

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS**AZ „ MFB ÖNKORMÁNYZATI INFRASTRUKTÚRAFEJLESZTÉSI PROGRAM” KERETÉBEN
ÖIP azonosító:**

Mely létrejött egyrészről a

Márrészről a(z)

Raiffeisen Bank Zrt.

Székhely: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.

Cégjegyzékszám: 01-10-041042

Központi Fiókja

Cím: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.

- a továbbiakban mint Bank -

Szentés Város Önkormányzata

Cím: 6600 Szentés, Kossuth tér 6.

Fizetési számla: 12066007-00372800-00100007

- a továbbiakban mint Ügyfél vagy Adós -

- Bank és Ügyfél együttesen a továbbiakban „Felek” - között az alábbi feltételek szerint:**Preambulum**

Felek rögzítik, hogy a jelen Kölcsönszerződés az Ügyfél által 2012/S-199-327926 számon kiírt „Kölcsönszerződés fejlesztési hitel felvételére” tárgyban lefolytatott közbeszerzési eljárás eredményeként jött létre az ajánlatkérő Ügyfél és a nyertes ajánlattevő Bank között a felhívásban, a dokumentációban és a nyertes ajánlatban foglalt feltételek szerint. A közbeszerzési eljárásra tekintettel jelen Kölcsönszerződés mellékletét képezi a közbeszerzési eljárás során az ajánlatkérő által készített ajánlati felhívás és dokumentáció, valamint a nyertes ajánlattevő által benyújtott ajánlat. Minden olyan kérdésben, amit jelen szerződés nem rendez, a közbeszerzési eljárás során készített iratanyag az irányadó. Amennyiben a jelen Kölcsönszerződés illetve az ahhoz kapcsolódó kiegészítő megállapodások, biztosítéki szerződések, vagy a Bank Általános Üzleti Feltételei bármely rendelkezése ellentétben állna a jelen Kölcsönszerződés megkötése érdekében lefolytatott közbeszerzési eljárás ajánlati felhívásával, dokumentációjával, úgy ez utóbbi(aka)t kell alkalmazni.

Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Kölcsönszerződéssel létrejött ügylet a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (stabilitási törvény) 10. § (2) a.) pontja szerinti olyan adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásnak minősül, melynek érvényességéhez a Kormány előzetes hozzájárulása nem szükséges. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Kölcsönszerződés alapján nyújtott Kölcsönt kizárólag a stabilitási törvény hivatkozott 10. § (2) a.) pontjának megfelelő célra használja fel.

I.**A szerződés tárgya, célja**

- 1. Jelen Kölcsönszerződés tárgya, célja** Ügyfélnek Szennyvízelvezetés és tisztítás megvalósítása (továbbiakban: Beruházás) céljából 399.000.000.- Forint összegű kölcsönre [a továbbiakban: "Kölcsön"] van szüksége. Bank kötelezettséget vállal a jelen Kölcsönszerződésben meghatározott feltételekkel a Kölcsön nyújtására.

Az MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program bevezetéséről, az önkormányzati hitelprogramok átalakításáról szóló 1424/2011. (XII. 6.) Korm. határozat alapján az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1051 Budapest, Nádor u. 31., Cg. 01-10-041712, a továbbiakban: **MFB**) az önkormányzati feladatok ellátásához szükséges infrastruktúra-fejlesztések és az Új Széchenyi Terv pályázatainak keretében támogatott beruházások finanszírozása céljából meghirdette az MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Programot (továbbiakban: **Hitelprogram**).

A Bank és MFB között Keretmegállapodás jött létre a Hitelprogram alapján biztosított hitelek alapvető rendelkezéseiről (a továbbiakban **"Keretmegállapodás"**), amelyek alapján a Bank a program(ok)ban részt venni jogosult személyek részére – többek között – az MFB által refinanszírozott kedvezményes kamatozású forint hitelek biztosít.

Egyéb fejlesztési célok:

6.10. A KEOP pályázatainak keretében megvalósított derogációs projektek elismerhető (elszámolható) költségein belül elvart megtérülő önrész finanszírozása.

2. Az MFB meghirdette az uniós követelményeknek megfelelő Hitelprogram feltételeit tartalmazó, az MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program című Termékleírását és Útmutatóját (a továbbiakban együtt: **Tájékoztató**).
3. Jelen Kölcsönszerződés megkötésére a Hitelprogram keretében kerül sor és Kölcsönt Bank a Keretmegállapodás szerint nyújtja az Ügyfél részére.
4. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az MFB a Hitelprogram keretében a Termékleírás I. Általános feltételek és II. Állami támogatásnak nem minősülő hitelek részében meghatározott kerefeltételek szerint biztosít kedvezményes kamatozású hitelt az egyes fejlesztési célokra, amennyiben a Hitelprogram keretében nyújtott kedvezményes kamatozású hitel nem minősül az Európai Unió működéséről szóló szerződés (EUMSZ) 107. cikk (1) bekezdésének hatálya alá tartozó állami támogatásnak. Az EUMSZ 107. cikk (1) bekezdése értelmében a Hitelprogramban nyújtott kedvezményes kamatozású hitel állami támogatásnak, formáját tekintve kedvezményes kamatozású kölcsönnek minősül, amennyiben a hitelt a hitelfelvevő részben vagy egészben valamely gazdasági tevékenységének végzését szolgáló fejlesztésre fordítja.

II.

Értelmező rendelkezések és előfeltételek

1. **Teljes Tartozás fogalma.** Amennyiben jelen Kölcsönszerződés "Teljes Tartozást" említ, úgy az alatt Ügyfélnek Bankkal szemben mindenkor fennálló valamennyi tartozását érteni kell, feltéve, hogy azok jogcímei és mértéke a jelen Kölcsönszerződés meghatározott fejezetében vagy a Kondíciós Listában vagy Hirdetményben rögzítésre kerülnek. A Teljes Tartozás magában foglalja különösen, de nem kizárólagosan: (a) Ügyfél által még meg nem fizetett teljes tőkeintlévőséget (esedékes, késedelmes és még nem esedékes összesen); (b) az ügyleti kamatot; (c) a késedelmi kamatot illetve (d) Ügyfélnek Bankkal szemben keletkezett minden egyéb, a fentiekben nem felsorolt fizetési kötelezettségét.

Ügyfélnek Bankkal szemben fennálló mindenkor Teljes Tartozása összegének megállapítása szempontjából Bank üzleti könyvei az irányadóak, kivéve, ha azok bizonyíthatóan tévesek.

2. **Szóhasználat.** Jelen Kölcsönszerződés értelmezése során az azonos elnevezésű szavak, kifejezések ugyanazon jelentéssel bírnak, függetlenül attól, hogy jelen Kölcsönszerződés mely pontjában kerülnek említésre. Felek rögzítik továbbá, hogy az "illetve" szó "és/vagy" jelentéssel, a "valamint" szó "és" jelentéssel bír. Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen Kölcsönszerződésben használt kifejezések Bankkal kötött egyéb szerződésben – az adott szerződés tárgyára való tekintettel – eltérő tartalmúak lehetnek, ezért jelen Kölcsönszerződés értelmezése során jelen Kölcsönszerződés tárgyának és céljának szem előtt tartásával kell eljárni. Felek rögzítik továbbá, hogy a fejezet illetve egyéb címek tájékoztató jellegűek, és nem befolyásolják a jelen Kölcsönszerződés értelmezését, illetve csak a hivatkozások megkönnyítésére szolgálnak. A Hitelprogram Tájékoztatójában, szerződéseiben és egyéb dokumentumaiban szereplő fogalmakat mindig a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban kell értelmezni.

3. Esedékesség időpontja munkaszüneti nap esetén - banki munkanap. Felek rögzítik, hogy ha bármely, jelen Kölcsönszerződésben meghatározott rendszeresen fizetendő, vagy időszakosan számított fizetési kötelezettség esedékessége munkaszüneti napra esik, akkor forintban teljesítendő fizetési kötelezettség esetén a munkaszüneti napot követő első banki munkanapon esedékes.

4. Bank jelen Kölcsönszerződésben foglalt kötelezettségei teljesítésének előfeltétele.

Felek ehelyütt rögzítik, hogy a Bank által az alábbiak szerint előírt dokumentumok rendelkezésre állnak:

- Ügyfél által kitöltött és aláírt Adatlap az MFB minta alapján,
- Az Adatlappal egyidejűleg az Ügyfél köteles a Bank rendelkezésére bocsátani a NAV 30 napnál nem régebben kiállított igazolását arról, hogy nincs lejárt esedékességű adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása, kivéve, ha Ügyfél az Adatlap benyújtásának időpontjában szerepel az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (továbbiakban: Art.) 178.§ 32. pontja szerinti köztartozásmentes adózói adatbázisban.
- Az NFÜ, illetve a nevében eljáró közreműködő szervezet (továbbiakban: Támogató) által kiadott a Beruházás támogatásáról (továbbiakban: Támogatás) szóló pozitív döntéséről szóló értesítése,
- Ügyfél legfrissebb költségvetése és beszámolója,
- Ügyfél hitelfelvételére vonatkozó képviselő testületi határozat.

Felek ehelyütt rögzítik, hogy a Bank által az alábbiak szerint előírt dokumentumok legkésőbb az első Lehívó levél Bankhoz történő megküldéséig rendelkezésre álljanak:

- Ügyfél Bankkal kötött Fizetési számlájára vonatkozó szerződés aláírt formában és Ügyfél képviselőinek aláírásminiója Bank által rendelkezésre bocsátott aláírási kartonon,
- Biztosítékok és egyéb, Bank által megkövetelt nyilatkozatok, dokumentumok rendelkezésre állása jelen Kölcsönszerződésben meghatározott módon,
- Beruházás megvalósításához szükséges, az Adatlapon feltüntetett 5,0%-os önerő felhasználását igazoló kifizetett számlák és a pénzügyi teljesítést igazoló fizetésiszámla-kivonat/kifizetési pénztárbizonylat és a vállalkozó által aláírt átvételi elismervényének másolata,
- az első lehívás alkalmával a Lehívó levél benyújtásával egyidejűleg köteles a Bank rendelkezésre bocsátani a NAV 30 napnál nem régebben kiállított igazolását arról, hogy nincs lejárt esedékességű adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása, kivéve az alábbi eseteket:
 - amennyiben az Ügyfél a Bankhoz benyújtott hitelígénylőlap (Adatlap) mellékelt, 30 napnál nem régebben kiállított NAV igazolást nyújtott be, vagy
 - amennyiben Ügyfél a hitelígénylőlap (Adatlap) benyújtásának napján szerepelt az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (továbbiakban: Art.) 178.§ 32. pontja szerinti köztartozásmentes adózói adatbázisban.

III.

Kondíciók

1. A Kölcsön összege: 399.000.000,- HUF, azaz Háromszázkilencvenkilencmillió forint.

A Kölcsön pénzneme: Forint.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kölcsön devizaneme forintról az aktuális átváltási árfolyam szerint automatikusan euróra konvertálódik, ha Magyarország pénzneme hivatalosan euróra változik.

