

## HITELSZERZŐDÉS

amely létrejött az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: Bp. 1051 Nádor u. 16. törzsszám: 10537914, cégjegyzékszám: 01-10-041585) Dél-dunántúli Régió Kaposvári Igazgatósága (7400 Kaposvár, Fő u. 12.) (továbbiakban: OTP Bank Nyrt.) képviseli: Kántor Miklós osztályvezető és Georg Tímea Mária főelőadó és **Kaposvár Megyei Jogú Város Önkormányzata** (székhely: 7400 Kaposvár, Kossuth tér 1., törzsszám: 15398006) (továbbiakban: Adós) képviseli Szita Károly polgármester és Dr. Kéki Zoltán címzetes főjegyző között az alábbi feltételekkel:

### I.

#### A hitelkeret összege és rendelkezésre állása

A felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. és Kaposvár Megyei Jogú Város Önkormányzata mint Adós, egymással tartós jogviszonyban állnak.

I.1)

Az OTP Bank Nyrt. az Adósnak

**455 277 000 Ft,**

**azaz Négyszázötvenötmilliókettőszázhetvenhétezer forint**

hitelkeretet állapít meg.

I.2)

A hitelkeretet az OTP Bank Nyrt. az MFB Zrt. által meghatározott igénybevételi határidőig tartja az Adós rendelkezésére.

I.3)

Az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelkeret terhére az Adóssal az alábbiak szerint külön kölcsönszerződést köt:

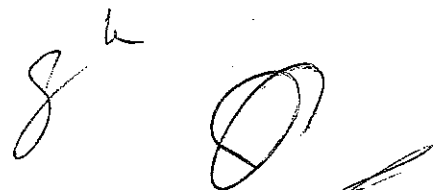
A kölcsön célja: A Kaposvár Megyei Jogú Város Önkormányzata, a Közbeszerzési Értesítőben K.É. 8792/2010 számon meghirdetett beruházási feladatok (szociális város rehabilitációs projekt és komplex turisztikai projekt) finanszírozása.

A hitel összegéből a szociális város rehabilitációs projektre jutó rész 282.558.000 Ft, a komplex turisztikai projektre jutó rész 172.719.000 Ft.

I.4.) Az Adós tudomásul veszi, hogy az I.3. pontban meghatározott kölcsönszerződés megkötésének az alábbiak a feltételei:

Az OTP Bank Nyrt. és az MFB Zrt. közötti refinanszírozási szerződés megkötése.

A felek vállalják, hogy az MFB Zrt. jóváhagyásának kézhezvételét követő 10 napon belül az I.3. pontban meghatározott kölcsönszerződést a Sikeres Magyarországért Önkormányzati



Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram szabályai szerint egymással megkötik. Amennyiben az MFB Zrt. a jóváhagyást megtagadja, a jelen szerződés hatályát veszti.

1.5.) Az 1.3. pontban meghatározott kölcsönszerződésre vonatkozóan – a 2010. április 12.-i közbeszerzési eljárás eredményei alapján - az alábbi kondíciók kerülnek rögzítésre:

#### **A kölcsön rendelkezésre tartása:**

A refinanszírozott hitelszerződés aláírásának napjától az MFB Zrt. által meghatározott maximális időtartamig.

A kölcsön visszafizetése az MFB Zrt. által meghatározott **ütemezés** szerint történik.

Végső lejárati: 2035. június 05.

#### **A kölcsön kamata:**

Az Adós a folyósított kölcsön után a kölcsön folyósítása napjától a visszafizetés előtti napig kamatot tartozik fizetni.

A kamat változó, MFB refinanszírozási kamatfelárból és OTP kamatfelárból tevődik össze, éves mértéke:

**3 havi EURIBOR + MFB refinanszírozási kamatfelár + 1,10 %**

#### **Projektvizsgálati díj:**

2010.05.01-től: 1,5%

Az Adós a szerződött hitelösszeg után projektvizsgálati díjat tartozik fizetni.

Mértéke: a kölcsönösszeg 1,25 %-a, azaz 5.690.963 Ft.

A projektvizsgálati díj megfizetése a rendelkezésre tartási idő lejártát követően, a futamidő alatt negyedévente egyenlő részletekben esedékes.

#### **A kölcsön biztosítéka:**

- az Adós költségvetése a hitel futamideje alatt.

#### **Szerződéskötési feltétel:**

- Az OTP Bank Nyrt. és az MFB Zrt. közötti refinanszírozási szerződés megkötése.

#### **Folyósítási feltétel:**

Műszaki ellenőr által igazolt – a hitelkérelem (MFB adatlap) benyújtását követően és az azt megelőző 6 hónap során keletkezett, bizonyíthatóan a beruházások megvalósításával kapcsolatban felmerült költségek finanszírozását bizonyító – teljesítményszámla, illetve azzal egyenértékű számviteli dokumentum benyújtása.

#### **Hitel igénybevétele:**

A hitel kihelyezése a folyósítási feltétel teljesítését követően a finanszírozott beruházások megvalósításának ütemében, a kivitelezői számlák, illetve azzal egyenértékű számviteli dokumentumok alapján, forrásarányosan történik.

