

E L Ő T E R J E S Z T É S
Komló Város Önkormányzat Képviselő-testületének
2015. szeptember 10-én
tartandó ülésére

Az előterjesztés tárgya: Komlói Fűtőerőmű Zrt. hitelfelvétele

Iktatószám: 4080/2015. Melléklet: 4 db

A napirend előterjesztője: Polics József polgármester

Az előterjesztést készítette: Aladics Zoltán irodavezető

Az előterjesztést véleményező bizottságok a hatáskör megjelölésével:

Bizottság	Hatáskör
Pénzügyi és Ellenőrzési Bizottság	SZMSZ 1. sz. melléklet IV/C. 1. pont

Meghívott: Mayerhoff Attila vezérigazgató, Komlói Fűtőerőmű Zrt.

Tisztelt Képviselő-testület!

A Komlói Fűtőerőmű Zrt. a mellékelt levélben kéri önkormányzatunk tulajdonosi hozzájárulását 100 MFt forgóeszköz-hitel mellékelt indikatív ajánlat és kölcsönszerződés szerinti felvételéhez.

Az ajánlat megegyezik tartalmilag a képviselő-testület által 2015. március 30-án a 33/2015. (III.30.) sz. határozatban jóváhagyott konstrukcióval.

Tekintettel arra, hogy tárgyévén túlnyúló hitelfelvételről van szó, így a hitel felvételéhez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10/E. § alapján kormányzati hozzájárulás beszerzésére van szükség.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy támogassa az erőmű téli üzeméhez elengedhetetlen hitel felvételét!

E döntésünket követően nyílik lehetőség a kormányzati hozzájárulás iránti kérelem benyújtására.

Határozati javaslat:

A képviselő-testület – a polgármester előterjesztésében a pénzügyi és ellenőrzési bizottság javaslatainak figyelembevételével – a Komlói Fűtőerőmű Zrt. hitelfelvételéről szóló előterjesztését megtárgyalta és az alábbi határozatot hozza:

1. A képviselő-testület jóváhagyja a Komlói Fűtőerőmű Zrt. 100 MFt összegű, 2016. augusztus 31-i véglejratú forgóeszköz-hitel felvételét az OTP Bank Nyrt-től a távhőszolgáltatás bevételeinek szezonálisából adódó átmeneti likviditási problémák áthidalására.
2. A képviselő-testület megismerte és elfogadja az indikatív ajánlathoz csatolt „Tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló szerződés” tervezetét.
3. Felkéri a polgármestert, hogy az alapítói hozzájárulást adja meg a hitel felvételéhez. Felhatalmazza a szerződések és egyéb dokumentumok aláírására.
4. Utasítja a jegyzőt, hogy gondoskodjon a kormányzati hozzájárulás megkéréséről.

Határidő: értelem szerint

Felelős: Polics József polgármester
dr. Vaskó Ernő címzetes főjegyző
Mayerhoff Attila igazgatóság elnöke

Komló, 2015. augusztus 31.

Polics József
polgármester



KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

TERVEZET

A jelen kölcsönszerződés (a továbbiakban: **Szerződés**) egyrészről az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámmon; képviselik: Kollárné Pintér Ágota, ügyfélkapcsolati igazgató és Káplár Katalin, ügyfélkapcsolati tanácsadó; kapcsolattartó: Dél-dunántúli Régió Pécsi Igazgatósága, amelynek címe: 7621 Pécs, Rákóczi út 44.; egyéb adatai az Üzletszabályzatokban; a Szerződés alkalmazásában: **a Bank**), másrészről

a vállalkozás teljes neve:	KOMLÓI FÜTŐERŐMŰ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
a vállalkozás rövidített neve	KOMLÓI FÜTŐERŐMŰ ZRT.
székhelye:	7300 Komló, Bem utca 24.
adószáma:	13565956-2-02
cégjegyzékszám:	02-10-060315
levelezési cím:	7300 Komló, Bem utca 24.
képviseli(k) (név, beosztás):	Mayerhoff Attila, igazgatóság elnöke
kapcsolattartó:	Berbás Hajnalka, gazdasági igazgató-helyettes

(a Szerződés alkalmazásában: **Az Ügyfél**) (a Bank és az Ügyfél a Szerződés alkalmazásában együttesen: **a Felek**) között jött létre [● év, hónap, nap] napon [● helység megnevezése] helységben, a következő feltételekkel:

1. A KÖLCSÖN

1.1. A KÖLCSÖN ÖSSZEGE ÉS NYILVÁNTARTÁSA

A Bank a Szerződésben meghatározott feltételekkel 100.000.000,- HUF, azaz egymillió forint összegű forgóeszköz finanszírozási típusú éven belüli lejáratú kölcsön(öke)t (a Szerződés alkalmazásában: **Kölcsön**) nyújt az Ügyfél részére. A Bank a Kölcsönt 11731001-..... számú hitelszámlán tartja nyilván.