2. A Kölcsön igénybevételi időszaka. Ügyfél a Kölcsönt 2013. év január hónap 01. napjától 2016. év december hónap 31. napjáig veheti igénybe a jelen Kölcsönszerződésben meghatározott módon. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az igénybe vétel kezdő időpontja a jelen Kölcsönszerződés VI.1. pontjában meghatározottak szerint változhat.

3. A Kölcsön lejáratá. Ügyfél a jelen Kölcsönszerződésből eredő Teljes Tartozását – amennyiben jelen Kölcsönszerződés másként nem rendelkezik – legkésőbb 2022. év december hónap 31. napjáig köteles megfizetni.

4. A Kölcsön ügyleti kamatlába: a türelmi idő alatt $RKO3 + 2,5\%$, a türelmi időt követően 3 havi EURIBOR + $RKO1 + 2,5\%$.

A kamattámogatás feltétele, hogy Ügyfél minden tárgynegyedév utolsó hónapjának 12. napjáig a kamattámogatás alapjául szolgáló Kölcsön összegéről és az önrész finanszírozásához kapcsolódó kifizetési kérelmek támogató általi elfogadásáról, a kapcsolódó Támogatás kifizetéséről nyilatkozzon a Bank felé a 139/2008. (V.16.) Korm. rendelet melléklete szerint elkészített - jelen Kölcsönszerződés 3. számú mellékletekében szereplő - összesítő kimutatásban.

Abban az esetben, ha a Támogatás kifizetésére tárgynegyedévben kerül sor, de az erről szóló igazolás a tárgynegyedév utolsó hónapjának 12. napjáig a Bank és az MFB részére nem került megküldésre, akkor Ügyfél 3 havi EURIBOR + $RKO1 + 2,5\%$ kamatot köteles megfizetni a türelmi időszak alatt is. Kamattámogatás csak az igazolás benyújtásának napját követő negyedév első napjától vehető igénybe.

Ügyfél az alábbiakban kötelezettséget vállal az alábbi Támogató felé benyújtott dokumentumok másolatának Bank felé történő benyújtására:

- kifizetési kérelem,
- költségösszesítő,
- az előírt kapcsolódó dokumentumok (pl. átutalást igazoló bankkivonat),
- a Támogató által az ellenőrzést követően kiadott elfogadó levél, melyben tájékoztatja a Ügyfelet az elfogadott, illetve a támogatás szempontjából el nem ismerhető költséget tartalmazó számlákról és a kifizetett támogatás összegéről.

Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy a türelmi idő alatt is csak akkor jogosult a csökkentett kamatra, amennyiben maradéktalanul megfelel a Tájékoztatóban részletezett egyéb feltételeknek.

A Felek három hónapos kamatperiódusban állapodnak meg. 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 folyósításának napján kezdődik és a folyósítás naptári negyedévének megfelelő naptári negyedév utolsó napjáig tart. A további kamatperiódusok tekintetében a kamatperiódus első napja megegyezik a megelőző kamatperiódus utolsó napját követő nappal. Az utolsó kamatperiódus az utolsó tőketörlesztő részlet esedékességének napján végződik.

A kamatperiódus alapkamatának (3 havi EURIBOR) 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 éves százalékbán kifejezett kamat mértékével. Első folyósítás esetén 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.

RKO3: Az MFB refinanszírozási kamatfelár, amely mértéke évente változó, 2012. január 1-től az RKO3 évi 1%. A következő évekre a tárgyévet megelőző év november 30-ig közleményben hozza nyilvánosságra az MFB Zrt. a kamatfelárak mértékét

RKO1: Az MFB refinanszírozási kamatfelár, amely mértéke évente változó, 2012. január 1-től az RKO1 évi 2%. A következő évekre a tárgyévet megelőző év november 30-ig közleményben hozza nyilvánosságra az MFB Zrt. a kamatfelárak mértékét.

Az ügyleti kamat számítása 360 napos bázison történik.

- 5. Kamatlábváltozás.** Bank a kamatlábváltozásról az Ügyfelet egyidejűleg értesíti, az esedékes ügyleti kamatot pedig már a változásnak megfelelően számolja el. Amennyiben Ügyfél az értesítéstől számított 3 napon belül írásban jelzi Banknak, hogy a jelen Kölcsönszerződést a megváltozott ügyleti kamatlábbal nem kívánja a továbbiakban fenntartani, úgy Ügyfél jogosulttá válik a Kölcsön előtörlesztési költség nélküli teljes előtörlesztésére.
- 6. Az ügyleti kamat kiszámításának módja.** A Kölcsön igénybevételétől ténylegesen eltelt naptári napok száma/360.
- 7. Projektvizsgálati (hitelbírálati) díj és esedékessége.** A Projektvizsgálati (hitelbírálati) díj a jelen Kölcsönszerződés megkötésével kapcsolatosan felmerült banki költségek fedezésére szolgál, mértéke egyszeri 50.000.- Ft. A Projektvizsgálati (hitelbírálati) díj a Kölcsön első igénybevétele alkalmával vagy annak összegéből levonásra kerül vagy jelen Kölcsönszerződés aláírásától számított 8 napon belül megfizetendő akkor is, ha a Kölcsön igénybevétele Ügyfél által véglegesen elmarad.
- 8. Szerződésmódosítási díj.** Bank a szerződés módosításáért díjat nem számol fel.
- 9. Rendelkezésre tartási jutalék és esedékessége.** Ügyfél évi 0,4 % Rendelkezésre tartási jutalékot köteles fizetni a Kölcsön igénybe nem vett összege után.

Adós a Rendelkezésre tartási jutalékot a III. 2 pontban meghatározott Igénybevételi lehetőség megnyílásától az igénybevételig, az igénybe nem vett összegre vonatkozóan naptári negyedévenként utólag – az adott naptári negyedév utolsó napját követő napon –, de legkésőbb az Igénybevételi lehetőség megszűnéséig fizeti.

Amennyiben Adós a Kölcsönt egyáltalán nem hívja le, a Rendelkezésre tartási jutalék az Igénybevételi lehetőség megszűntének napján egy összegben esedékes. Adós tudomásul veszi, hogy a Rendelkezésre tartási jutalékot a fenti III. 2 pontban meghatározott igénybevétel megnyílásának időpontjától köteles megfizetni a Bank részére.

- 10. Egyéb díj, jutalék.** Bank a jelen Kölcsönszerződés alapján a Projektvizsgálati (hitelbírálati) díjon, a Rendelkezésre tartási jutalékon felül más díjat, jutalékot nem számít fel.
- 11. A Kölcsön igénybevétele - lehívás.** A Kölcsön igénybevétele, azaz lehívása a jelen Kölcsönszerződés 1. számú mellékletében meghatározott formájú és tartalmú lehívó levél [a továbbiakban: "Lehívó levél"] Bankhoz történő megküldésével történik.

Ügyfél a Lehívó levélhez csatolni köteles az alábbi dokumentumokat:

- A Beruházáshoz kapcsolódó, műszaki ellenőr által igazolt az Ügyfél nevére szóló számla vagy azzal egyenértékű számveteli bizonylat másolatát.
- az egyes projektekkel kapcsolatos cash flow terveket, (a pályázati anyagok CBA kimutatását)
- az egyes projektek forrásösszetételét tartalmazó részletes kimutatást

A Lehívó levélhez vagy a hitelkérelem benyújtását követően, vagy az azt megelőző 12 (tizenkettő) hónap során, vagy a pénzügyi szolgáltatásra kiírt közbeszerzési felhívás megjelenését megelőző 12 hónapnál nem régebben keletkezett – bizonyíthatóan a Beruházás megvalósításával kapcsolatban felmerült költségekre vonatkozó – műszaki ellenőr által igazolt számla (azzal egyenértékű számveteli bizonylat) csatolható.

Felek megállapodnak, hogy az első lehívás feltétele, hogy a Támogatás vonatkozásában az NFÜ, illetve a nevében eljáró közreműködő szervezet és Ügyfél által aláírt Támogatási Szerződés rendelkezésre álljon.

Ezen feltételeknek megfelelően benyújtott számlák összegének az Adatlapon és a Támogatási Szerződésben feltüntetett forrásaránynak megfelelő mértéke fizethető ki.

Az önerő elköltéséhez kapcsolódó számla pénzügyi teljesítését minden esetben fizetésiszámla-kivonat másolatával vagy készpénzes számla esetében a kifizetési pénztárbizonylat és a vállalkozó által aláírt átvételi elismervény másolatával kell igazolni. Az adott Beruházásra vonatkozóan a Kölcsön utolsó részlete lehívásának további feltétele, hogy az Ügyfél a Beruházás átadás-átvételi jegyzőkönyvét a Banknak bemutassa. Amennyiben a Beruházás anyagi, műszaki vagy forrásösszetétele megváltozott, az utolsó részlet lehívásakor Ügyfél a módosított Adatlapot vagy egyéb, a változás bejelentésére alkalmas dokumentumot is köteles csatolni.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a számlán megjelölt összeget legkorábban az esedékessé válás időpontjában lehet lehívni Banktól.

A folyósítás feltétele, hogy Ügyfél visszavonhatatlan átutalási megbízást nyújtson be (ide nem értve azokat a számlákat, amelyeket az Adós már saját forrásból megelőlegezve kifizetett) a Bankhoz, az adott számla bruttó összege tekintetében a számlán szereplő jogosult és bankszámla javára, és, amennyiben az adott számla szerinti tartozás bruttó összege meghaladja az adott számla tekintetében folyósított Kölcsön összegét, a két összeg közötti különbözet az átutalás teljesítésének céljára a folyósítás értéknapján az átutalási megbízással érintett bankszámlán rendelkezésre álljon.

Az esedékessé válás időpontja megegyezik a számviteli dokumentumon szereplő „fizetési határidő”-ként megadott időponttal, vagy a fedezetkezelői számlára történő utalási kötelezettségi dátumot megelőző 10. munkanappal.

A Lehívó levélben Ügyfél pontosan megjelöli a folyósítás napját és azt megküldi Banknak oly módon, hogy az a folyósítás napját megelőző 5. banki munkanap délelőtt 10 óráig Bankhoz beérkezzen. Vita esetén Banki érkeztető bélyegzőn szereplő időpont az irányadó.

