

**Előterjesztés
a Képviselő-testület részére
a Mázsa téri ingatlanok megvásárlásához kapcsolódó kölcsön kiváltásáról**

I. Tartalmi összefoglaló

Budapest Főváros X. kerület Kőbányai Önkormányzat Képviselő-testülete 2016. július 6-án a Mázsa téri ingatlanok megvásárlásáról az alábbi határozatot hozta.

**256/2016. (VII. 6.) KÖKT határozat
a Mázsa téri ingatlanok megvásárlásáról**

1. Budapest Főváros X. kerület Kőbányai Önkormányzat Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy kössön ingatlan-adásvételi szerződést a Blacktree Kft.-vel (székhelye: 1024 Budapest, Buday László utca 12. 1. emelet, cégjegyzékszám: 01-09-182130, adószáma: 24782595-2-41, képviseli: Willibald Schebesta ügyvezető) a tulajdonát képező Budapest X. kerület, 38924/108, 38403/2 és 38403/4 hrsz.-ú ingatlanok megvásárlására 1 353 000 000 Ft + ÁFA összegű vételáron.

2. A Képviselő-testület az ingatlanok vételárának fedezetét, 1 781 310 000 Ft összeget hitelből (1 632 385 000 Ft) és 5% mértékű önrész (85 925 000 Ft) megfizetésével biztosítja. Az önrész összegét a Budapest Főváros X. kerület Kőbányai Önkormányzat 2015. évi költségvetési beszámolójáról, zárszámadásáról és pénzmaradványáról szóló 11/2016. (V. 27.) önkormányzati rendelet 16. melléklet 27. sorának (38924/108, 38403/2 és 38403/4 hrsz.-ú ingatlanvásárlás önrésze) terhére biztosítja.

3. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy 1 632 385 000 Ft összegű kedvező kamatozású hitel felvétele érdekében kössön szerződést a legkedvezőbb ajánlatot adó bankkal.

Határidő: 2016. szeptember 30.

Feladatkörében érintett: a Gazdasági és Pénzügyi Főosztály vezetője

A fenti döntés 3. pontjában kapott felhatalmazás alapján a beszerzési eljárás során legkedvezőbb ajánlatot adó GRANIT Bank Zrt.-vel (a továbbiakban: Gránit Bank) 2016. augusztus 22-én megkötésre került a kölcsönszerződés, melynek lejáratát 2026. augusztus 22-e.

A beszerzési eljárás során a második legjobb ajánlatot tevő OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: OTP Bank) a 2021. június 15-én kelt levelében hitelkiváltására vonatkozó indikatív ajánlatot tett Budapest Főváros X. kerület Kőbányai Önkormányzat (a továbbiakban: Önkormányzat) részére. Az OTP Bank az időközben elvégzett kockázati elemzés eredményeként elkészült kockázati döntésében az Önkormányzatot hitelképesnek minősítette, így 2021. július 29-én kötelező érvényű ajánlatot kaptunk.

A Gránit Bankkal jelenleg fennálló szerződés és az OTP Bank ajánlata összehasonlítását az alábbi táblázat mutatja be.

A kölcsön szempontjából lényeges paraméterek	Gránit Bank	OTP Bank
Futamidő vége	2026. augusztus 22.	2026. augusztus 22.
Tőketartozás összege	857 002 125 Ft	
Kölcsön összege		857 002 125 Ft
Kamatbázis	3 havi BUBOR	3 havi BUBOR
Ügyleti kamat számítási módja	kamatbázis + kamatfelár	kamatbázis + kamatfelár
A kamatfelár tartalmazza-e a kockázati felárat is	igen	igen
Ügyleti kamat	0,74%	0,55%
Kamatperiódus	3 hónap	3 hónap
Kamatfizetés időpontja	a kamatperiódusok utolsó napja	a kamatperiódusok utolsó napja
Biztosítéki ingatlanok	4 db	nincs
Elő- és végtörlesztés	lehetséges, díjmentes	lehetséges, díjmentes

A fentiekre figyelemmel javasolom a Tisztelt Képviselő-testületnek, hogy döntsön a Gránit Banknál fennálló kölcsön OTP Banknál történő kölcsönfelvétellel történő kiváltásáról.