1.2. A KÖLCSÖN CÉLJA

a) A kölcsön célja: forgóeszköz finanszírozás

1.3. A KÖLCSÖN RENDELKEZÉSRE TARTÁSA

A Bank a kölcsönt az alábbiak szerint (az első és az utolsó napot is beleértve) tartja az Ügyfél rendelkezésére (a Szerződés alkalmazásában: **Rendelkezésre Tartási Időszak**).
folyósítási feltételek teljesítésétől 2015. december 31-ig
rendelkezésre tartott összeg: 100.000.000 HUF

2. A HITELDÍJ ÉS A KÉSEDELMI KAMAT

2.1. A KÖLCSÖN KAMATA

- Az Ügyfél a folyósított és vissza nem törlesztett Kölcsön után kamatot (a Szerződés alkalmazásában: **Kamat**) köteles fizetni a Banknak.
- A Kamat felszámításának kezdő időpontja a Folyósítás Napja, utolsó napja az utolsó törlesztés Bank számláján való jóváírását megelőző nap.

- c) A Kamatot az Ügyfél minden naptári hónap utolsó banki napján és a Lejárat Napján köteles a Banknak megfizetni (a Szerződés alkalmazásában: **Kamatfizetési Napok**). A Bank a Szerződés 14.1 pontjában foglalt egyoldalú módosításhoz való jogának keretében jogosult módosítani a Kamatfizetési Napok időpontját.
- d) A Kölcsön változó kamatozású. Az éves Kamatláb az alábbiakból tevődik össze:
 - i) Kamatbázis, melynek kamatperiódusa: egy hónap (a Szerződés alkalmazásában: **Kamatbázis Periódus**), típusa: BUBOR.
 - ii) Kamatfelár, melynek mértéke: 3,60%

A Szerződés alkalmazásában BUBOR: a Budapest Interbank Offered Rate, amely a mindenkor Kamatbázis Periódus hosszának megfelelő időtartamra szóló, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat jelenti, amelyet a Kamatlábjegyzési Napon budapesti idő szerint 12 órakor tesznek közzé a Reuters terminál BUBOR képernyőjén. A Reuters szolgáltatás megszűnése vagy szünetelése esetén a Bank által meghatározott Alternatív Kamatbázist jelenti.

- e) A Bank a Kamatot naptári hó utolsó banki napján állapítja meg (a Szerződés alkalmazásában: **Kamatláb-megállapítási Nap**). A Bank a Kamat mértékét első ízben a Folyósítás Napját megelőző második banki napon (**Első Kamatlábjegyzési Nap**) jegyzett, ezt követően a Kamatláb-megállapítási Napot megelőző második banki napon (**További Kamatlábjegyzési Napok**) jegyzett Kamatbázis értéke alapján állapítja meg, és az így megállapított Kamatot a Kamatláb-megállapítási Naptól kezdődően a következő Kamatláb-megállapítási Napig számítja fel. Az Első Kamatlábjegyzési Nap és További Kamatlábjegyzési Napok bármelyike Kamatlábjegyzési Nap. A jelen pontra 9.2.iv) pont rendelkezése nem alkalmazható. A Bank a Szerződés 14.1 pontjában foglalt egyoldalú módosításhoz való jogának keretében jogosult módosítani a Kamat-megállapítási Napok időpontját.
- f) A Kamat megállapításában változás következhet be, ha a Bank a Szerződés 14.1 pontjában foglalt jogával élve módosítja a szerződés feltételeit. Amennyiben a Piacösszeomlás bekövetkezik, akkor a Kölcsön vonatkozásában a Kamat megállapítása érdekében a Bank az Ügyfélnek küldött Piacösszeomlásra vonatkozó értesítéssel – az abban meghatározott időponttól – választása szerint vagy olyan Kamatbázist határoz meg, amely alkalmas a Bank Kölcsönrel kapcsolatos költségeinek fedezésére (a Szerződés alkalmazásában: **Alternatív Kamatbázis**), vagy az alkalmazandó kamatfelárat módosítja (a Szerződés alkalmazásában: **Alternatív Kamatfelár**). A Kamat megállapításában bekövetkezett változás esetén az Ügyfél a 14.1.e) pontban foglalt jogokkal élhet.

2.2. A KEZELÉSI KÖLTSÉG

- a) Az Ügyfél a Banknak kezelési költséget (a Szerződés alkalmazásában: **Kezelési Költséget**) köteles fizetni.
- b) A Kezelési Költség mértéke: egyszeri 0,40%.
- c) A Kezelési Költség alapja: a Szerződés 1.1 pontjában rögzített kölcsön összege.
- d) A Kezelési Költséget az Ügyfél a Szerződés hatálybalépését követő 5 napon belül, de legkésőbb a Folyósítás napján köteles a Banknak megfizetni.

2.3. A RENDELKEZÉSRE TARTÁSI JUTALÉK

- a) Az Ügyfél a Banknak a Rendelkezésre Tartási Időszak időtartama alatt rendelkezésre tartási jutalékot (a Szerződés alkalmazásában: **Rendelkezésre Tartási Jutalék**) köteles fizetni.
- b) Rendelkezésre Tartási Jutalék mértéke: évi 0,50%.