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

**A további folyósítási feltételek pontos megállapítása az egyes hitelcélok esetében a konstrukció szabályainak megfelelően történik az egyedi kölcsönszerződésekben.**

**Egyéb feltételek:**

- A hitelkeret terhére az egyes hitelcélokhoz kapcsolódó kölcsönök igénybevételére egyedi elbírálás alapján az MFB által a "Sikeres Magyarországért" hitelprogram keretében meghirdetett hitelkonstrukciók feltételeinek betartása mellett kerülhet sor.
- A bank az Európai Unió pályázati döntések függvényében a nem elszámolható költségek más MFB hitelcélhoz történő átcsoportosításának lehetőségét biztosítja, a rendelkezésre tartási időszakon belül, az MFB konstrukció előírásai szerint.
- Az egyedi kölcsönök bírálatakor a bank minden esetben megvizsgálja az adott kölcsönösszeg hatását az önkormányzat teherviselő képességére. Amennyiben az Adós fennálló hiteleinek és a hitelkeret terhére igényelt hitelek együttes adósságszolgálat meghaladja az adósságszolgálat fedezeteként számításba vehető - bank által elfogadott - prognosztizált saját folyó bevételek 40 %-át, akkor a bank jogosult a hitelkeret terhére igényelt további kölcsönök biztosítását átmenetileg felfüggeszteni, amíg az elvárt arány ismételten teljesül.
- Adós kötelezettséget vállal arra vonatkozóan, hogy a Bank kifejezett írásbeli hozzájárulása nélkül, más hitelezőnek a tőlük felvett hitelek visszafizetésének biztosítására kedvezőbb biztosítékot nem nyújt, mint amelyet a Bank számára a kölcsön visszafizetésének biztosítására a szerződésben (szerződésekben) a Felek kikötöttek, illetve az Adós ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is azonnal felajánlja.
- A beruházások műszaki-pénzügyi lezárást dokumentálni kell, azok lezárását követő 60 napon belül.
- Az OTP Bank Nyrt. jogosult a beruházások indokolt ellenőrzésére.
- A Bank a futamidő alatt az Adóst minősíti, indokoltság esetén jogosult kiegészítő biztosítékot kérni.
- Az Adós vállalja, hogy a hitel futamideje alatt a hitelekből eredő kötelezettségeit a hitel futamideje alatti költségvetéseibe betervezi, valamint éves költségvetéseinek beszámolóit és a következő évre elfogadott költségvetését, annak képviselőtestületi elfogadását követő 10 munkanapon belül az OTP Bank Nyrt.-nek benyújtja.
- Az Adós hozzájárulását adja a jelen szerződésben közölt személyes és különleges adatainak az OTP Bank Nyrt. központi, illetve bankközi adósnnyilvántartási rendszerbe való felvételéhez, ezen adatok kezeléséhez.
- Az Adósnak előtörlesztési szándékát az előtörlesztés napját megelőzően 10 munkanappal korábban kell írásban bejelentenie.
- Adós vállalja, hogy a beruházás befejezését követő 120 napon belül az MFB Zrt. által előírt Új Magyarország Fejlesztési Terv számlaösszesítő kimutatást az OTP Bank Nyrt. részére megküldi.
- Az OTP Bank Nyrt. vállalja, hogy a tőke- és kamattörlesztés esedékessége előtt 10 nappal értesíti az Adóst az esedékes törlesztő részlet, ill. a kamat összegéről és az esedékesség időpontjáról.

I.6.)

Az OTP Bank Nyrt. és az Adós megállapodnak abban, hogy az I.3. pont szerinti kölcsönszerződésben ismételten rögzítésre kerülnek az előzetesen meghatározott feltételek, továbbá a jelen szerződésben nem részletezett feltételek is.

**II.**  
**Egyéb kötelezettségek és a szerződés felmondása**

II.1.)

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a hitelre és pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának és Üzletági Üzletszabályzatának rendelkezéseit kell alkalmazni.

II.2.)

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

II.3.)

Jelen szerződés az I.3. pontban meghatározott kölcsönszerződés megkötésével egyidejűleg hatályát veszti.

II.4.)

Jelen szerződés Kaposvár Megyei Jogú Város Önkormányzata által 2010. április 12.-én K.É. 8792/2010 számon megindított gyorsított tárgyalásos eljárása alapján jött létre, s vonatkoznak rá az eljárásban kiadott dokumentációkban megfogalmazott feltételek, az Ajánlattevő ajánlata és a tárgyaláson elhangzott vállalásai.

II.5.)

Felek a vitás kérdéseket elsősorban egymás közötti tárgyalás útján rendezik, amennyiben ez nem vezet eredményre, akkor a jogviták elbírálására kikötik a Megrendelő székhelye szerinti bíróság kizárólagos illetékességét.

Kelt: Kaposvár, 2010. június 08.



OTP BANK Nyrt.

Kántor Miklós  
osztályvezető



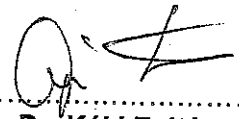
Gérgy Tímea Mária  
főelőadó

OTP Bank Nyrt.



Szita Károly  
polgármester

Kaposvár Megyei Jogú Város  
Önkormányzata



Dr. Kéki Zoltán  
címzetes főjegyző