II. Hatásvizsgálat

Az OTP Bank által ajánlott 0,55%-os kamatfelár a jelenlegi gazdasági környezetben kedvező. A Gránit Banknál fennálló kölcsön biztosítékaul az Önkormányzat tulajdonában álló forgalomképes ingatlanok szolgálnak. Az ingatlanok a kölcsönkiváltással felszabadulnak, mivel az OTP Bank a szerződés megkötéséhez ingatlanfedezetet nem kér. Továbbá az Önkormányzat a futamidő végéig a jelenleg aktuális BUBOR értékével számolva 5 350 142 Ft megtakarítást realizál.

III. A végrehajtás feltételei

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Gst.) 10/D. § (1) bekezdés a) és b) pontjai alapján az ügylet megkötéséhez nincs szükség a Kormány engedélyére.

A Gst. 10/D. § (1) bekezdése az alábbiak szerint rendelkezik:

„Gst. 10/D. § (1) A megkötött adósságot keletkeztető ügyletekre, a kezesség-, illetve garanciavállalásra vonatkozó szerződésmódosításokhoz, valamint az önkormányzat olyan adósságot keletkeztető ügyletéhez, amelyek célja azzal megegyező, illetve annál kisebb összegű meglévő adósság visszafizetése, akkor kell a Kormány engedélyét kérni, ha

- a) a szerződésmódosítást vagy adósságmegújítást követően előálló kondíciók mellett az ügylet a szerződésmódosítás vagy adósságmegújítás időpontjában engedélykötelesnek minősül, és*
- b) a módosított vagy az új szerződés az eredetihez képest hosszabb futamidejű, megváltozik az adósságot keletkeztető ügylet célja, az új adósságot keletkeztető ügylet keletkeztetésének ütemezése az eredetihez képest bármely évben meghaladja az eredeti ütemezés szerint az adott év végéig keletkező kumulált adósságösszeget, az önkormányzatot terhelő fizetési kötelezettség a futamidő lejártáig bármelyik évben meghaladja az eredeti szerződés szerinti értéket, a módosított szerződés az eredetihez képest nagyobb ügyletértékű vagy a kezesség, illetve a garancia összege nő.”*

A hitel végtörlesztéséhez az Önkormányzatnak kérelmet kell benyújtania a Gránit Bankhoz. Az OTP Bankkal a szerződés megkötéséhez szükséges előkészületi munkálatok elkészültek, a szerződés aláírásának technikai akadályja nincs.

A szerződéstervezetet az előterjesztés 2. melléklete tartalmazza. A kölcsön folyósításának feltétele a Gránit Bank cégszerűen aláírt igazolása a folyósítás tervezett értéknapján fennálló hitelről a pontos összeg megjelölésével.

IV. Döntési javaslat

Budapest Főváros X. kerület Kőbányai Önkormányzat Képviselő-testülete meghozza az előterjesztés 1. mellékletében foglalt határozatot.

Budapest, 2021. augusztus „16”



D. Kovács Róbert Antal

Törvényességi szempontból ellenjegyzem:



Dr. Szabó Krisztián
jegyző

**Budapest Főváros X. kerület Kőbányai Önkormányzat Képviselő-testületének
.../2021. (VIII. 26.) határozata
a Mázsa téri ingatlanok megvásárlásához kapcsolódó kölcsön kiváltásáról**

1. Budapest Főváros X. kerület Kőbányai Önkormányzat Képviselő-testülete a Gránit Bank Zrt.-nél (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.; adószáma: 10189377-2-44; cégjegyzékszám: 01-10-041028) fennálló, 857 002 125 Ft kölcsönt végtörlesztési ügy, hogy 857 002 125 Ft összegű kölcsön felvételéről szerződést köt az OTP Bank Nyrt.-vel (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; adószáma: 10537914-4-44; cégjegyzékszám: 01-10-041585).
2. A Képviselő-testület nyilatkozik arról, hogy jelen adósságot keletkeztető ügylethez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény alapján Magyarország Kormányának engedélyére nincs szükség.
3. A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy az OTP Bank Nyrt.-vel kötendő kölcsönszerződés fennállása alatt minden évben olyan költségvetést fogad el, amely biztosítja a kölcsönhöz kapcsolódó adósságszolgálat teljesítéséhez szükséges forrást.
4. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a Gránit Bank Zrt.-vel fennálló kölcsönszerződés végtörlesztéssel történő megszüntetésére.
5. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert az OTP Bank Nyrt.-vel az 1. pont szerinti kölcsönszerződés aláírására.