- c) A Rendelkezésre Tartási Jutalék alapja: a Rendelkezésre Tartási Időszakban még igénybe nem vett Kölcsön.
- d) A Rendelkezésre Tartási Jutalékot az Ügyfél a Kamatfizetési Napokon köteles a Banknak megfizetni, akkor is, ha Kölcsön folyósításra még nem került sor.

2.4. EGYÉB DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

- a) Az Ügyfél által a Kölcsönrel kapcsolatban fizetendő egyéb költségek a Díjhirdetményben találhatók.

2.5. AZ INFORMÁCIÓS KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK MEGSZEGÉSE ESETÉN FIZETENDŐ KAMATFELÁR

- a) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Szerződésben előírt bármely információs kötelezettség-vállalásnak késedelmesen tesz eleget, akkor a Bank jogosult a Szerződésben rögzített Kamaton felül további évi 1,00% kamatfelár felszámításra. E kamatfelár alapja a még vissza nem törlesztett Kölcsön. A kamatfelárat a Bank az adatszolgáltatás esedékességének időpontjától az adatszolgáltatás teljesítésének megelőző napjáig számítja fel. A kamatfelár a Kamattal egyidejűleg esedékes.

2.6. KÉSEDELMI KAMAT

- a) Az Ügyfél Késedelme esetén a Bank a Késedelem idejére
 - i) a lejárt Kölcsön után a Szerződés 2.1. pontja szerinti mindenkori Kamatot és a Díjhirdetmény szerinti késedelmi kamatot,
 - ii) a lejárt Hiteldíj összege és a 9.1.m)iv) pontban meghatározott, lejárt összegek után a Szerződés szerinti mindenkori Kamatláb plusz a Díjhirdetmény szerinti mértékű késedelmi kamatlábbal számított késedelmi kamatot számít fel.
- b) A Késedelmi Kamat a Késedelem első napjától a fizetési kötelezettség teljesítésének megelőző napjáig illeti meg a Bankot. A Késedelmi Kamat Kamatfizetési Napokon, illetve - a Lejárat Napját követően - azonnal esedékes.

3. A KÖLCÖN FUTAMIDEJE ÉS VISSZAFIZETÉSE

3.1. A KÖLCÖN FUTAMIDEJE

- a) Az Ügyfél a Kölcsönt legkésőbb 2016. augusztus 31. napján (a Szerződés alkalmazásában: **Lejárat Napja**) köteles a Banknak visszafizetni. Ha a Lejárat Napja nem banki nap, akkor a Lejárat Napja az ezt követő banki nap. Az Ügyfél a Kölcsönt a következő részletekben köteles a Banknak törleszteni:

A törlesztés időpontja	A törlesztés összege
2016. április 29.	20.000.000,- Ft
2016. május 31.	20.000.000,- Ft
2016. június 30.	20.000.000,- Ft
2016. július 29.	20.000.000,- Ft
2016. augusztus 31.	20.000.000,- Ft

3.2. A KÖLCÖN VISSZAFIZETÉSE

- a) Az Ügyfél törlesztési kötelezettségének 11731063-20033208 számú fizetési számlája (továbbiakban: **Fizetési Számla**) terhére köteles eleget tenni.
- b) Az Ügyfél a törlesztett összeget a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül nem jogosult ismételt igénybe venni.

4. A KÖLCSON FOLYÓSÍTÁSA

4.1. FOLYÓSÍTÁSI FELTÉTELEK

A Bank a Kölcsönt azt követően folyósítja az Ügyfél részére, amikor a következő együttes feltételek (a Szerződés alkalmazásában: **Folyósítási Feltételek**) maradéktalanul teljesültek:

