, felfüggesztésről és a megszüntetésről Hirdetmény útján, egyedi kamat esetén egyoldalú nyilatkozattal értesíti a Társulatot.

9. A beruházás megvalósításában érdekelt lakosság hozzájárulásának megelőlegezésére nyújtott hitel kamatának megfizetéséhez a költségvetés támogatást biztosít. A 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet előírása szerint legfeljebb az egyéves futamidejű állampapír referencia hozama tárgyév január 1-jét megelőző fél éves átlag 1,3-szeresének a 70 %-át a költségvetés a Társulat helyett az OTP Bank Rt-nek megtéríti a kölcsön futamidejének első 5 évében, második 5 évben a kamattámogatás mértéke 35 %. Ezt, valamint a Bank víziközmű társulati hitelre vonatkozó hitelkamatát figyelembe véve a szerződéskötés időpontjában a lakossági érdekeltségi hozzájárulás megelőlegezésére nyújtott hitel kamatának mértéke ténylegesen évi 2,2 %.

Költségvetési kamattámogatás a lakossági érdekeltségi hozzájárulás megelőlegezésére nyújtott hitel 10. évet meghaladó futamideje után nem számolható el.

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

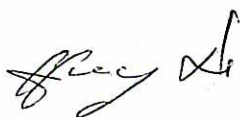
11. A Társulat jelen szerződés által tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor fizetési kötelezettségeinek nem tesz eleget, az OTP Bank Rt. a pénzforgalomról, a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló 232/2001. (XII. 10.) Korm. rendelet 6. §. /2/ bekezdésben megjelölt, előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, az esedékessé vált, lejárt kölcsön és annak járulékaival a társulat pénzforgalmi számláját megterheli.

12. A tőketartozás késedelmes törlesztése, valamint a hiteldíj késedelmes megfizetése esetén a késedelem időtartamára az OTP Bank Rt. késedelmi kamatot felszámítására jogosult. A kölcsöntőke késedelmes törlesztése esetén a késedelembe esés időpontjától az OTP Bank Rt. évi 6% késedelmi kamatot számít fel. A hiteldíj (kamat, rendelkezésre tartási jutalék, kezelési díj) késedelmes megfizetése esetén a késedelem idejére felszámításra kerülő késedelmi kamat mértéke: ügyleti kamat + 6%.

13. Valamennyi további - a 12. pontban nem említett - pénztartozás késedelmes megfizetése esetén a Társulat köteles a késedelembe esés időpontjától késedelmi kamatot fizetni, melynek mértéke: az üzletági folyószámlahitel mindenkor irányadó kamata + 6%.

14. A Társulat hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Rt. a kölcsöntartozás fennállása alatt a kölcsön rendeltetésszerű felhasználását, a fedezet biztonságát bármikor ellenőrizze. Az OTP Bank Rt. jogosult a Társulat gazdálkodásáról felvilágosítást kérni, könyvelésébe, levelezésébe betekinteni. A Társulat köteles az OTP Bank Rt. megbízottainak részletes felvilágosítást adni és a szükséges okmányokat rendelkezésre bocsátani.

Ha a Társulat a kölcsönt a tagok LTP betéti számláján keletkezett összeg Társulatra történő engedményezését követően kívánja visszafizetni, az OTP Bank Rt. ellenőrzi, hogy a társulati tagok az LTP befizetéseiket minden „ügyfélév” lezárását megelőzően teljesítették-e. Amennyiben az esetleges hátralékot az LTP felszólítására sem rendezték, a Társulat, ill. annak akadályoztatása esetén jelen szerződés 18. pontja értelmében az Önkormányzat köteles a hiányzó összeget a társulati tag takarékosági számlájára befizetni.





A társulat tudomásul veszi, hogy a hitel visszafizetésének időpontjától eltérő LTP engedményezési, ill. kiutalási időpont esetén, a célirányos felhasználás, a hiteltőke visszafizetése érdekében az engedményezett, ill. kiutalt összeget bankon belüli zárolt betét számlán kell elhelyezni. A hitel visszafizetése a zárolt számláról, jelen szerződés 4. pontja szerinti ütemezésben történik.

15. Az OTP Bank Rt. a kapott támogatásokat és a kölcsön összegét a "Víziközmű társulati hitel lebonyolítási elszámolási" alcímű számlán írja jóvá. A Társulatnak e számlára kell átutalnia a beruházási cél teljes költségének, a támogatások és a kölcsönrel nem fedezett részét, ill. e számláról kell kifizetnie a műszaki ellenőr által záradékolt és a Társulat aláírásával ellátott, a kölcsön rendeltetésszerű felhasználását igazoló számlát.

A számláról az OTP Bank Rt. egyébként a Társulat igényének megfelelően teljesít átutalást.

A számla egyenlege után az OTP Bank Rt. változó, jelenleg évi 0,5% kamatot térít, a számlán lebonyolított pénzforgalom után pedig változó, hirdetmény szerinti pénzforgalmi jutalékot számít fel.