Határidő: azonnal
Feladatkörében érintett: a Gazdasági és Pénzügyi Főosztály vezetője

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-21-8400-0223-3.

Előadó: dr. Zsolnai Katalin

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS célhitel igénybevételéhez

amely létrejött egyrészről az

OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca. 16.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszama: 01-10-041585, adószáma: 10537914-4-44, statisztikai számjele: 10537914-6419-114-01) kapcsolattartó: **Budapesti Régió Nádor utcai Vállalati Business Centrum** (levelezési cím: 1051 Budapest, Nádor utca 6. (a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.**) másrészről

Budapest Főváros X. kerület Kőbányai Önkormányzat (székhelye: 1102 Budapest, Szent László tér 29., törzskönyvi azonosítója: 735737, statisztikai számjele: 15735739-8411-321-01, adószáma: 15735739-2-42) képviseli: D. Kovács Róbert Antal (a továbbiakban: Ügyfél, az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél együttesen: Felek) között az alábbi feltételekkel:

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére: 857 002 125 Ft , azaz nyolcszázötvenhétmillió-kettőezer-százhuszonöt forint összegű kölcsönt (a továbbiakban: Kölcsön) nyújt a jelen szerződés (a továbbiakban: Szerződés) aláírásával egyidejűleg – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – az Ügyfél fizetési számlájára (a továbbiakban: Fizetési Számla) történő átvezetéssel.

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére: 857 002 157 Ft, azaz nyolcszázötvenhétmillió-kettőezer-százhuszonöt forint összegben Kölcsönt tart rendelkezésre, melynek terhére az Ügyfél által benyújtott kollaudált számlák alapján, a folyósítási feltételekben foglaltaknak megfelelő összegben Kölcsönt folyósít.

2. A Kölcsön célja: Az Ügyfél Gránit Banknál lévő célhitele tőke részének kiváltása.
Az Ügyfél a Kölcsönt csak erre a célra használhatja fel.

A hitelkiváltás bekerülési költsége: 857.002.125 Ft

A hitelkiváltás forrásösszetétele:

Saját erő	0 Ft	0 %
Hitel	857 002 125 Ft	100%
Összesen	857 002 125 Ft	100%

Hitelszámla száma:

3. A Kölcsön rendelkezésre tartásának vagy igénybevételének határideje:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege
Szerződéskötéstől folyósításig, de legkésőbb 2021. szeptember 29-ig.	857 002 125 Ft

4. Folyósítási feltételek:

a) Ügyfél benyújtotta a Gránit Bank cégszerűen aláírt igazolását a Gránit Bank és az Ügyfél között létrejött kötelezettségvállalási szerződés alapján, a folyósítás tervezett értéknapján fennálló kölcsönről

a pontos összeg megjelöléssel tőke és járulécai bontásban mely tartalmazza a kölcsön törlesztésére megadott célszámlát.

b) A Gránit Bank nyilatkozatának tartalmaznia kell továbbá, hogy a nyilatkozat kiadása napján az Ügyfélnek lejárt tartozása nincs.

c) A Gránit Bank által kibocsátott, cégszerűen aláírt nyilatkozat alapján, az Ügyfél által megszüntetésre kerülő hitel és/vagy kölcsönszerződésből eredő, a megszüntetés értéknapján fennálló teljes tartozás (tőke, kamat és egyéb járulékok) összegére vonatkozó visszavonhatatlan átutalási megbízás benyújtása, melynek célszámlája a nyilatkozatban megjelölt számla.

d) Amennyiben a nyilatkozatban megjelölt tőkeösszeg magasabb a szerződés szerinti összegnél az Ügyfél köteles a különbözetet az OTP Bank Nyrt.-nél megnyitott Fizetési Számláján elhelyezni. Az Ügyfél köteles a Gránit Bank által közölt kamat és egyéb járulékok összegét az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett bankszámlán elhelyezni.

e) Az Ügyfél Gránit Bankkal megkötött célhitelszerződésére megszüntető kérelem benyújtása, melyet a Gránit Bank dokumentáltan átvett.

f) Az első folyósítás a Gránit Banknál fennálló tartozás teljes kifizetésére szolgál.