- a) Standard Folyósítási Feltételek:
- i) a Felek a Szerződést cégszerűen, illetve cégnek nem minősülő Ügyfél esetén a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően (a Szerződés alkalmazásában a cégszerű és az egyéb jogszabályoknak megfelelő aláírás: **megfelelően aláírt**), kölcsönös aláírásukkal látták el és az így aláírt eredeti Szerződést a Bank kézhez kapta;
 - ii) a Bank legkésőbb a folyósítás napját (a Szerződés alkalmazásában: **Folyósítás Napja**) megelőző második banki nap 12 óráig kézhez kapja a Szerződés 1. számú mellékletét képező LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ minta alapján elkészített, az Ügyfél által megfelelően aláírt és kitöltött, visszavonhatatlan lehívási értesítő eredeti példányát (a Szerződés alkalmazásában: **Lehívási Értesítő**);
 - iii) a Folyósítás Napja a Rendelkezésre Tartási Időszakon belülre esik;
 - iv) a Szerződés, valamint a Biztosítéki Okirat(ok) Felek által megfelelően aláírt, közjegyzői okiratba foglalt eredeti példányát a Bank, általa elfogadható formában és tartalommal, kézhez kapta azzal, hogy a közjegyzői okiratba foglalás költségét Ügyfél köteles viselni;
 - v) a Biztosítékok igazoltan, érvényes és érvényesíthető módon a Bank rendelkezésére állnak;
 - vi) a Szerződés 12.2 pontja által megkövetelt, a más pénzforgalmi szolgáltatóknál vezetett alábbi fizetési számlákra vonatkozó, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt eredeti felhatalmazó leveleket a Bank, általa elfogadható formában és tartalommal kézhez kapta:
Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett 10404302-43000728-000000000 számú fizetési számla
Erste Bank Hungary Nyrt. pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett 11600006-00000000-30210367 számú fizetési számla;
Erste Bank Hungary Nyrt. pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett 11600006-00000000-31029182 számú fizetési számla;
Erste Bank Hungary Nyrt. pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett 11600006-00000000-35489454 számú fizetési számla;
Erste Bank Hungary Nyrt. pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett 11600006-00000000-35489519 számú fizetési számla;
Erste Bank Hungary Nyrt. pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett 11600006-00000000-35489557 számú fizetési számla;
 - vii) a Szerződés 11.8. és 11.12. pontjaihoz kapcsolódó tulajdonosi kötelezettségvállalási nyilatkozatok (szerződések) megfelelően aláírt eredeti példányát a Bank, az általa elfogadható formában és tartalommal kézhez kapta.
- b) További (Egyedi) Folyósítási feltételek:
- i) az Ügyfél megfizette a Bank részére a Szerződésben meghatározott azon díjakat és költségeket, melyek a Kölcsön folyósításának megkezdését megelőzően esedékesek;
 - ii) az Ügyfél kérésére (zálogkötelezetti nyilatkozat) a biztosító záradékolta a biztosítási kötvényt illetve visszaigazolta annak tudomásul vételét, hogy a biztosított vagyontárgy hitel fedezetéül szolgál. Az Ügyfél nyilatkozatban előzetesen feljogosítja a Bankot arra, hogy tájékoztatást kérjen a biztosítótól a biztosítási titoknak minősülő adatok vonatkozásában;

4.2. A FOLYÓSÍTÁS MÓDJA

A Bank a Folyósítás Napján a Kölcsönt az Ügyfél 11731063-20033208 számú fizetési számláján írja jóvá, és ezt az Ügyfél teljesítésnek elfogadja.

5. NYILATKOZATOK ÉS KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSOK

5.1. Az Ügyfél a Tartozás teljesítésének biztosítására a Szerződés 11. pontjában foglalt nyilatkozatokat és kötelezettség-vállalásokat teszi.

5.2. EGYÉB KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSOK

A Szerződés vonatkozásában az Ügyfél a következő további kötelezettség-vállalásokat és nyilatkozatokat teszi:

- a) az Ügyfél vállalja, hogy mérlegét, eredmény-kimutatását, az előbbieket alátámasztó főkönyvi kivonatát negyedévente a naptári negyedévet követő 25. naptári napig, korosított vevő-, szállító kimutatást negyedévente a naptári negyedévet követő 25. naptári napig, más pénzügyi intézmények felé fennálló mérlegen belüli és mérlegen kívüli kötelezettségekről, nyitott határidős pozíciókról szóló kimutatást negyedévente a naptári negyedévet követő 25. naptári napig a Bank rendelkezésére bocsátja;
- b) Az Ügyfél vállalja, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig Banknál vezetett fizetési számláján éves szinten hitelarányos, de minimum 1.050.000.000,- Ft összegű számlaforgalmat bonyolít. A hitelarányos számlaforgalmat a Bank az alábbi módon számítja ki:

$$OTP_f = \frac{OTPh \times \ddot{O}f}{\ddot{O}h}$$

Ahol:

- i) „OTP_f” jelenti a Banknál a Bank által meghatározott időszakban bonyolítandó számlaforgalom összegét;
- ii) „OTPh” jelenti a számítás napján az Ügyfélnek a Banknál fennálló hitelállományát (ideértve a rendelkezésre tartott összegeket is);
- iii) „Ö_f” jelenti a Bank által meghatározott időszakban valamennyi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál bonyolított számlaforgalmat;
- iv) „Ö_h” jelenti a számítás napján az Ügyfél valamennyi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál fennálló hitelállományát (ideértve a rendelkezésre tartott összegeket is).
- c) Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a lejárt vevő/szállító állományának bontását (lakossági és nem lakossági) minden tárgyhónapot követő hónap utolsó napjáig a Bank rendelkezésére bocsátja, egyidejűleg tájékoztatja a Bankot a lejárt vevőállomány megszüntetésével kapcsolatosan megtett intézkedésekről;

6. BIZTOSÍTÉKOK

6.1. A Bankot a Tartozás teljesítésének biztosítására a Szerződés 12. pontjában meghatározott Biztosítékok illetik meg.

6.2. A Bank jogosult meghatározni, hogy a Szerződésben felsorolt Biztosítékok közül melyiket érvényesíti, illetve milyen sorrendben kívánja a Biztosítékok közül követelését kielégíteni.