16. A Társulat tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés fennállása alatt más pénzintézetnél csak az OTP Bank Rt. előzetes tájékoztatása mellett nyithat pénzforgalmi számlát, vehet fel kölcsönt, vagy köthet egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést.

17. Az OTP Bank Rt.-nek jogában áll - a Ptk. 525. §-ában meghatározott eseteken túl - a szerződést azonnali hatállyal felmondani és ennek következményeként a követelését azonnali hatállyal lejárttá tenni, a kölcsöntartozás és járulékaik azonnali megfizetését követelni, ha

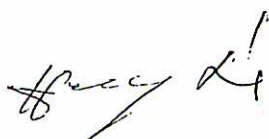
- a Társulat a kölcsönrel kapcsolatban vállalt bármely kötelezettségének nem tette pontosan eleget,
- a kölcsön céljellegetű felhasználása nem biztosított,
- a hitelcél nem valósulna meg,
- a kölcsön visszafizetését veszélyeztetve látná,
- a Társulat közgyűlése - a hitel engedélyezésekor megállapított és dokumentált - érdekeltségi hozzájárulás mértékét az OTP Bank Rt. előzetes hozzájárulása nélkül jogerős határozattal csökkentené.

18. Alulírott Pásztó Városi Önkormányzat, mint a - Társulati beruházásban megvalósuló létesítmény - annak elkészülte után - a törvény általi tulajdonosa a jelen szerződés tartalmát ismeri, a Társulatnak abban vállalt kötelezettségeiért készfizető kezesként helytáll.

Tudomásul veszi továbbá, hogy a Társulat megszűnése után, az OTP Bank Rt.-vel szemben fennálló, jelen szerződés szerinti kötelezettség egyenes adósi minőségben, - a kölcsöntartozás és járulékaik teljes kiegyenlítéséig - változatlan tartalommal fennmarad.

Amennyiben a Társulat, ill. a Társulat megszűnését követően az önkormányzat a kölcsön fennállása alatt lejárt tőkefizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Rt. jogosult a lakossági érdekeltségi hozzájárulást az LTP-vel lakáselótakarékosági szerződést kötő állampolgároknál a Társulatra, ill. az önkormányzatra engedményezett összegből közvetlenül kielégíteni.

19. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. vonatkozó rendelkezései, a Vízgazdálkodásról szóló 1995. évi LVII. tv.-ben, a 232/2001. (XII.10.) sz. Korm. rendeletben foglalt rendelkezések, az OTP Bank Rt. mindenkor Általános Üzletszabályzatának és Üzletági Üzletszabályzatának az előírásai az irányadók. Az adós és a kezes a szerződésre vonatkozó általános szerződési feltételeket (üzletszabályzatokat) a szerződés aláírása előtt megismerte, és az abban foglaltakat magára kötelezőnek ismerte el.



20. A kölcsön biztosítékai:

- a tagok által befizetésre kerülő érdekeltégi hozzájárulás – beleértve az OTP LTP-s 675 fő esetében valamint a hagyományos módon fizető 3 fő érdekelt esetében fizetendő 223.621 Ft/fő érdekeltégi hozzájárulás engedélyezése, fővábba a hitelkamat megfizetésére Pásztó Város Önkormányzata által a 233/2005.(X.13.) 54/2004..(IV.19.) sz. határozatban vállalt támogatás.
- a társulat pénzforgalmi számláján fennálló mindenkori követelés
- Pásztó Város Önkormányzatának készfizető kezessége a hitel és járulékainak megfizetésére (17/2005(IX.23.) sz. rendelettel módosított 4/2005.(III.7.) sz. határozata alapján)

21. Folyósítási feltételek:



- a hitel forrásai között szereplő támogatások elnyerésére vonatkozó (TEKI,TRFC, céltámogatás) dokumentumok, vagy a már megkötött szerződések benyújtása
- az LTP szerződésekhez kapcsolódó számlanyitási díj és az első befizetés igazolása
- folyósítás a maximális vállalkozói keretösszegig a megkötött vállalkozói szerződésekben rögzített hitelcélra, a műszaki ellenőr által kollaúdált, a támogatási szerződéseknek megfelelő számlák bruttó összege alapján
- a beruházás forrásai között szereplő utófinanszírozással igénybe vehető állami támogatások esetében, a kollaúdált teljesítményszámlák kiegyenlítése során ezen források arányos felhasználásától eltekint a bank.


22. Egyéb feltételek:

- a beruházási források teljesítését utólag, a beruházás pénzügyi befejezésekor igazolni kell.
- a beruházás műszaki befejezését követően a műszaki átadás átvétel igazolása

Dátum: Salgótarján, 2005. december 12.

  
  
Pásztó Városi Önkormányzat  
Herceg Béla Balog Zoltánné

  
  
Pásztó Városi Önkormányzat  
Sisák Imre Dr. Tasi Borbála

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR  
ÉS KERESKEDELMI BANK Rt.  
  
Közép-magyarországi Régió  
Salgótarjáni Igazgatóság  
OTP Bank Rt.  
Madlena József Döbreiné Balázs Erzsébet