4. A Kölcsön végső lejárat: 2026. augusztus 22.

A Kölcsön visszafizetése - Szerződésben foglalt megállapodás szerint - részletekben esedékes.

Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a törlesztés ütemét az alábbiak szerint állapítja meg:

Év	Hó	Nap	Összeg (Ft)
2022	szeptember	utolsó munkanapja	40 809 625
2022	december	utolsó munkanapja	40 809 625
2023	március	utolsó munkanapja	40 809 625
2023	június	utolsó munkanapja	40 809 625
2023	szeptember	utolsó munkanapja	40 809 625
2023	december	utolsó munkanapja	40 809 625
2024	március	utolsó munkanapja	40 809 625
2024	június	utolsó munkanapja	40 809 625
2024	szeptember	utolsó munkanapja	40 809 625
2024	december	utolsó munkanapja	40 809 625
2025	március	utolsó munkanapja	40 809 625
2025	június	utolsó munkanapja	40 809 625
2025	szeptember	utolsó munkanapja	40 809 625
2025	december	utolsó munkanapja	40 809 625
2026	március	utolsó munkanapja	40 809 625
2026	június	utolsó munkanapja	40 809 625
2026	augusztus	22.	40 809 625
Mindösszesen			857 002 125

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 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 a mindenkor Hirdetményben közölt díjat köteles fizetni.

6. Kamat és költségek

6.1. Az Ügyfél a kölcsön igénybevételi lehetőségének megnyílásától (rendelkezésre tartási idő első napja) 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.

Rendelkezésre tartási jutalék és kezelési költség nem kerül felszámításra.

A kamat változó, mértéke jelenleg évi%

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

Kamatbázis: 3 havi BUBOR

Kamatfelár: 0,55%

Az éves kamat mértéke nem lehet alacsonyabb a kamatfelár mértékénél.

6.2. A kamat megállapítása és átárazása:

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.

A Szerződés alkalmazásában a BUBOR: 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 Ügyfél felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t arra, hogy a kölcsön és járulékai esedékes törlesztő részletével a Fizetési Számláját az előnyösen rangsorolt tételek után, de minden más megbízás teljesítése előtt megterhelje. Az Ügyfél köteles biztosítani azt, hogy a Fizetési Számlán a szükséges fedezet az esedékesség napján rendelkezésre álljon.

Az Ügyfél visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a Kölcsön futamideje alatt amennyiben a Fizetési Számláján a 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 helyi adók fogadására szolgáló számláiról az Ügyfelet jogszabály alapján mindenkor megillető összegből a szükséges összeget az Ügyfél Fizetési Számlájára átvezesse.

8. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek az 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 számítja fel. Az OTP Bank Nyrt. a lejárt hiteldíj összege után a késedelem idejére a 6. pontban megjelölt ügyleti kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot számítja fel.

9. Az OTP Bank Nyrt. a Szerződés fennállása alatt jogosult a Szerződés kamatát, díjait, költségét, valamint a Szerződés egyéb feltételeit – a Szerződés részét képező üzletszabályzatokat és a díjhirdetményt is - egyoldalúan módosítani, ha

- a) a Felek Szerződés hatálya alá tartozó jogviszonyára az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat, végzés olyan rendelkezést tartalmaz, amely a módosítást indokolja, vagy
- b) piacösszeomlás következik be.

Piacösszeomlás az, ha

- a) a kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a Kamatlábjegyzési Napon a kamatidőszakra vonatkozóan a kamatbázis nem áll rendelkezésre, vagy
- b) az OTP Bank Nyrt. számára a kölcsönnek megfelelő forrás nem elérhető az adott bankközi piacon arra vonatkozóan, hogy a kölcsönt refinanszírozza a kamatidőszak alatt.