6.3. További Biztosítékok

A Szerződés vonatkozásában az Ügyfél a következő további Biztosítékokat nyújtja a Tartozás teljesítésének biztosítására.

A Bankot 400.000.000 HUF keretösszeg erejéig jelzálogjog illeti meg az alábbi ingatlan(ok)on:

Az ingatlan tulajdonosa:	KOMLÓI FÜTŐERŐMŰ ZRT.
Az ingatlan címe:	Komló, belterület
Az ingatlan helyrajzi száma:	Komló, 587. hrsz.
A Bank ranghelyének száma:	III. (harmadik)

A jelen pontban meghatározott jelzálogjog(ok) érvényesíthető módon való rendelkezésre állását az alábbi dokumentumok teljes köre igazolja (minden egyes jelzálogjog tekintetében):

- i) a jelzálogjog Bank javára történő bejegyzését tartalmazó nem hiteles, Bank által lekért tulajdoni lap szemle másolat eredeti példánya;

- ii) az ingatlanra megkötött vagyonbiztosítás meglétét bizonyító eredeti kötvény;
- iv) az ingatlanra megkötött vagyonbiztosítás érvényes fennállását bizonyító, legutolsó díjfizetés teljesítését tanúsító eredeti bizonylat.

A Bank keretbiztosítéki jelzálogjogának bejegyeztetésével és törlésével kapcsolatos költségek, illetékek, díjak az Ügyfelet terhelik.

7. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

7.1. A Szerződés 13. pontjában foglalt események Felmondási Eseménynek minősülnek.

8. TOVÁBBI RENDELKEZÉSEK

8.1. A Felek a Szerződést, a Biztosítéki Okiratokat, az egyéb kapcsolódó okiratokat a bennük foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és azok közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag megfelelően írják alá.

8.2. Amennyiben a jelen Szerződés szövege eltérően nem rendelkezik, akkor az alkalmazásában a nagybetűs kifejezések a 9.1 pontban meghatározott jelentéssel bírnak és értelmezése tekintetében a 9.2 pont az irányadó.

További Meghatározások

A Szerződés alkalmazásában a következő nagybetűs kifejezések az alábbi jelentéssel bírnak:

Meghatározások kiegészítése

9. MEGHATÁROZÁSOK ÉS ÉRTELMEZÉS

9.1. MEGHATÁROZÁSOK

Amennyiben a Szerződés szövege eltérően nem rendelkezik, akkor alkalmazásában a következő nagy kezdőbetűs kifejezések a következő jelentéssel bírnak:

- a) **Biztosítéki Okiratok:** jelenti mindazon szerződést és egyoldalú nyilatkozatot, amely a Szerződés 6. pontjában foglalt vagy hivatkozott Biztosítékok megalapítására, létrejöttére és érvényesítésére vonatkoznak, ideértve a Biztosítékokra vonatkozó biztosítással összefüggő, a Szerződés 12.3 alpontja szerinti okiratokat is.
- b) **Bankcsoport:** jelenti azon vállalkozások összességét, amelyet a Bank, annak leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben a Bank vagy leányvállalata a hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó 2013. évi CCXXXVII. törvény (a jelen Szerződés alkalmazásában: **Hpt.**) szerint ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik.
- c) **Cégcsoport Tag:** az Ügyféllel a számvitelről szóló 2000. évi C törvény szerinti kapcsolt vállalkozásnak minősülő kapcsolatban álló személy.
- d) **Díjhirdetmény:** a Bank mindenkor hatályos „*HIRDETMÉNY a belföldi és külföldi vállalkozások és víziközművek részére végzett hitelműveletek és egyéb banki kötelezettségvállalások tekintetében érvényes kamatokról, jutalékokról, díjakról és költségekről*” című dokumentuma.
- e) **Engedélyezett Kifizetés:** jelenti a 11.8. pont tekintetében a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával teljesített kifizetéseket.
- f) **Hiteldíj:** magában foglalja a Szerződés 2. pontjában meghatározott Kamatot, Kezelési Költséget, Rendelkezésre Tartási Jutalékot, illetve az Ügyfél által a Kölcsönnel kapcsolatban fizetendő, a Díjhirdetményben meghatározott egyéb költségeket, valamint az információs kötelezettségvállalások megszegése esetén fizetendő kamatfelárat, de nem tartalmazza a Szerződés 2. pontjában meghatározott Késedelmi Kamatot.