Amennyiben Ügyfél a Kölcsön igénybevételeéről, azaz a lehívásról a Lehívó levél Bankhoz történő megküldésével nem intézkedik az igénybevételi lehetőség megszűnéséig, a Kölcsön igénybevételeének lehetősége megszűnik, de Ügyfél köteles a Projektvizsgálati (hitelbírálati) díjat, a Rendelkezésre tartási díjat (illetve a jelen Kölcsönszerződés esetleges módosításával összefüggésben felmerült szerződésmódosítási díjat) Banknak megtéríteni.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kölcsön megkezdett beruházás finanszírozására kizárólag akkor használható fel, ha a hitelkérelem Bank általi befogadásakor vagy a Kölcsön felvétele tárgyában kiírt közbeszerzésről szóló hirdetmény Közbeszerzési Értesítőben való megjelenésekor még nem tekinthető befejezettnek.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben ellene adósságrendezési eljárás indul, úgy ezen eljárás megindulása után Bank kölcsönt nem folyósít.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a folyósítás további feltétele, hogy Ügyfél Banknál vezetett fizetési számláin ne álljon sorban a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerint előnyösen rangsorolt - a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 62.§ (3) bekezdésében meghatározott - fizetési megbízás, vagy bármely típusú fizetési megbízás.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a garanciális visszatartás összegét csak akkor lehet lehívni és folyósítani, ha annak megfizetése ténylegesen esedékessé vált a szállító részére.

Amennyiben a garanciális időszak vége későbbi, mint a Kölcsön maximális rendelkezésre tartási ideje, akkor lehetőség van arra, hogy - megfelelő számviteli dokumentumok alapján - a garanciális visszatartás összegét a Bank folyósítsa. A garanciális visszatartás összege lehívásának feltétele, az

Ügyfél nevére nyitott, de rendelkezése alól kivett technikai számla Banknál történő megnyitása, melyre Bank a garanciális visszatartás összegét folyósítja. Bank kifizetést akkor teljesít a szállító/kivitelező felé, amennyiben a kivitelező a garanciális időszak alatt a feltárt hibákat saját költségén megjavíttatja, vagy nem merül fel ilyen kötelezettsége és így jogosulttá válik az összegre. Ügyfél tudomásul veszi, hogy, hogy ezen technikai számlán elhelyezett, garanciális visszatartással érintett összeg Bank szempontjából folyósított Kölcsön összegnek minősül, tehát az Ügyfél ezen összeg után is kamatot fizet. Abban az esetben, ha a garanciális visszatartás kifizetésére vonatkozó feltételek nem teljesülnek, a lehívott összeget haladéktalanul vissza kell fizetni Bank részére.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Beruházás tekintetében az eredetileg meghatározott, a III/11. pont szerint átadott, a Beruházás forrásösszetételét tartalmazó kimutatásban foglalt költségeken felüli költségek merülnek fel, akkor az eredetileg meghatározott költségeken felüli részt az Ügyfél saját erő bevonásával köteles biztosítani, azaz az eredetileg kalkulált saját erő összegét a költség túllépés növeli.

- 12. Számla, számviteli bizonylat.** A folyósítás számla, vagy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 166.§ (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylat alapján történhet.

Kölcsön a hitelkérelem finanszírozó hitelintézethez történő benyújtását vagy a pénzügyi szolgáltatásra kiírt közbeszerzési felhívás megjelenését megelőző 12 hónapnál régebben keltezett számla és számviteli bizonylat alapján nem folyósítható

- 13. Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi,** hogy Bank Kölcsönt mindaddig nem folyósít, amíg a hitelcél(oka)t refinanszírozó MFB a Bank részére a Bank és az MFB között létrejött Keretmegállapodásnak és refinanszírozási szerződésnek megfelelően a refinanszírozási forrást nem biztosítja.

- 14. Igénybevételi lehetőség felfüggesztése.** A Bank az igénybevételi lehetőséget, a vonatkozó szerződéses jogviszonyt a tőkeegyelelési mutató számítására vonatkozó jogszabályoknak való megfelelelés érdekében bármikor, azonnali hatállyal felmondhatja. Jelen bekezdésben foglalt rendelkezést az Adós kifejezetten tudomásul veszi és elfogadja.

- 15. A folyósítás napja.** Bank a Kölcsönt Ügyfélnek szakaszosan, a Beruházás teljesítését igazoló számla alapján folyósítja, a Lehívó levél szerinti napon, de legkésőbb az igénybevételi lehetőség megszűnéséig. Az igénybevételi lehetőség megszűnéséig Ügyfél által le nem hívott összeget Bank nem folyósítja.

- 16. A folyósítás módja.** A folyósítás úgy történik, hogy Bank a Kölcsönt Ügyfélnek a 12066007-00372800-00100007. számú fizetési számláján [a továbbiakban: "Fizetési számla"] jóváírja.

- 17. A Kölcsön tőkeösszegének esedékessége, türelmi idő.** A Kölcsön tőke összege a jelen Kölcsönszerződés megkötésének napjától számított 52 hónapos türelmi időt követően egyenlő negyedéves részletekben esedékes. A Kölcsön tőke összegének esedékességi időpontjai és az esedékes törlesztő részletek összegei - feltételezve a Kölcsön teljes összegben történő lehívását - a jelen Kölcsönszerződés 2. számú mellékletét képező törlesztési ütemtervben kerülnek rögzítésre.

Az első tőketörlesztés a türelmi idő lejáratát követő első munkanapon (azaz 2017. év március hónap 31. napján), a következő tőketörlesztés az első törlesztéshez képest negyedév múlva esedékes.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy az első vagy az utolsó törlesztő részlet összege az alkalmazott kerekítések miatt a többitől eltérhet.

- 18. Az ügyleti kamat esedékessége.** Az ügyleti kamatot Ügyfél naptári negyedévenként utólag – az adott naptári negyedévet követő hónap első munkanapján -, illetőleg az utolsó tőke törlesztő

részlet esedékességekor fizeti meg

19. Értesítés időszakosan számított fizetési kötelezettségek pontos mértékéről. Bank az időszakosan számított fizetési kötelezettségek pontos mértékéről az esedékesség időpontjától számított legkésőbb 8 banki munkanapon belül Ügyfél számára előzetes értesítést küld, amely szerint Ügyfél köteles azt a jelen Kölcsönszerződésben rögzített határidőben megfizetni.

20. Ügyfél fizetési kötelezettségei teljesítésének időpontja. Ügyfél ezúton felhatalmazza a Bankot, hogy miután fizetési kötelezettségei teljesítése érdekében Fizetési számláján mindenkor kellő mennyiségű fedezet áll rendelkezésre, a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei összegének esedékességekor Bank a nála vezetett Fizetési számláját megterhelje. Ügyfél a Bankkal szembeni fizetési kötelezettségét tehát abban az időpontban teljesíti, amikor Bank a nála vezetett Fizetési számláját az Ügyfél által fizetendő összeggel megterhelte.

21. Előtörlesztés. A jelen Kölcsönszerződés keretében Ügyfél a Bank által előzetesen, legalább 5 banki nappal korábban igazoltan átvett írásbeli értesítést követően, a Bank engedélyével teljesíthet a tőketartozásból esedékesség előtt rész-, vagy teljes törlesztést. Bank vállalja, hogy írásbeli engedélyét alapos indok nélkül nem tagadja meg.

Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy tekintettel az MFB eljárási rendjére a Bank csak és kizárólagosan akkor engedélyezi a (rész- vagy teljes) előtörlesztés teljesítését, amennyiben (i) az Ügyfél által benyújtott előtörlesztési kérelemre vonatkozó, a Bank által MFB felé benyújtott javaslatot az MFB jóváhagyja, (ii) a jóváhagyott módosítás a Bank és az MFB által megkötött refinanszírozási szerződésben rögzítésre, (iii) illetve a tőketörlesztés ütemezése a Felek által a jelen Kölcsönszerződés 2. számú mellékletének megfelelően módosításra kerül. Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a fenntartási időszakban (V.20. pont) történő előtörlesztés előfeltétele, hogy az Ügyfél a Hitelprogram feltételei szerint előírt nyilatkozatokat is megtegye.

Résztörlesztés esetén Felek a Bank és az MFB között létrejött módosított Refinanszírozási Kölcsönszerződésnek megfelelően:

- vagy az előtörlesztett összegekkel Bank az utolsó törlesztő részleteket csökkenti,
- vagy az előtörlesztett összegekkel Bank az egyes törlesztő részleteket csökkenti.

A Kölcsönből előtörlesztett tőkeösszegek jelen Kölcsönszerződés keretében ismételt nem vehetők igénybe Adós által.

22. Késedelembe esés jogkövetkezményei. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen Kölcsönszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének határidőben bármely oknál fogva nem tesz eleget, Bank a lejárt tartozások összegével – Ügyfél előzetes értesítése nélkül – Ügyfél jelen Kölcsönszerződésben meghatározott Fizetési számláját megterheli. A jelen pontban rögzített Fizetési számlán keletkezett tartozik egyenleg mindenkor összege után Bank ügyleti kamat + évi 7 % mértékű késedelmi kamatot számít fel.

Amennyiben Bank Ügyfél részére – külön szerződés alapján – a fent megjelölt fizetési számlához kapcsolódóan vagy külön bankszámlaszerződés alapján más bankszámlához kapcsolódóan bankszámlahitel-keretet [a továbbiakban: "Bankszámlahitel-keret"] biztosít, és jelen Kölcsönszerződésből származó, esedékessé vált fizetési kötelezettség terhelése következtében bankszámlán/fizetési számlán keletkezett tartozik egyenleg összege Bankszámlahitel-keretet nem lépi túl, úgy a tartozik egyenleg után Bank Bankszámlahitel-szerződésben kikötött ügyleti kamatot számítja fel és a jelen Kölcsönszerződés szerinti tartozását teljesítettnek tekinti. Bankszámlahitel-keret túllépése esetén a túllépés összege után Bank a bankszámlahitel kamaton túlmenően további 7% késedelmi kamatot számít fel.

23. Az Állami támogatás jogosulatlan felhasználása, a támogatással való visszaélés, visszatérítési kamat. Amennyiben bebizonyosodik, hogy Ügyfél az állami támogatásokra vonatkozó kötelezettségeit megszegte (támogatással való visszaélés esete), vagy rajta kívül álló

okokból a támogatási jogszabályok előírásai nem teljesültek, akkor az Ügyfél a jogosulatlanul igénybe vett állami támogatást (az egyes kamatfizetési időpontokban érvényes egyéni referencia kamatláb/referenciaráta és a ténylegesen fizetett kamat különbözetéből adódó támogatástartalom) 8 naptári napon belül az MFB-nek köteles megfizetni. Az egyéni referencia kamatlábhöz kell a kedvezményes kamatlábat viszonyítani.

Felek rögzítik továbbá, hogy ha Ügyfél a Kölcsönt az állami támogatásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok előírásainak megsértésével használja fel (jogosulatlan támogatás, illetve támogatással való visszaélés), vagy rajta kívül álló okokból a támogatási jogszabályok előírásai nem teljesültek, akkor Bank jogosult a jelen Kölcsönszerződést felmondani és Ügyfél köteles a visszafizetés időpontjáig folyósított Kölcsön támogatástartalmát és visszatérítési kamatot a felmondás kézhezvételétől számított 8 naptári napon belül az MFB részére megfizetni.