10. A díj és költség automatikus módosulása

A Szerződés alapján felszámított díj, költség automatikus módosulásának esetei a következők:

- a) 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.
- b) 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 költségteleket alkalmazni.

11. A módosítás tartalma

Módosításnak minősül a Szerződés bármely rendelkezésének módosítása, a Szerződés új rendelkezésekkel történő kiegészítése, egyes rendelkezések hatályon kívül helyezése vagy a 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 hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott keretek között gyakorolhatja.

12. A módosítás közlése

A Szerződés Ügyfél számára kedvezőtlen módosításáról (módosulásáról) az OTP Bank Nyrt. a módosítás (módosulás) hatálybalépését legalább 15 (tizenöt) nappal megelőzően, értesíti az Ügyfelet. Az OTP Bank Nyrt. a Szerződés Ügyfél számára kedvező módosításáról (módosulásáról) a módosítás hatálybalépésének napján is értesítheti az Ügyfelet. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Ügyfelet a Szerződés módosításáról (módosulásáról) postai úton vagy elektronikus úton értesíteni.

13. Az Ügyfél módosítással kapcsolatos jogai

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) postai vagy elektronikus úton is értesíti az Ügyfelet, akkor az elektronikus 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 Szerződés 7., 19. és 20. pontjában foglaltak megszegése miatt, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 6:387. §-ában rögzített esetekben jogosult - akár azonnali hatállyal - a Szerződést felmondani, a Kölcsönt azonnal egy összegben esedékessé tenni, a folyósítást felfüggeszteni, illetve megtagadni.

15. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk., a Hpt., a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló jogszabályok, továbbá az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos – a 2014. március 15-től megkötött szerződésekre – vonatkozó Általános Üzletszabályzata, Vállalati Üzletági Üzletszabályzata és a Pénzforgalmi Szolgáltatásról szóló Üzletszabályzata és Hirdetményei (a továbbiakban együttesen: Általános Szerződési Feltételek) vonatkozó rendelkezései az irányadók.

16. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Szerződés aláírását megelőzően megismerte a Szerződés részét képező Általános Szerződési Feltételeket és a Szerződés aláírásával az azokban foglaltakat kifejezetten elfogadja.

17. Amennyiben a 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 Felek megállapodnak abban, hogy az OTP Bank Nyrt. által az Ügyfél részére az alább megjelölt, illetve általa a Szerződés aláírását követően írásban bejelentett címre küldött tértivevényes, illetve ajánlott levélpostai küldeményeket vele közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni, még ha a küldemény ténylegesen nem volt kézbesíthető azon a napon, amelyen az első postai kézbesítést megkísérelték, illetve a kézbesítetlen küldeményt a posta az OTP Bank Nyrt. részére visszaküldte. A felek elsődlegesen e-mailen tartják a kapcsolatot.

Ügyfél

Budapest Főváros X. kerület Kőbányai Önkormányzat

Székhelye: 1102 Budapest, Szent László tér 29.

Kapcsolattartó: dr. Végh Liza főosztályvezető

E-mail: Veghliza@kobanya.hu; hivatal@kobanya.hu

Telefon: 06 (1) 4338-125

Telefax: 06 (1) 4338-109

OTP Bank Nyrt.

Budapesti Régió Nádor utcai Vállalati Business Centrum

Kapcsolattartó: dr. Zsolnai Katalin

E-mail: katalin.emoke.zsolnai@otpbank.hu

Telefon: 06 (1) 428-8407, 06-70-708-1029

Telefax: 06 (1) 428-8441

19. Egyéb kikötések

19.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy fizetési számlát, illetve a mindenkor pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számlát más számlavezetőnél kizárólag az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával jogosult nyitni.

19.2. Ügyfél a Szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor a 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 Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett 11784009-1551000 számú Fizetési Számláját, illetve a mindenkor pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját jelen szerződésből eredő tartozásának maradéktalan visszafizetéséig köteles fenntartani és teljes pénzforgalmát ezen számlán bonyolítani.