- g) **Késedelem:** következik be, amennyiben az Ügyfél az esedékesség napján nem fizeti meg a Tartozás bármely elemét.
- h) **Megengedett Teher:**
- i) a Biztosítéki Okiratokban a Bank javára alapított biztosítékok;
 - ii) a Bank előzetes írásbeli jóváhagyásával keletkezett terhek; és
 - iii) peres eljárásokkal kapcsolatos költségletek.
- i) **Összkockázatvállalás:** az elvart Számlaforgalom teljesítésének visszamérési napján valamennyi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál az Ügyféllel szemben fennálló Hpt. szerinti kockázatvállalások összege (ideértve a rendelkezésre tartott összegeket is)
- j) **Piacösszeomlás:** következik be, amennyiben:
- i) a Kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a Kamatlábjegyzési Napon a Kamatidőszakra vonatkozóan a Kamatbázis nem áll rendelkezésre; vagy
 - ii) a Bank véleménye szerint a Kölcsönnek megfelelő forrás számára nem elérhető az adott bankközi piacon arra vonatkozóan, hogy a Kölcsönt refinanszírozza a Kamatidőszak alatt.
- k) **Prolongáció:** a Lejárat Napjának módosítása vagy a Kölcsön közbenső törlesztőrészei megfizetési időpontjainak és/vagy összegeinek módosítása a Lejárat Napjának változatlanul hagyása mellett.
- l) **Számlaforgalom:** éves számlaforgalomnak minősül az Ügyfél fizetési számlájára / számláira a legutóbbi tizenkét (12) naptári hónapban beérkezett (jövőért) tételek (ÁFÁ-val növelt árbevételeinek és egyéb bevételeinek) összege, amely nem tartalmazza a kölcsönök folyósításából és a Bank vagy más banki saját számlák átvezetéseiből/átutalásaiból eredő jóváírásokat.
- m) **Tartozás:** magában foglalja a (i) a lehívott és még vissza nem törlesztett Kölcsönt, (ii) a Hiteldíj bármely elemét, (iii) a Késedelmi Kamatot, (iv) a Szerződés alapján az Ügyfél által a Banknak fizetendő bármely összeget, ideértve különösen, de nem kizárólag, a Biztosítéki Okiratok alapján fizetendő összegeket és a Tartozás behajtásával kapcsolatos összegeket.
- n) **Üzletszabályzatok:** a Bank mindenkor hatályos (i) Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzata (ii) Általános Üzletszabályzata és (iii) Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról.

9.2. ÉRTELMEZÉS

A Szerződés minden rendelkezését úgy kell értelmezni, hogy

- i) ha a Bank az Ügyfél szerződésszegését követően az Ügyfél teljesítését elfogadja, ezt minden esetben úgy kell tekinteni, hogy az Ügyféllel szembeni szerződésszegésből fakadó igényét fenntartotta,
- ii) a Bank szerződésszegéséért fennálló felelősségét az Üzletszabályzatban meghatározott tartalommal korlátozta,
- iii) az Ügyfélnek a Szerződésben foglalt valamennyi határidőhöz kötött kötelezettséget határidőben, és nem máskor kell teljesítenie,
- iv) eltérő rendelkezés hiányában, amennyiben valamely kötelezettség teljesítésére (pl. fizetés, dokumentumok rendelkezésre bocsátása) a Szerződésben megjelölt bármelyik határnap, vagy határidő utolsó napja olyan napra esik, amely a Banknál nem banki nap, a határnap illetve a határidő utolsó napja a következő első banki nap, és
- v) amennyiben a Szerződés 1. ponttól 8. pontjáig terjedő részében foglalt rendelkezés ellentétes a Szerződés 9. ponttól 17. pontjáig terjedő részben foglalt rendelkezéssel, akkor a Felek jogviszonyában a Szerződés 1. ponttól 8. pontjáig terjedő részében foglalt rendelkezés alkalmazandó.

10. A KÖLCÖN, A HITELDÍJ ÉS A KÉSEDELMI KAMAT MEGFIZETÉSE

10.1. A TELJESÍTÉS MÓDJA

- a) A Kölcsön és a Hiteldíj, valamint az esetleg felmerülő Késedelmi Kamat esedékes részének megfizetése úgy történik, hogy a Bank az esedékesség időpontjában megterheli az Ügyfél Fizetési Számláját. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az esedékesség időpontjában az esedékes

összeg a Fizetési Számláján rendelkezésre álljon. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az esedékes összeggel esedékességkor megterhelje Fizetési Számláját.

- b) A Szerződés szerint az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettségeket beszámítás és minden egyéb levonás nélkül kell teljesíteni.

10.2. ELŐTÖRLESZTÉS

a) Önkéntes előtörlesztés

- i) Az Ügyfél jogosult tartozását részben, vagy egészben előtörleszteni.
- ii) Az Ügyfél az előtörlesztést legalább 15 nappal az előtörlesztés teljesítésének napját megelőzően köteles a Bank részére írásban bejelenteni.
- iii) Az Ügyfél köteles az értesítésben a törlesztés értéknapját pontosan megjelölni.
- iv) Az Ügyfél a részleges előtörlesztéssel egyidejűleg köteles a Banknak a Díjhirdetményben meghatározott díjat fizetni, amely a Hiteldíj része.
- v) A Kölcsön részleges előtörlesztése esetén – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában - a Bank a Kölcsön futamidejét megfelelően rövidíti a Lejárat Napjának módosításával, amely esetben az előtörlesztés összegét a hátralévő törlesztő részletekbe azok esedékességéhez képest fordított sorrendben számítja be, azaz az előtörlesztett összeggel a Szerződés szerinti utolsó törlesztő részlet(ek)et csökkenti. A Bank a módosított Lejárat Napjáról az Ügyfelet értesíti.