Amennyiben Ügyfél ezen fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget és erre tekintettel az MFB a Bankot kötelezi a visszatérítési kamat megfizetésére, úgy Felek rögzítik, hogy Bank jogosult az MFB részére megfizetett összeget Ügyféltől követelni. Ügyfél ezúton felhatalmazza a Bankot, hogy az MFB részére megfizetett visszatérítési kamat összegével az Ügyfél Banknál vezetett Fizetési számláját/elszámolási számláját megterhelje.

A visszatérítési kamat mértéke megegyezik az Európai Bizottság által az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 93. cikkének alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló 659/1999/EK tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2004. április 21-i 794/2004/EK bizottsági rendeletben (megjelent az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2004.04.30-án L 140. 1-134. oldal) foglaltak alapján megállapított, és a referencia-kamatláb és a leszámítolási kamatláb megállapítási módjának módosításáról szóló 2008/C 14/02. számú bizottsági közleménynek (megjelent az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2008.01.19-én C 14. 6-9. oldal) megfelelően az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzétett referenciaráta mértékével. A visszatérítési kamatról az Európai Bizottság hivatalos értesítését követően a nemzeti fejlesztési miniszter közleményt ad ki, illetve azt a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium honlapján közzéteszi.

A visszatérítési kamatot a Kölcsön első folyósítás napjától kell felszámítani addig a napig, amíg az Ügyfél a Kölcsön támogatástartalmát és a visszatérítési kamatot vissza nem fizeti az MFB részére. Ügyfél a fizetési kötelezettségét forintban, az MFB által megjelölt bankszámlára való átutalással köteles teljesíteni. A fizetési kötelezettség akkor tekinthető teljesítettnek, amikor megtörtént a fizetendő összegnek az MFB bankszámláján való jóváírása.

Az előző évben felhalmozott kamat a következő években tovább kamatozik.

Az alkalmazandó visszafizetési kamat mértéke az azon időpontra vonatkozó kamatlábnak felel meg, amikor a támogatást első alkalommal az Ügyfél rendelkezésére bocsátották.

Ha azonban 1 évnél hosszabb idő telik el a jogellenes támogatás első alkalommal Ügyfél rendelkezésére bocsátása és a támogatás visszatérítésének időpontja között, akkor a kamat mértékét 1 éves időszakonként újra kell számolni, az újraszámítás időpontjában hatályos visszafizetési/visszatérítési kamatláb alapulvételével.

Felek rögzítik, hogy Támogatással való visszaélésnek minősülnek különösen az alábbi esetek:

a) ha az Ügyfél:

- a hitelkérelmi dokumentációban, illetve a beruházás megvalósítása során a beruházás szakmai, pénzügyi tartalmát érdemben befolyásoló valótlan, hamis adatot közölt, bármelyik nyilatkozata valótlanak bizonyul, illetve nyilatkozatai bármelyikét visszavonja;
- a Kölcsönt nem a megengedett fejlesztési célra használja fel;
- a Kölcsönt a kizárt tevékenységek valamelyikére használja fel;

- nem teszi lehetővé, hogy a Bank vagy az Európai Unió Számvevőszéke vagy az Európai Bizottság felhatalmazott tisztviselői és felhatalmazott független szakértői vagy az MFB és azok megbízottai a Kölcsön felhasználását, a Hitelprogram egyéb állami támogatási feltételeinek teljesülését ellenőrizték, és ennek során különösen:
 - o az Ügyfél helyiségeibe vagy területére belépjenek,
 - o a helyszínen szóbeli magyarázatot kérjenek,
 - o a könyveket és egyéb üzleti nyilvántartásokat megvizsgálják, és másolatokat készítsenek, vagy kérjenek;

b) a jogszabályellenes támogatáshalmazódás esete, ha a halmozott összeg meghaladja a vonatkozó jogszabályokban, vagy a támogatást jóváhagyó határozatokban meghatározott küszöbértéket;

c) nem teljesül az Ügyfelet, mint kedvezményezettet terhelő speciális adatszolgáltatási, nyilvántartási kötelezettség.

IV.

Biztosítékok

1. **Biztosítékok érvényesítése.** Bank jelen Kölcsönszerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen fejezetben meghatározott biztosítékokat együttesen kizárólag Ügyfél Bankkal szemben fennálló Teljes Tartozása erejéig érvényesíti, függetlenül attól, hogy Ügyfél valamely biztosítékot magasabb értékben nyújtja Bank részére, mint amennyi a mindenkori Teljes Tartozása.
2. **A biztosítékok rendelkezésre állása.** Felek rögzítik, hogy Bank jelen Kölcsönszerződésből eredő kötelezettségei teljesítésének előfeltétele valamennyi, a jelen Kölcsönszerződésben meghatározott biztosíték rendelkezésre állása. A jelen pontban foglalt feltételektől Bank jogosult egyoldalúan eltekinteni.
3. **Beszámítás.** Ügyfél felhatalmazza Bankot arra, hogy amennyiben Teljes Tartozását vagy annak egy részét nem teljesíti, Bank Ügyfél előzetes értesítése nélkül a tartozás összegével Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számláját megterhelje, azaz a lejárt pénztartozás összegét a Ptk. beszámításra vonatkozó szabályai szerint beszámítsa. Bank a beszámítási jogát Ügyfél lekötött pénzeszközei, betétei tekintetében is érvényesítheti függetlenül a lekötési idő lejártától, azaz Bank a betéteket feltörheti. Az ebből eredő esetleges kamatvesztésének megtérítését Ügyfél Banktól nem követelheti

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Banknál vezetett költségvetési elszámolási számláját megszünteti, abban az esetben felhatalmazza Bankot, hogy ha Teljes Tartozását vagy annak meghatározott részét esedékességkor nem fizeti meg, a más hitelintézetnél nyitott költségvetési elszámolási számláját a pénzforgalomról szóló mindenkor hatályos jogszabályokban illetve jegybanki rendelkezésekben meghatározott, előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, az esedékes tartozás összegével - felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás alkalmazásával - megterhelje.

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy Banknak a felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás benyújtására irányuló jogosultságát az új költségvetési elszámolási számláját vezető hitelintézethez – a hitelintézet által megkívánt és Bank által is elfogadott formában – az érintett számla megnyitását követő 5 munkanapon belül bejelenti, és a felhatalmazásnak a számlavezető hitelintézeté általi nyilvántartásba vételéről szóló visszaigazolást Banknak két eredeti példányban megküldi.

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy ezen felhatalmazást kizárólag Bankkal együttesen vonja vissza.

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a fenti előírásnak a jelen szerződés hatálya alatt megnyitandó valamennyi költségvetési elszámolási számlája tekintetében eleget tesz.

Amennyiben Ügyfél elmulasztja a jelen pontban meghatározott kötelezettségének teljesítését, úgy Bank jogosult jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani.

- 4. Zálogjog jogokon/követeléseken.** Ügyfél jelen Kölcsönszerződés aláírásával egyidejűleg feltétlen és visszavonhatatlan kötelezettséget vállal arra, hogy Bankkal külön megállapodás formájában joga(k)t/követelés(ek)e)t terhelő zálogszerződést köt, mely a jelen Kölcsönszerződés elválaszthatatlan részét képezi.
- 5. Zálogszerződések megkötésével ill. a zálogtárggyal kapcsolatos költségek viselése.** Ügyfél tudomással bír arról, hogy a zálogszerződések megkötésével illetve a zálogszerződésekben meghatározott fizetési (pl. biztosítási díj) kötelezettségek őt, vagy - Bank előzetes hozzájárulásával - a közte és egy harmadik személy között létrejött külön megállapodás alapján harmadik személyt terhelik. Abban az esetben azonban, ha Bank valamely költséget ezekkel összefüggésben megelőlegez, úgy azokat Banknak Ügyfél köteles megtéríteni. Ugyancsak Ügyfél felel Bankkal szemben mindazon károkért, amelyek a zálogtárggyban keletkeznek, és biztosítással nem fedezettek, illetve ha valamely, a zálogkötelezett kötelezettség elmulasztásra kerül, feltéve, hogy ezen események, magatartások a Banknak kárt okoznak. Amennyiben Ügyfél a jelen pontban foglalt kötelezettségét megszegi, úgy Bank jogosulttá válik a jelen Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.
- 6. Pénzóvadék.** Ügyfél a jelen Kölcsönszerződésből származó Teljes Tartozásának vagy annak meghatározott része megfizetésének biztosítékul a pénzforgalomra vonatkozó mindenkori jogszabályoknak és jegybanki rendelkezéseknek megfelelően Banknál a Kölcsön tényleges igénybevétele napjától kezdődően a III/17. pontban meghatározott türelmi idő alatt, havonta egyenlő részletekben a Kölcsön első két törlesztő részlete és járulékai együttes összegének megfelelő összegű betétet helyez el és azt mint a szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközt, óvadékkul lekötöti [a továbbiakban: "Pénzóvadék"].

Bank a Pénzóvadékkul elkülönített óvadéki számlán tartja nyilván, és az óvadéki számla számát az elhelyezéskor Ügyfélnek írásban visszaigazolja. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank mindaddig megtagadhatja a jelen Kölcsönszerződésben foglalt bármely kötelezettségének teljesítését, amíg a Pénzóvadék a jelen pont szerint elhelyezésre és óvadékkul lekötésre nem került.

Ügyfél jelen Kölcsönszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Pénzóvadék a jelen Kölcsönszerződésből Bank felé fennálló, vagy jövőben keletkező fizetési kötelezettségei (mint főkötelelem) jogi sorsát osztó járulékos jellegű biztosíték, vagyis olyan meghatározott célra lekötött pénzeszköz, amely felett sem Ügyfél, sem végrehajtó az Ügyfél fizetési kötelezettségei fennállásának idején nem jogosult rendelkezni, azt a számláról nem jogosult felvenni.

A Pénzóvadék - annak biztosítéki minőségére való tekintettel - a jelen Kölcsönszerződés hatályának fennállta alatt csak abban az esetben szabadítható fel, ha Ügyfél valamennyi a jelen Kölcsönszerződésből származó Teljes Tartozását megfizette.

Bank a Pénzóvadék összegére az Ügyfél és Bank között időről időre létrejött betéti megállapodás(ok) alapján a betéti megállapodásban rögzített mértékű kamatot fizet. Felek kifejezetten rögzítik, hogy a betéti megállapodás(ok) létrehozása csak és kizárólag a Pénzóvadék összegére Bank által fizetett kamat számítása szempontjából jelent új jogviszonyt, a Pénzóvadék keletkezésének kezdő időpontja azonban a betéti megállapodás(ok)tól függetlenül a jelen Kölcsönszerződés alapján történt óvadékkulhelyezés első napja.

Ügyfél fizetési késedelme, vagy fizetésének elmaradása esetén Bank a lekötött betétkből közvetlenül a

betét lekötési idejére tekintet nélkül elégítheti ki követelését oly módon, hogy a betétet Ügyfél hátralékos tartozásának összegével csökkenti.