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a pénzforgalom ezen számla és esetlegesen más számlavezetőnél vezetett számla közötti, bármilyen mértékű megosztása esetén a más számlavezetőnél vezetett fizetési számláján, a helyi adó fogadására szolgáló számláin az OTP Bank Nyrt.-vel óvadéki szerződést, valamint a másik számlavezetővel és az OTP Bank Nyrt.-vel háromoldalú megállapodást köt a másik számlavezetővel megkötött számlaszerződés aláírását követő 15 napon belül.

Az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy az esetleges jövőbeli pénzforgalmi szolgáltatójánál a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. felhatalmazó levélen alapuló beszedésre való jogosultságát, továbbá a más pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt felhatalmazó levelet az OTP Bank Nyrt.-nek átadja. E kötelezettségének az Ügyfél a jelen szerződés megkötését követően esetlegesen – a szerződés vonatkozó rendelkezéseivel összhangban – megnyitott fizetési számlák esetében az azokra vonatkozó számlaszerződés hatálybalépését követő 10 napon belül köteles eleget tenni. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Ügyfél a felhatalmazást kizárólag az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

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.

19.3. 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. előzetes írásbeli hozzájárulására van szükség. Ilyen szerződésnek minősül különösen a pénzügyi intézmény, belföldi vagy külföldi személy szempontjából az Ügyféllel szembeni, a Hpt-ben meghatározott kockázatvállalás.

19.4. Pari Passu

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

19.5. Terhelési tilalom (Negative Pledge)

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül nem alapít terhet vagy bármilyen formájú ügyleti biztosítékot jogain, eszközein, bevételein, ingó és ingatlan vagyonán. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra is, hogy a Szerződésből eredő tartozás maradéktalan teljesítéséig, amennyiben más harmadik személlyel az általa kötött szerződésben a Szerződést biztosító fedezeteknél kedvezőbb biztosítékot nyújt, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot az OTP Bank Nyrt. számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

19.6. Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default)

19.6.1. A Szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben az Ügyfél

- a) a közte és az OTP Bank Nyrt. között, illetve
- b) a közte és a Bankcsoport tagja között létrejött bármely szerződésben vállalt fizetési kötelezettségét esedékességgkor nem teljesíti vagy egyéb súlyos szerződésszegést követ el.

19.6.2. A Szerződés azonnali hatállyal történő felmondására jogosult az OTP Bank Nyrt., amennyiben az Ügyfélnek 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 az Ügyfél egyéb az Ügyféllel szemben pénzügyi követelést keletkeztető súlyos szerződésszegést követ el.

19.7. Az Ügyfél a Szerződés aláírásakor, továbbá Kölcsön folyósításakor, valamint a Szerződés fennállása alatt mindvégig, illetve a Szerződésből eredő tartozás OTP Bank Nyrt. részére történő megfizetéséig a következő nyilatkozatokat és kötelezettség-vállalásokat teszi.

19.7.1. Kijelenti, hogy a vonatkozásában nem áll fenn olyan tartozás,

- a) 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
- b) amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

19.7.2. Kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t, amennyiben

- a) 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
- b) olyan tartozása keletkezik, amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

19.7.3. Kijelenti, hogy ellene nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírósági, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek hátrányos hatása lehet az Ügyfél azon képességére, hogy jelen Szerződésből eredő kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse.

19.7.4. 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.

19.7.5. Kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződés szerinti Kölcsön és járulékai megfizetését az Önkormányzat éves költségvetésébe betervezi.

19.7.6. Kötelezettséget vállal arra, hogy az évközi beszámolóit, zárszámadási, költségvetési rendeleteit és ezek módosításait a kapcsolódó mellékletekkel és a Magyar Államkincstár részére készülő űrlapokkal együtt a képviselő-testületi jóváhagyást követő 5 munkanapon belül az OTP Bank Nyrt. részére benyújtja, a gazdálkodására, pénzügyi helyzetére vonatkozó információkat az OTP Bank Nyrt. kérésére haladéktalanul megadja.