b) Kötelező előtörlesztés

- i) Az Ügyfél köteles a Kölcsönt a Bank felhívására előtörleszteni, ha a Bank megítélése szerint a Biztosíték értéke csökken.
- ii) A Bank a kötelező előtörlesztésről legalább 15 nappal az előtörlesztés teljesítésének napját megelőzően írásban értesíti az Ügyfelet.
- iii) Az Ügyfél köteles az értesítésben meghatározott előtörlesztési napon a Bank által meghatározott összeget a Banknak megfizetni.
- iv) Kötelező előtörlesztés esetén az Ügyfelet ezzel kapcsolatos díj nem terheli.
- v) A Bank a kötelező előtörlesztés helyett az előírt előtörlesztés összegét óvadékként is elfogadja. Amennyiben az óvadék legkésőbb a Bank által előírt előtörlesztési határidőt megelőző 5. (ötödik) napig a Banknak átadásra kerül és az óvadéki szerződés hatályba lép, akkor az Ügyfél mentesül a kötelező előtörlesztési kötelezettség alól.
- vi) Kötelező előtörlesztés esetén az előtörlesztett összeget az Ügyfél még akkor sem jogosult ismételten igénybe venni, ha a Felek a szerződés 3.2. pontjában így állapodtak meg. A Bank a kötelező előtörlesztés összegével a soron következő törlesztő részlet összegét/összegeit csökkenti.

11. NYILATKOZATOK ÉS KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSOK

Az Ügyfél a Szerződés aláírásakor, a Lehívási Értesítő Bank részére történő átadásának napján, minden Kamatfizetési napon, valamint a Szerződés fennállása alatt mindvégig a Tartozás Bank részére történő megfizetéséig a következő Nyilatkozatokat és Kötelezettség-vállalásokat teszi.

11.1. NYILATKOZATOK

a) Jogállás

Az Ügyfél a személyes joga szerint érvényesen létrehozott és működő gazdálkodó szervezet.

b) Jogosultság és felhatalmazás

Az Ügyfél

- i) rendelkezik a Szerződés aláírásához szükséges minden jóváhagyással, felhatalmazással;
- ii) rendelkezik minden szükséges társasági, hitelezői, részvényesi, állami és hatósági engedéllyel ahhoz, hogy folytassa a jelenlegi tevékenységét, és hogy a Szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse;
- iii) az Ügyfél által a Szerződésben vállalt minden kötelezettsége érvényes, hatályos, kötelező és végrehajtható kötelezettség.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Biztosítékokhoz kapcsolódó adatszolgáltatás határidőre nem teljesül, a Bank jogosult a Biztosítékokhoz kapcsolódó adat ellenőrzését az Ügyfél költségére elvégezni, és az ellenőrzéshez kapcsolódó díjakkal (így különösen, de nem kizárólagosan az esetlegesen felmerülő hitelbiztosítéki érték felülvizsgálati díj, TAKARNET rendszerhasználati díj, stb.) az Ügyfél bármely nála vezetett számláját megterhelni.

d) A Bank ellenőrzési joga

Az Ügyfél kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy

- i) könyveibe, pénzügyi nyilvántartásaiba a Bank részére betekintést enged;
- ii) a Bank által kért okiratokat a Bank által megjelölt határidőn belül rendelkezésre bocsátja;
- iii) gazdálkodásának és tevékenységének a Bank és szakértője általi helyszíni ellenőrzését a Bank felhívására lehetővé teszi.

11.3. AZ ENGEDMÉNYEZÉS TILALMA

Az Ügyfél a Szerződésből eredő jogait és követeléseit a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem engedményezheti, ruházhatja át másra, e tilalomba ütköző rendelkezés nem jelent Felmondási Eseményt a jelen Szerződés alapján, mely azonban nem érinti az Ügyfél felelősségét az engedményezést (jogátruházást) kizáró kikötés megszegéséért.

11.4. IGÉNYEK AZONOS RANGSORA (PARI PASSU)

Az Ügyfél köteles biztosítani, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig a Bank követelése legalább azonosan rangsorolódjon az egyéb, már meglévő és jövőben megkötendő nem biztosított, valamint nem alárendelt hitelezői igényekkel, kivéve azokat, amelyeket jogszabály értelmében előnyben kell részesíteni.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig, amennyiben más harmadik személlyel az általa kötött szerződésben a Szerződést biztosító fedezeteknél kedvezőbb biztosítékot nyújt, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

11.5. TERHELÉSI TILALOM (NEGATÍV PLEDGE)

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig, nem alapít terhet vagy bármilyen formájú ügyleti biztosítékot és nem engedi teher fennállását jogain, eszközein, bevételein, ingó és ingatlan vagyonán, vagy bármely más vagyontárgyan, kivéve a Megengedett Terheket.