Ügyfél jelen Kölcsönszerződés aláírásával feltétlenül és visszavonhatatlanul tudomásul veszi, hogy a Pénzövadék tőkeösszegén képződő kamatokkal a Pénzövadék fedezeti minőségének fennállásáig nem rendelkezhet, hanem a képződő kamatok is a jelen Kölcsönszerződés biztosítékát képezik.

- 7. Kiegészítő biztosíték.** Ügyfél vállalja, hogy Bank első írásbeli felszólítására egyéb biztosítékot nyújt, vagy a már nyújtott biztosítékait kiegészíti, amennyiben Bank tőkeintélevősége növekszik illetve Bank megítélése szerint a biztosíték értéke oly mértékben csökken, hogy az nem nyújt megfelelő fedezetet Ügyfél Teljes Tartozásának megfizetésére.

Bank így különösen – de nem kizárólagosan – abban az esetben hívja fel az Ügyfelet pótlólagos biztosítékok nyújtására, ha

- az Ügyfél adósságállománya (beleértve a lízingkötelezettségeket és készfizető kezességvállalásokat is) az összes bevétel 20 %-át meghaladja illetve
- az Ügyfél által elért működési többlet két egymást követő évben nem nyújt fedezetet az új adósságszolgálat (hitel és járuléka) teljesítésére.

Amennyiben Ügyfél Bank felszólításának nem tesz eleget, Bank jogosult jelen Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

V.

Pénzügyi és egyéb nyilatkozatok, kötelezettségvállalások

- 1. Korlátlan szerződéskötési jogosultság.** Ügyfél kijelenti, hogy működése a jelenleg hatályos magyar jogszabályoknak megfelel.

Ügyfél és Ügyfél nevében eljáró személyek szavatolják, hogy a jelen Kölcsönszerződés aláírásához, valamint az abban foglalt kötelezettségek teljesítéséhez valamennyi szükséges hatósági engedéllyel, jogosítvánnyal illetve bármely belső eljárási rend vagy szabályzat által előírt felhatalmazással rendelkeznek illetőleg azokat beszerezték

- 2. Teljesítési képesség.** Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Kölcsönszerződés aláírásakor ellene semmifajta olyan eljárás, intézkedés vagy követelés érvényesítés nincs folyamatban, mely hátrányosan befolyásolhatja Ügyfél gazdasági vagy jogi helyzetét, illetve mely csökkentené Ügyfél azon képességét, hogy a jelen Kölcsönszerződésből származó pénzügyi kötelezettségeit időben teljesítse.
- 3. Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége Bank felé.** Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Kölcsönszerződés hatálya alatt Bankot tájékoztatja az alábbi tények és események vonatkozásában:

- adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt),
- adósságrendezési eljárás megindítása iránti kérelem beadásának elhatározása, illetve egyéb hitelezők ilyen irányú szándéka esetén az arról történt tudomásszerzést követően haladéktalanul,
- adósságrendezési eljárás megindításáról,
- bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezés (jogerős voltától függetlenül), mely Ügyfél 50.000.000 HUF összeget meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő,
- Ügyfél bármely tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltás, hátrányos korlátozás vagy intézkedés (pl. jövedéki engedély megvonása, stb.),
- Ügyféllel szemben folyamatba tett végrehajtási eljárás, esetlegesen értesítési kötelezettség a foglalási cselekményről,

- Ügyfél társasága által olyan társaságban szerzett bármilyen részesedés, amely szintén hitelezési kapcsolatban áll Bankkal,
- az államháztartás egyéb alrendszereiben elnyert – nyilvános – támogatási adatokat, illetve azonos célú ügyleteit,
- Ügyfélnek más hitelintézettel szemben lejárt tartozása keletkezik
- a Hitelprogram keretében más hitelintézettől felvett hitelről, illetve vissza nem térítendő támogatás elnyeréséről, illetve a Beruházás anyagi, műszaki vagy forrásösszetételében bekövetkező bármely változásról.

Fentieken túlmenően Ügyfél kötelezi magát arra, hogy minden olyan információt az Ügyfél általános, gazdasági, pénzügyi és jogi helyzetéről haladéktalanul Bank rendelkezésére bocsát, melyre Bank esetenként ésszerűen igényt tart. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Kölcsönszerződés kapcsán tett pénzügyi nyilatkozatai, valamint kötelezettségvállalásai pénzügyi és gazdasági helyzetéről az adott nyilatkozat/kötelezettségvállalás tételekor hű és pontos képet tükröznek.

- 4. Negative pledge.** A jelen Kölcsönszerződés hatálya alatt Ügyfél Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül egész vagyona illetve bármely vagyontárgya tekintetében saját elhatározásából - azaz ide nem érve a jogszabályn vagy hatósági rendelkezésen alapuló terhelést - nem engedhet vagy alapíthat (jel)zálogjogot, óvadékot vagy bármilyen egyéb természetű terhelést. Ügyfél a jelen pontban foglalt kötelezettségének megszegése a jelen Kölcsönszerződés súlyos megszegésének minősül, és Bank azonnali hatályú felmondására ad lehetőséget.
- 5. Pari passu.** Ügyfél kijelenti, hogy – kivéve ha Bank ehhez előzetesen írásban hozzájárul – az általa más hitelező(k)től felvett hitelek biztosítéka(i) a jelen Kölcsönszerződés hatálya alatt folyamatosan nem nyújt(anak) kedvezőbb pénzügyi illetve jogi helyzetet ezen hitelező(k)nek, mint amit a jelen Kölcsönszerződés szerinti biztosíték(ok) Bank javára jelent(enek). Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy amennyiben – Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával – más hitelező(k)nek a jelen Kölcsönszerződésben meghatározottaktól kedvezőbb biztosítékot nyújt, Ügyfél ezen kedvezőbb biztosítékot Bank számára is azonnal felajánlja.
- 6. Pénzügyi dokumentumok megküldése.** Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Kölcsönszerződés hatálya alatt éves költségvetését minden év március 31-ig, éves beszámolóját a Képviselő Testület jóváhagyását követő 15 napon belül, de legkésőbb június 30-ig a Bank részére megküldi.
- 7. Bank ellenőrzési joga.** Ügyfél tudomásul veszi, hogy Banknak indokolt esetben jogában áll az általa szükségesnek tartott mértékben bármikor, Ügyfél gazdasági tevékenységének zavarása nélkül Ügyfél vagyoni, gazdasági, jogi helyzetét, gazdálkodását, Ügyfél jelen Kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségeinek teljesítését, nyilatkozatainak valódiságát, a Kölcsön felhasználását, a Beruházás megvalósítását ellenőrizni, különösen a jelen Kölcsönszerződésben meghatározott hitelcél érdekében.
- 8. Jogok és kötelezettségek átruházása.** Ügyfél beleegyezik abba, hogy Bank a jelen Kölcsönszerződésből fakadó követeléseit harmadik személyre engedményezze (átruházza), valamint hogy Bank ebből a célból tárgyalásokat folytasson és a követelésekre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltatassa.
- 9. Jogellenesség.** Jogellenesség esete áll fenn akkor, ha bármely időpontban akár az Ügyfél, akár Bank részéről jogszabályba ütközik vagy ütközne a jelen Kölcsönszerződésben foglalt bármely vagy összes kötelezettség vagy jogosultság teljesítése vagy végrehajtása, illetve akár az Ügyfél, akár Bank bármely jelen Kölcsönszerződésből eredő kötelezettsége vagy jogosultsága érvénytelen, kikényszeríthetetlen lenne vagy azzá válna.

Amennyiben a fent leírt bármilyen alapon jogellenesség esete következne be, Banknak az Ügyfélhez intézett ilyen tartalmú értesítésével

- (a) az Ügyfélnek a jelen Kölcsönszerződés alapján Bank felé fennálló összes fizetési kötelezettsége az értesítés napjával esedékessé és lejárttá válik, melynek következtében az Ügyfél köteles jelen Kölcsönszerződésből eredő Teljes Tartozását azonnali hatállyal megfizetni, illetve
- (b) továbbá Bank azonnali hatállyal, egyoldalúan visszavonhatja minden további hitel jellegű kötelezettségvállalását.

Jogellenesség bekövetkezése esetén mind Bank, mind pedig az Ügyfél egymással együttműködve köteles minden ésszerű lépést megtenni a bekövetkezett vagy bekövetkező hátrányos hatások csökkentése érdekében.

10. A Hitelprogrammal kapcsolatos előírások betartása. Bank jelen Kölcsönszerződés kapcsán ellenőrzi, hogy Ügyfél és az általa megvalósítani kívánt Beruházás megfelel-e a Hitelprogramban való részvétel feltételeinek. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank a Kölcsönt a Tájékoztatóban meghatározott feltételekkel nyújtja.

11. MFB ellenőrzési joga. Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 51. § (1) bekezdésének a) pontja értelmében a hiteligénylővel és a Beruházással kapcsolatban a finanszírozó hitelintézet minden, rendelkezésére álló, üzleti-, vagy banktitkot képező tény, információt, megoldást vagy adatot korlátozás mentesen az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény mellékleteiben mindenkor felsorolt társaságok, amely társaságokban az MFB Zrt. a Magyar Állam nevében tulajdonosi jogokat gyakorol, vagy amelyekben az MFB Zrt. tulajdoni részesedéssel rendelkezik, továbbá mindezen társaságok jogutódai (a továbbiakban ezen társaságok együttesen: MFB Csoport), továbbá az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények, például a CEB, az 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 MFB Csoportához tartozó társaságok tételes felsorolását, a társaságok személyében bekövetkező változást a mindenkor hatályos jogszabályokban és az MFB Zrt. honlapján figyelemmel kísérem. Az adatok, információk felhasználási céljai a következők: MFB Csoport szintű ügyfél-adatbázis létrehozása, MFB Csoport szintű nagykockázat-vállalási korlát, valamint limit megállapítása és figyelése, az Ügyfélre vonatkozó, újabb kockázat vállalása szempontjából releváns adat vagy tény megosztása, statisztikai célú elemzések készítése, a termékfejlesztési munka támogatása. Az Ügyfél hozzájárul, hogy az MFB Zrt., az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények, például a CEB, az EIB, illetőleg ezek meghatalmazottjai, ideértve az Európai Számvevőszék képviselőit is, a Beruházás részét képező valamennyi helyszínt, berendezést és munkát megvizsgálhassanak, a vizsgálatokat az általuk kívánt módon végezzék, továbbá e célból biztosítja a szükséges információt és segítséget.

Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a jelen Kölcsönszerződés megkötése és teljesítése kapcsán az Ügyfélről, illetőleg a jelen Kölcsönszerződésben rögzített ügyletről a Bank a tudomására jutott bank-, biztosítási-, vagy üzleti titkot képező adatokat, információkat az MFB, az Európai Unió Számvevőszéke, az Európai Unió Bizottságának felhatalmazott tisztviselői, szakértői, a támogatások nyilvántartásában és auditálásában érintett szervek, az MFB részére az ÖIP céljára forrást biztosító külföldi székhelyű pénzügyi vagy fejlesztési intézmények, azok megbízottai, az állami adóhatóság, az Állami Számvevőszék, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal, illetőleg az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályban – a 368/2011. (XII.31.) Korm.rendelet 72.§ (2) c.) pontjában – meghatározott

jogosultak részére kiadhassa, illetve ezek a Kölcsön felhasználását és a Hitelprogram egyéb feltételeinek teljesülését személyesen, vagy meghatalmazott útján, a helyszínen is ellenőrizhessék.

12. Közérdekű adatok nyilvánosságára vonatkozó tájékoztatás. Bank tájékoztatja Ügyfelet, hogy az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvény 2011. évi CXII. törvény alapján az állami vagy helyi önkormányzati feladatot, valamint jogszabályban meghatározott egyéb közfeladatot ellátó szervnek vagy személynek (a továbbiakban együtt: közfeladatot ellátó szerv) feladatkörébe tartozó ügyekben - így különösen az állami és önkormányzati költségvetésre és annak végrehajtására, az állami és önkormányzati vagyon kezelésére, a közpénzek felhasználására és az erre kötött szerződésekre, a piaci szereplők, a magánszervezetek és -személyek részére különleges vagy kizárólagos jogok biztosítására vonatkozóan - köteles elősegíteni és biztosítani a közvélemény pontos és gyors tájékoztatását. A tájékoztatás részletes feltételeit a 2011. évi CXII. törvény tartalmazza.

13. Hitelprogrammal kapcsolatos nyilatkozatok. Ügyfél jelen Kölcsönszerződés aláírásával kijelenti, hogy nem áll fenn vele kapcsolatban olyan körülmény, amely a Hitelprogramban való részvételét kizárná; e körülmények különösen ha:

1. a hitelkérelem benyújtásának időpontjában hitel-, kölcsön-, lízingszerződésből, vagy bankgarancia megbízási szerződésből eredő lejárt tartozása áll fenn;
2. a hitelkérelem benyújtásának időpontjában lejárt esedékességű adó- vagy adók módjára behajtható köztartozással rendelkezik, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett;
3. a tevékenység folytatásához szükséges valamely hatósági engedéllyel nem rendelkezik;
4. nem tett eleget az előírt határidőben az Európai Bizottság állami támogatás felfüggesztését, vagy állami támogatás visszafizetetését elrendelő határozatának;
5. a hitelkérelem benyújtását megelőzően az államháztartás alrendszeréből vagy a Strukturális és Kohéziós Alapokból juttatott valamely támogatással összefüggésben a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségét neki felróható okból nem teljesítette;
6. a hitelkérelem benyújtásának időpontjában adósságrendezési eljárás alatt áll;
7. nem rendelkezik a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (1) bekezdése szerint a Kormány előzetes hozzájárulásával, amennyiben a 10. § (2) bekezdés a) vagy d) pontja nem teljesül;
8. nem felel meg a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdésében foglaltaknak.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kölcsön forrását az MFB részben vagy egészben nemzetközi fejlesztési intézmények, például az Európa Tanács Fejlesztési Bankja (CEB), és az Európai Beruházási Bank (EIB) által biztosított források felhasználásával nyújtja; illetve a CEB és az EIB által nyújtott források nem állnak rendelkezésre abban az esetben, ha a jelen Kölcsönszerződésben foglalt feltételek valamelyikét nem teljesíti.

Ügyfél kijelenti, hogy a finanszírozott Beruházás megfelel a hatályos EU és magyar környezetvédelmi jogszabályoknak. A környezeti hatásvizsgálati és egységes környezethasználati engedélyezési eljárásról szóló 314/2005 (XII. 25.) Korm. rendelet (az EU Tanácsának 1985. június 27-i 85/337/EGK számú, az egyes köz- és magánprojektek környezetre gyakorolt hatásainak vizsgálatáról szóló irányelvnek - HL L 175., 1985.7.5., 40-48. o. - való megfelelést szolgáló nemzeti jogszabály), illetve a helyébe lépő jogszabály hatályos előírásai alapján az Adatlapon nyilatkozott arról, hogy a Beruházás kapcsán környezeti hatástanulmány, vagy környezetvédelmi/egységes környezethasználati engedély megszerzésére szükség van-e; a jelen Kölcsönszerződés aláírásával megerősíti az Adatlapon megtett nyilatkozatát és kijelenti, hogy amennyiben szükséges a környezeti hatástanulmány, vagy a környezetvédelmi/egységes környezethasználati engedély, úgy az MFB, illetve a nemzetközi fejlesztési intézmények részére angol nyelvű fordításban átadta az Adatlaphoz csatolva a következő dokumentumokat: a Beruházás

műszaki összefoglalója, a vonatkozó környezeti hatástanulmány összefoglalója, az illetékes hatóság által kiadott környezetvédelmi vagy egységes környezethasználati engedély kivonata, a nyilvános/lakossági részvételi és konzultációs eljárás leírása. Ügyfél kijelenti, hogy az adatátadásra vonatkozó felhatalmazása önkéntesen történt.

14. Hitelprogrammal kapcsolatos további kötelezettségvállalások. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Kölcsönt kizárólag a jelen Kölcsönszerződés szerinti Beruházás megvalósítására használja fel.

Ügyfél vállalja, hogy az MFB, valamint az MFB részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények részére átad minden általuk kért információt és dokumentumot, különösen az építési és üzemeltetési engedélyt, valamint kérésre nyilatkozatot tesz és igazolja, hogy beszerzett minden (az építéshez és az üzemeltetéshez szükséges) engedélyt annak érdekében, hogy megfeleljen a magyar környezetvédelmi és versenyjogi jogszabályoknak.

Ügyfél vállalja, hogy a Beruházás keretében történő beszerzéseit (árak vásárlása, szolgáltatás igénybe vétele, munkálatok megrendelése):

- az Európai Unió jogának, és különösen – amennyiben azok alkalmazandók a Beruházásra – a vonatkozó európai uniós irányelveknek megfelelően hajtja végre,
- amennyiben az európai uniós irányelvek nem alkalmazandók, akkor a gazdaságosság és a hatékonyság elveinek megfelelő tenderek (beszerzési eljárás) keretében hajtja végre.

Ügyfél köteles elvégezni minden, a rendeltetésszerű működéshez szükséges fenntartási, karbantartási, javítási és felújítási munkát a Beruházás részét képező vagyonelemeken, valamint a Beruházást a vonatkozó – európai uniós és magyar jogszabályokban, továbbá nemzetközi szerződésekben előírt – környezetvédelmi előírások betartásával megvalósítani, beleértve ebbe a növény- és állatvilág, a talaj, a víz, a levegő, a klíma, a tájkép, az épített környezet és a kulturális örökség megőrzését, védelmét és javítását, továbbá a foglalkoztatási, közegészségügyi és – biztonsági, és a munkakörülményekre vonatkozó előírások betartását is.

Továbbá Ügyfél vállalja azt is, hogy a Beruházást a vonatkozó európai uniós és magyar jogszabályok betartásával valósítja meg és működteti.

15. A Kölcsön felhasználása. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kölcsön felhasználható az önkormányzati feladatok ellátásához szükséges, a hatályos európai uniós és magyar környezetvédelmi jogszabályoknak megfelelő infrastruktúra-fejlesztő beruházásra, a beruházáshoz közvetlenül kapcsolódó immateriális javakra.

A tárgyi eszközök, immateriális javak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 47-48.-ai és 51. §-a szerinti bekerülési értéken számolhatók el. A Kölcsön felhasználását számlával, vagy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylattal kell igazolni

A Kölcsön nem használható fel:

- más hitel, kölcsön, lízing kiváltására
- üzletrész, részvény vásárlásra
- általános forgalmi adó finanszírozására, kivéve, ha a hitelfelvevő általános forgalmi adó visszaigénylésére nem jogosult

16. Az Ügyfél kijelenti, hogy az MFB által a Tájékoztató egy-egy példányát a Banktól átvette, az abban foglaltakat részletesen elolvasta, ismeri, és kijelenti, hogy az azokban meghatározott feltételek az Ügyfélre, illetve a Beruházásra teljesülnek és az azokban meghatározott kizárási okok sem az Ügyfélre, sem a Beruházásra nézve nem állnak fenn, valamint e körben a Banknak nyújtott tájékoztatása a valóságnak megfelel. A Tájékoztató a jelen szerződés 4 számú. mellékletét képezi,

és a Felek megállapodnak, hogy az azokban foglalt feltételek Ügyfél, illetve a Beruházás vonatkozásában abban az esetben is kötelező erejűek, amennyiben e feltételek bármelyikét a Felek a jelen szerződésben külön nem kötötték ki.

- 17.** Ügyfél köteles az Adatlapon rögzített adatok megváltozását Bankon keresztül (a forrást nyújtó nemzetközi fejlesztési intézményeknek történő adatszolgáltatás céljából, adott esetben hitelcélonként külön-külön) az MFB-nek haladéktalanul bejelenteni.
- 18.** Ügyfél kijelenti, hogy jelen Kölcsönszerződés aláírásával egyidejűleg az MFB által kiállított támogatástartalom igazolás egy eredeti példányát átvette.
- 19. KEOP derogációs projektre vonatkozó Ügyfél nyilatkozatok, kötelezettségvállalások.** Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kamattámogatással felvett kedvezményes kamatozású hitele rendeltetésszerű és a jogszabályoknak megfelelő felhasználását a támogató, az MFB (1051 Budapest, Nádor u. 31., cg. 01-10-041712), a finanszírozó hitelintézet, továbbá jogszabályban erre feljogosított egyéb szervek ellenőrizhetik.

Ügyfél kötelezettséget vállal az ellenőrzés során történő együttműködésre, az ellenőrzés céljából a kedvezményes kamatozású forrással kapcsolatos nyilvántartások naprakészen és elkülönítetten történő vezetésére. Ügyfél vállalja, hogy az ellenőrzéskor ezeket bemutatja, az ellenőrnek átadja minden általa kért információt, adatot, dokumentumot, és helyszíni ellenőrzéskor az ellenőrt a helyiségeibe beengedi.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a támogatás-visszafizetési kötelezettségének a derogációs projekt KEOP támogatási szerződésben foglalt feltételei bekövetkeznek, és a támogatás visszafizetését a támogató elrendeli, köteles a visszavont támogatással arányos Kölcsön és az igénybe vett kamattámogatás összegét a jelen Kölcsönszerződés megkötésének napjára visszamenőleg, a Kölcsönszerződés megkötésének időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresével növelt értékben a Bank fizetési felszólításának kézhezvételét követő 8 (nyolc) naptári napon belül a Bank részére megfizetni.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a kamattámogatással felvett kedvezményes kamatozású Kölcsön Ügyfél általi rendeltetésszerű és a jogszabályoknak megfelelő felhasználását a támogató, az MFB, a Bank, továbbá jogszabályban erre feljogosított egyéb szervek ellenőrizhetik.