19.8. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az alábbi események bármelyikének bekövetkezését követően 15 banki munkanapon belül a Szerződést az OTP Bank Nyrt.-vel közokirati formában is megkötí, vagy a Szerződés tartalmát közokirati formájú egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatba foglalja, amennyiben

- a) a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségének 30 napon keresztül nem tesz eleget, vagy
- b) a Szerződés 19.2. pontja szerinti, záradékolt felhatalmazó levél benyújtására vonatkozó kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, vagy
- c) a Szerződés szerinti egyéb súlyos szerződésszegést követ el.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a Szerződést a fenti feltételek bekövetkezése esetén a fenti határidőben az OTP Bank Nyrt.-vel közokirati formában nem köti meg, vagy a Szerződés tartalmát nem foglalja közokirati formájú egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatba, akkor az OTP Bank Nyrt. a Szerződésben rögzített kamaton felül további évi 2% kamatfelárat számít fel a határidő leteltét követő naptól automatikusan, minden további jogcselekmény nélkül. E kamatfelár alapja a még vissza nem fizetett Kölcsön. Az OTP Bank Nyrt. a kamatfelárat az – OTP Bank Nyrt. számára elfogadható formában és tartalommal elkészített – közjegyzői okirat eredeti példányának az OTP Bank Nyrt. részére történő benyújtásáig, vagy hiteles elektronikus változatának a kapcsolattartó e-mail címére történő megküldéséig számítja fel. A kamatfelár a kamattal egyidejűleg esedékes.

Az Ügyfél mentesül ezen kamatfelár alól az OTP Bank Nyrt. által okozott késedelem esetén.

19.9. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Szerződésben megjelölt hitelcélok finanszírozására állami támogatást, vagy egyéb pályázati forrást igényel és kap, erről a támogatási szerződés megküldésével az OTP Bank Nyrt.-t tájékoztatja. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tájékoztatás elmaradása miatti esetleges túlf finanszírozás költségeit és következményeit köteles viselni.

19.10. A hitel fedezete: az Ügyfél futamidő alatti költségvetéseinek saját bevételei (helyi adók, egyéb saját bevételek), valamint a Szerződésben szereplő Pari passu, Negatív pledge és Cross default előírások.

19.11. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy fizetési számláját, illetve a mindenkori pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló számláját jelen szerződésből eredő tartozásának maradéktalan visszafizetéséig köteles fenntartani és teljes pénzforgalmát ezen számlán bonyolítani. Ellenkező esetben a folyósított kölcsön visszafizetése egy összegben esedékessé válik felmondás esetén.

19.12. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10/D. § (1) bekezdése értelmében az ügylethez nem kell a Kormány engedélyét kérni.

20. Az OTP Bank Nyrt. előzetes hozzájárulása nélkül az Ügyfél a Szerződésből eredő jogait másra nem engedményezheti, egyéb módon nem terhelheti meg, e tilalomba ütköző rendelkezés nem teremt

lehetőséget Szerződés felmondására, mely azonban nem érinti az Ügyfél felelősségét az engedményezést (jogátruházást) kizáró kikötés megszegéséért.

21. Az Ügyfél képviselője kijelenti, hogy jogosult a jelen szerződés aláírására, az ehhez szükséges képviselő-testületi jóváhagyás rendelkezésre áll.

A Felek a Szerződést, az abban foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írják alá.

A jelen szerződés 4 db eredeti példányban készült, amelyből 2 db eredeti példányt aláíraskor az OTP Bank Nyrt. átadott az Ügyfél részére, aki ezt aláírásával elismeri.

Kelt: 2021.

.....
D. Kovács Róbert Antal
polgármester
Budapest Főváros X. kerület
Kőbányai Önkormányzat

.....
XY
beosztás
OTP Bank Nyrt.

Pénzügyi ellenjegyzés:

.....
dr. Végh Liza
főosztályvezető

Szakmai és jogi ellenjegyzés:

.....
Hegedűs Károly
aljegyző

.....
dr. Egervári Éva
jogtanácsos

LEHÍVÓLEVÉL

A lehívó önkormányzata (Ügyfél) neve/székhelye:

.....

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