Ügyfél köteles az ellenőrzés során együttműködni, az ellenőrzés céljából a kedvezményes kamatozású forrással kapcsolatos nyilvántartásokat naprakészen és elkülönítetten vezetni és az ellenőrzéskor bemutatni, az ellenőrnek átadni minden általa kért információt, adatot, dokumentumot, a helyszíni ellenőrzéskor az ellenőrt a helyiségeibe beengedni.

Amennyiben Ügyfél támogatás-visszafizetési kötelezettségének a derogációs projekt KEOP támogatási szerződésben foglalt feltételei bekövetkeznek, és a támogatás visszafizetését a támogató elrendeli, Ügyfél köteles a visszavont támogatással arányos Kölcsön és az igénybe vett kamattámogatás összegét a Kölcsönszerződés megkötésének napjára visszamenőleg, a Kölcsönszerződés megkötésének időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresével növelt értékben a Bank fizetési felszólításának kézhezvételét követő 8 naptári napon belül a Bank részére megfizetni.

- 20. Kötelező előtörlesztés.** Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a támogatás-visszafizetési kötelezettségének a derogációs projekt KEOP támogatási szerződésben foglalt feltételei bekövetkeznek, és a támogatás visszafizetését a támogató elrendeli, akkor Ügyfél köteles a Kölcsön egészét előtörleszteni és a jegybanki alapkamat kétszeresével növelt értékű kamattámogatást Bank részére megfizetni.

- 21.** Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés hatálya alatt kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása esetén vesz igénybe harmadik személytől további finanszírozást, illetve lép mint kötelezett harmadik személlyel további hiteljogviszonyba, továbbá vállal kezességet. A fenti kötelezettségvállalás tekintetében finanszírozás, illetve hiteljogviszony alatt értendő a hitelnyújtás minden formája, valamint, a követelésvásárlás/engedélyezés bankgarancia kibocsátása/akkreditív nyitása, továbbá a kötvénykibocsátás és a pénzügyi lízing.

Adós kötelezettséget vállal arra, hogy az éves költségvetése részét képező fejlesztési és beruházási tervét a Banknak előzetesen bemutatja, valamint tudomásul veszi, hogy azt csak a Bank kifejezett hozzájárulását követően fogadhatja el.

A jelen pontban foglaltak megszegése Adós részéről olyan súlyos szerződésszegésnek minősül, amelynek bekövetkezése esetén a Bank jogosulttá válik a jelen szerződés azonnali hatályú felmondására és az Adóssal szembeni követelésének, illetve az annak fedezetéül szolgáló biztosítékok érvényesítésére.

VI.

A szerződés hatálybalépése, módosítása, megszűnése

- 1. Hatálybalépés.** A jelen Kölcsönszerződés azon a napon lép hatályba, amelyen annak kettő - Felek által változatlan tartalommal aláírt - példánya Bank rendelkezésére áll. A hatálybalépés további feltétele, hogy Bank az MFB-vel a refinanszírozási kölcsönszerződést megkösse. Felek megállapodnak, hogy amennyiben a refinanszírozási kölcsönszerződésben szereplő rendelkezésre tartás (igénybe vétel) kezdő időpontja későbbi, mint a jelen Kölcsönszerződés III.2. pontjában meghatározott kezdő időpont, abban az esetben a refinanszírozási kölcsönszerződésben meghatározott rendelkezésre tartás kezdő időpontot fogadják el irányadónak jelen Kölcsönszerződés vonatkozásában is; Erről az időpontról Bank írásban tájékoztatja Ügyfelet.
- 2. Módosítás.** Jelen Kölcsönszerződést Felek kizárólag közös megegyezéssel, írásban, a Kbt. 132.§-nak megfelelően módosíthatják, kivéve, ha jelen Kölcsönszerződés másképpen rendelkezik.

Felek kifejezetten rögzítik, hogy amennyiben

- 1.) az MFB a jelen szerződést a Hitelprogramba nem fogadja be; vagy
 - 2.) a Bank részére a Keretmegállapodás szerinti refinanszírozást bármilyen okból megtagadja, vagy visszavonja; vagy
 - 3.) az MFB a Keretmegállapodást, vagy a Tájékoztatót egyoldalúan módosítja, és ennek következtében a jelen szerződés módosítása válik szükségessé, akkor ezen körülmények a Kbt. 132.§-ban foglaltak szerint a szerződéskötést követően a szerződéskötéskor előre nem látható ok következtében beállott körülménynek minősülnek.
- Bármely ezen körülmény fennállása esetén a Felek vállalják, hogy a Kölcsön kamatlábát – az MFB általi módosításnak megfelelő mértékben és a Hitelprogramban alkalmazható maximális kamatmérték betartásával - megemelik és az ennek következtében szükségessé váló szerződésmódosítást aláírják. Jelen pont szerinti szerződésmódosítás vonatkozásában Ügyfél vállalja, hogy a jelen pontban rögzítettek miatt felmerülő pótlólagos költségeket a Bank részére megfizeti. Felek kifejezetten megállapítják, hogy az MFB által egyoldalúan módosítható és közzétett refinanszírozási kamatfelár (RKO1, RKO3) mértékének változása nem eredményezi jelen kölcsönszerződés módosítását, azt felek automatikusan alkalmazzák.

Ügyfél továbbá tudomásul veszi, hogy amennyiben jelen Kölcsönszerződésben foglaltak vonatkozásában jelentős változás, módosítás következik be, az MFB megvizsgálja, hogy a módosítás nem minősül-e állami támogatásnak. Ha a módosítás új állami támogatásnak minősül, az állami támogatások feltételeinek az új állami támogatás nyújtására tekintettel teljesülniük kell, azaz a Kölcsön csak az európai uniós jogszabályokkal összeegyeztethető támogatásként nyújtható,

folyósítható. Jelentős változásnak minősül a hitel futamidejének, a türelmi idő hosszának, vagy a hitel összegének megváltozása. Ügyfél vállalja, hogy szükség esetén a jelentős változás módosítás miatti szerződésmódosításhoz beszerzi a Kormány hozzájárulását.

- 3. Részleges érvénytelenség.** Amennyiben a jelen Kölcsönszerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része - jogszabályi módosulás vagy Felek közös megegyezése alapján - hatályát veszti, vagy végrehajthatatlannak bizonyul, illetve érvénytelenné válik, ez nem érinti a többi rendelkezés hatályát vagy érvényét. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkor hatálytalanná vált vagy érvénytelen rendelkezést olyan hatályos vagy végrehajtható érvényes rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan, illetve érvénytelen rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének.
- 4. Jelen Kölcsönszerződés megszűnése.** Jelen Kölcsönszerződést Felek közös megegyezéssel bármikor megszüntethetik, illetve megszűnik, ha az igénybevételi lehetőség megszűnik, feltéve, hogy Ügyfél Bank felé fennálló Teljes Tartozását hiánytalanul előzetesen megfizesse.

Ameddig Ügyfél Teljes Tartozása megfizetésre nem került a jelen Kölcsönszerződés *"Biztosítékok"; "Pénzügyi és egyéb kötelezettségvállalások, nyilatkozatok"; a jelen, valamint a "Záró rendelkezések"* fejezetének rendelkezései hatályban maradnak.

- 5. Bank azonnali hatályú felmondási joga.** Amennyiben jelen pontban rögzített események bármelyike bekövetkezik vagy körülmények bármelyike fennáll, vagy arra esély mutatkozik, Banknak jogában áll jelen Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani, vagy Ügyfelet további biztosítékok adására felszólítani:

- (a) a Ptk. 525. §-ban meghatározott valamennyi esetben.
- (b) a jelen Kölcsönszerződésben kifejezetten ekként meghatározott esetekben;
- (c) ha Ügyfél a Kölcsönrel kapcsolatos lényeges kötelezettségét megszegi, vagy a jelen Kölcsönszerződés bármely rendelkezését súlyosan megsérti;
- (d) ha Bank vizsgálata szerint Ügyfél vagyoni státuszában, a biztosítékok értékében olyan jelentős visszaesés, illetve változás következik be, amely kötelezettségei teljesítését veszélyezteti;
- (e) amennyiben Ügyfél a Bankkal, vagy bármely más hitelintézettel, illetve a Bank érdekeltségi körébe tartozó vállalkozással, de különösen a Raiffeisen Lízing Zrt.-vel, Raiffeisen Property Lízing Zrt.-vel, RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.-vel, Raiffeisen Eszközliáz Zrt.-vel, Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.-vel vagy Raiffeisen Autó Lízing Kft.-vel kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi, tekintettel arra, hogy ez egyben a jelen szerződés szempontjából is szerződésszegésnek minősül (cross default);
- (f) ha a Kölcsönt nem a Beruházás (fejlesztés) megvalósítására használták fel;
- (g) ha a Kölcsön célja nem valósul meg.

Amennyiben a Bank, vagy az MFB, illetve az ellenőrzésre jogosult további személyek bármelyike megítélése szerint a Kölcsön a Beruházás megvalósításától eltérő célra, vagy a jelen Kölcsönszerződésben meghatározottakkal ellentétes módon kerül felhasználásra, vagy a Beruházás megvalósítása bármilyen okból megghiúsul, illetve Ügyfél megsérti a Hitelprogram bármely előírásait – különösen ha az állami támogatásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok előírásainak megsértésével használja fel -, vagy egyébként Ügyfél megszegi a jelen Kölcsönszerződésben írt lényeges kötelezettségeit, akkor a Bank jogosulttá válik a jelen Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

- 6. Bank azonnali hatályú felmondásának jogkövetkezményei.** Jelen Kölcsönszerződés Bank általi azonnali hatályú felmondása különösen az alábbi jogkövetkezményekkel jár:

- (a) Ügyfél Teljes Tartozása az azonnali hatályú felmondásról történő értesítés napján lejárttá és esedékessé válik és Ügyfél legkésőbb ettől a naptól kezdődően köteles késedelmi kamatot

fizetni,

- (b) Bank jogosulttá válik a jelen Kölcsönszerződés alapján kikötött valamennyi biztosíték egyidejű igénybevételére, és jelen Kölcsönszerződésben rögzített bármely jogosultságának a gyakorlására, melynek során:
- Bank Ügyfél szerződésszegésének bekövetkezése esetén a kikötött biztosítékokat illetve jogokat saját belátása szerinti sorrendben veszi igénybe, valamint jogosult választani, hogy a biztosítékok illetve jogok közül melyeket veszi igénybe;
 - az igénybe nem vett biztosítékokról illetve jogokról Bank nem mond le, azokat folyamatosan érvényesítheti, és az egyes biztosítékok illetve jogok érvényesítése vagy igénybevétele nem jelenti az egyéb vagy további biztosítékok illetve jogok érvényesíthetőségének vagy igénybevehetőségének megszűntét,
 - és mivel a jelen Kölcsönszerződésben kikötött jogok illetve biztosítékok kumulatív jellegűek (egyszerre és egymástól függetlenül vehetők igénybe) és mindaddig érvényesíthetők, ameddig Banknak követelése áll fenn a jelen Kölcsönszerződés alapján Ügyféllel szemben.

A felmondás hatályát nem érintik Ügyfélnek Bank által megküldött és Ügyfél fizetési hátralékát jelző kimutatások.

VII.

Záró rendelkezések

- 1. Értesítések módja.** Amennyiben jelen Kölcsönszerződés másképpen nem rendelkezik, Ügyfél és Bank közötti valamennyi értesítést és közlést írásban kell elküldeni, melynek módja lehet:
- (a) személyes átadás, a kézbesítés megtörténtét tanúsító módon;
 - (b) ajánlott vagy tértivevényes postai küldemény;
 - (c) telefax üzenet (ajánlott postai küldeménnyel megerősítve);
 - (d) Raiffeisen Expressz
- 2. A kézbesítés időpontja.** Felek megegyeznek, hogy a nem személyes átadás útján történő értesítések - ellenkező bizonyításig - az alábbi időpontokban tekintendők kézbesítettnek:
- (a) a telefaxon küldött értesítés a telefax készülék által nyomtatott report-ban megjelölt időpontban, amennyiben azonban Ügyfél és Bank telefax készülékei a jelen Kölcsönszerződés szempontjából jelentős eltérést tartalmazó időpontot mutatnak, akkor Bank készüléke által jelzett időpont irányadó, kivéve, ha Ügyfél ennek téves voltát bizonyítani tudja.
 - (b) Ügyfélnek küldött ajánlott küldemény az igazolt feladástól számított második munkanapon;
 - (c) a Raiffeisen Expresssen küldött illetve fogadott értesítés akkor elküldött Bank részéről amikor az elektronikus üzenet Banki rendszert elhagyja, és akkor megérkezett Bank számára, amikor az Bankhoz megérkezik.
- 3. Költségviselés.** Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Kölcsönszerződés megkötéséből eredő valamennyi költséget – beleértve Bank által megbízott ügyvédi iroda ésszerű költségeit és munkadíját (tulajdoni lap ellenőrzés, esetleges és szükséges földhivatali ügyintézés stb.) is – Ügyfél viseli, a Hitelprogram feltételeinek betartásával.
- 4. Adatvédelem.** Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank a magyarországi leányvállalatai, illetve anyavállalata, a Raiffeisen Zentralbank, illetve az osztrák Raiffeisen csoport tagvállalatai részére Ügyfélre vonatkozó adatokat átadhatja azzal, hogy a leányvállalatok az átadott adatokat banktitokként kötelesek megőrizni.

A Felek megállapodása alapján Bank - az eredményesebb működésének előmozdítása érdekében - közreműködők (pl. piackutató) tudomására hozhat olyan, Ügyfélre vonatkozó adatokat, melyek a

közreműködő szolgáltatásának nyújtásához feltétlenül szükségesek. Ebben az esetben Bank a közreműködő magatartásáért oly módon felel, mintha saját maga járt volna el. Bank – tekintettel a jelen fejezet pontjaira is - kötelezettséget vállal arra, hogy Ügyfél adatait Banktitokra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően titokban tartva kezeli.

5. **Adatszolgáltatás.** Ügyfél vállalja, hogy az MFB írásbeli kérésére a Kölcsön vonatkozásában adatszolgáltatást teljesít.
6. **Hitelinformációs rendszer.** Ügyfél a jelen Kölcsönszerződés aláírásával felhatalmazza Bankot arra, hogy a jelen Kölcsönszerződés tárgyát képező ügylettel kapcsolatos információkat, személyi adatait az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvény szerint, a jelen szerződéses jogviszony szerinti elszámolás, kötelezettségek és jogosultságok teljesítésének igazolása, kockázatelemzési és értékelési célokra nyilvántartsa, feldolgozza és kezelje, a GIRODAT Információ Szolgáltató Rt.-nek, illetve a központi hitelinformációs rendszernek (BISZ Zrt.) továbbítsa. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően, amennyiben a jelen Kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségeinek nem tesz eleget, Bank a törvény által meghatározott – azonosító és a kötelezettségre vonatkozó lényeges – adatokat továbbíthatja a központi hitelinformációs rendszer részére adatkezelés és nyilvántartás céljára. Ügyfél tudomásul veszi, hogy adatszolgáltatása önkéntes, az adatok szolgáltatása hozzájárulásán alapul. Ügyfél tudomással bír arról, hogy a jelen Kölcsönszerződés megszűnését követően bármikor jogosult a fenti hozzájárulását írásban visszavonni és kezdeményezni Raiffeisen Bankcsoport valamint ezek tagjai és tulajdonosai által nyilvántartott adatainak törlését.
7. **Üzleti titok.** Jelen Kölcsönszerződés tartalma üzleti titoknak minősül; arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag Bank előzetes engedélyével történhet.
8. **Írányadó jog.** A jelen Kölcsönszerződésben nem szabályozott kérdések tekintetében Bank Általános Üzleti Feltételei az irányadók. Az Általános Üzleti Feltételek által nem szabályozott kérdésekben a magyar jog és azon belül különösen a Polgári Törvénykönyv, valamint a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok és az állami irányítás egyéb jogi eszközei, így különösen a jegybanki rendelkezések minősülnek irányadónak. Bank Általános Üzleti Feltételei a jelen Kölcsönszerződés elválaszthatatlan részét képezik. Ügyfél kijelenti, hogy az Általános Üzleti Feltételek egy példányát átvette, az abban foglalt rendelkezéseket a jelen Kölcsönszerződés aláírását megelőzően részletesen elolvasta, ismeri és azokat magára nézve kötelező erejűnek fogadja el.
9. Jelen szerződéssel kapcsolatosan felmerült vitás ügyeket Felek megkísérlik kölcsönös megegyezés útján rendezni, melynek sikertelensége esetére Felek – a jelen pont következő bekezdésében meghatározott kivételekkel – hatáskörtől függően a Szegedi Városi Bíróság, illetve a Szegedi Törvényszék kizárólagos illetékességét kötik ki.
A jelen szerződésből eredő pénzkövetelési igényüket Felek fizetési meghagyásos eljárás útján is érvényesíthetik. Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy a fizetési meghagyásos eljárásra, valamint a fizetési meghagyásos eljárás perré alakulása esetén a peres eljárásra is a mindenkor hatályos jogszabályok szerinti illetékességi szabályok irányadók.
10. **Pénzkövetelési igény, váltókövetelés érvényesítése.** Jelen szerződéssel kapcsolatosan felmerült vitás ügyeket Felek megkísérlik kölcsönös megegyezés útján rendezni, melynek sikertelensége esetére Felek – a jelen pont következő bekezdésében meghatározott kivételekkel – hatáskörtől függően a Szegedi Városi Bíróság, illetve a Szegedi Törvényszék kizárólagos illetékességét kötik ki.

A jelen szerződésből eredő pénzkövetelési igényüket Felek fizetési meghagyásos eljárás útján is

érvényesíthetik. Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy a fizetési meghagyásos eljárásra, valamint a fizetési meghagyásos eljárás perré alakulása esetén a peres eljárásra is a mindenkor hatályos jogszabályok szerinti illetékességi szabályok irányadók.

Alulírottak így a jelen szerződést elolvasás és értelmezés után, mint az akaratukkal mindenben megegyezőt írták alá, és kijelentik, hogy jelen Kölcsönszerződés aláírásához minden felhatalmazással rendelkeznek.

Szentés, 2012.11.27.

.....
Raiffeisen Bank Zrt.	Ügyfél
Név: Csőke Mónika	Pénzügyi ellenjegyzés:
Beosztás: önkormányzati referens (város), napján
Név: Gál Zita
Beosztás: önkormányzati referens	aláírás
	név:
	pénzügyi ellenjegyző

RAIFFEISEN BANK Zrt.
1054 Budapest, Akadémia u. 6.
..... Fiókja
.....,.....

1. számú melléklet

LEHÍVÓ LEVÉL

Hivatkozással a közöttünkév hónap napján számon megkötött Kölcsönszerződésre, ezúton bejelentjük, hogy a Kölcsönszerződésben meghatározott Kölcsönt az alábbiak szerint igénybe vesszük.

A lehívandó Kölcsön összege és pénzneme:

A folyósítás napja:

Kérjük, hogy a folyósítást a Kölcsönszerződés alapján szíveskedjenek elvégezni, egyben kérjük, hogy Kölcsönszerződésben meghatározott esetleges járulékokat, költségeket a Kölcsön összegéből a folyósítással egyidejűleg levonni szíveskedjenek.

Kijelentjük, hogy a Kölcsönszerződésben tett nyilatkozatok a mai napon, és a folyósítás napján is maradéktalanul megfelelnek a valóságnak.

....., 20.....

.....

Törlesztési ütemezés

Dátum	Összeg
2017.03.31	16 625 000 Ft
2017.06.30	16 625 000 Ft
2017.09.30	16 625 000 Ft
2017.12.31	16 625 000 Ft
2018.03.31	16 625 000 Ft
2018.06.30	16 625 000 Ft
2018.09.30	16 625 000 Ft
2018.12.31	16 625 000 Ft
2019.03.31	16 625 000 Ft
2019.06.30	16 625 000 Ft
2019.09.30	16 625 000 Ft
2019.12.31	16 625 000 Ft
2020.03.31	16 625 000 Ft
2020.06.30	16 625 000 Ft
2020.09.30	16 625 000 Ft
2020.12.31	16 625 000 Ft
2021.03.31	16 625 000 Ft
2021.06.30	16 625 000 Ft
2021.09.30	16 625 000 Ft
2021.12.30	16 625 000 Ft
2022.03.31	16 625 000 Ft
2022.06.30	16 625 000 Ft
2022.09.30	16 625 000 Ft
2022.12.31	16 625 000 Ft

Számlaösszesítő kimutatás és nyilatkozat

a KEOP derogációs projektek keretében benyújtott kifizetési kérelemhez kapcsolódó önrésznek az MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program keretében kedvezményes kamattal történő finanszírozásról

(benyújtandó a finanszírozó hitelintézet és az MFB Zrt. részére!)

Hitelfeltevő (Kedvezményezett) megnevezése:

Projekt KEOP azonosítószáma:

Ssz.	Számla, azonosító	Számla nettó értéke (Ft)	Áfa (Ft)	Számla bruttó értéke (Ft)	KEOP támogatás (Ft)	KEOP támogatás folyósításának időpontja	Egyéb forrás (Ft)	ÖIP Hitel' (Ft)
	Összesen:					-		

¹ Az MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program 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:

.....

Kedvezményezett (hitelfeltevő)

ph