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Megengedett Terheket létrehozó szerződések kivételével a Bankon kívüli pénzügyi intézménnyel, belföldi vagy külföldi személlyel nem köt zálogszerződést, biztosítéki szerződést, vagy ezekkel azonos gazdasági hatású szerződést, a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül. Ilyen szerződésnek minősül különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti zálog- vagy óvadéki szerződés, kezességi vagy garanciaszerződés vagy nyilatkozat. Az Ügyfél továbbá kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankon kívüli pénzügyi intézmény, belföldi vagy külföldi személy javára a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem nyújt beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazást.

11.6. FIZETÉSI SZÁMLA MÁS PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓNÁL

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy nem köt a Bankon kívüli pénzforgalmi szolgáltatóval, belföldi vagy külföldi személlyel fizetési számla vezetésére vonatkozó szerződést és nem nyit ilyen fizetési számlát a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül.

11.7. PÉNZÜGYI ADÓSSÁG

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankon kívüli pénzügyi intézménnyel, belföldi vagy külföldi személlyel nem köt kölcsön- vagy hitelszerződést, ezzel azonos gazdasági rendeltetésű szerződést a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül. Ilyen szerződésnek minősül különösen a pénzügyi intézmény, belföldi vagy külföldi személy szempontjából az Ügyféllel szembeni, a Hpt.-ben meghatározott kockázatvállalás.

11.8. CSOPORTON BELÜLI KIFIZETÉSEK

- i) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy nem fizet a Tartozás maradéktalan teljesítéséig tagjai, tulajdonosai részére osztalékot, osztalékélelőleget, és más ezzel azonos gazdasági rendeltetésű kifizetést sem teljesít.
- ii) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig a Cégcsoport Tagok illetve a tulajdonosai bármelyike által az Ügyfél részére nyújtott hitelt, kölcsönt vagy más hasonló pénzügyi adósságot alárendeli a Bank felé fennálló Tartozásnak, azt nem fizeti vissza és nem törleszti, bármilyen formában kifizetést nem teljesít.
- iii) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig nem teljesít tulajdonosai vagy a Cégcsoport Tagok bármelyike részére management díj vagy más hasonló jogcímén történő kifizetést.
- iv) A fenti i) – iii) pontokban foglaltak nem vonatkoznak az Engedélyezett Kifizetésekre.

11.9. ALAPVETŐ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉG MEGVÁLTOZTATÁSÁNAK TILALMA

- i) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig az általa a jelen Szerződés aláírásának időpontjában végzett alapvető gazdasági tevékenységét és az annak folytatásához szükséges szerződéseket fenntartja, vagy más megfelelő szerződéssel pótolja, továbbá nem változtatja meg a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül.
- ii) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy nem szervezi ki gazdasági tevékenységét (nem folytatja gazdasági tevékenységét más gazdasági társaság vagy vállalkozás keretében és nem adja át gazdasági tevékenységét más személynek), a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül.

11.10. ESZKÖZÖK ELIDEGENÍTÉSÉNEK TILALMA

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig nem adja el, nem ruhazza át, nem engedményezi és nem adja bérbe vagyontárgyait, illetve semmilyen módon nem engedi át a vagyontárgyai feletti tulajdonjogot, rendelkezési, használati-, hasznosítási és birtoklási jogot, valamint a hasznok szedésének jogát a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül (együttesen: **Rendelkező Ügyletek**). Kivételt képeznek a rendes üzletmenet körében, rendes piaci értéken megvalósuló, jóhiszemű Rendelkező Ügyletek.

11.11. KÖLCSÖNÖK ÉS KEZESSÉGEK

Az Ügyfél a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem nyújthat hitelt, kölcsönt és nem vállalhat más hasonló gazdasági rendeltetésű kötelezettséget, különösen, de nem kizárólagosan kezességet, garanciát, vagy más harmadik személy kötelezettségéért önként vállalt felelősséget, továbbá nem teljesíthet ellenszolgáltatás nélküli vagy térítésmentes pénzeszköz átadást.

11.12. VÁLTOZÁS A TULAJDONOSOK SZEMÉLYÉBEN

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig tagjai, tulajdonosai személyében, továbbá tagi szerkezetében, tulajdonosi struktúrájában történő változáshoz a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása szükséges.

12. BIZTOSÍTÉKOK

12.1. FIZETÉSI SZÁMLA MEGNYITÁSA ÉS A BANK BESZÁMÍTÁSI JOGA

Az Ügyfél köteles a Banknál Fizetési Számlát nyitni, és azt a Szerződés fennállása alatt fenntartani, és azon, illetve egyéb Banknál vezetett fizetési számláin a Szerződésben rögzített számlaforgalmat bonyolítani.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha esedékességgel fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank – amennyiben ezt kógens jogszabály nem zárja ki – a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokban megjelölt, kötelezően sorba állítandó fizetési megbízások sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, az Ügyfél esedékessé vált fizetési kötelezettségeinek összegével az Ügyfél Banknál vezetett bármely számláját megterheli, azokat az Ügyfél felé fennálló tartozásába beszámítja.

12.2. FELHATALMAZÓ LEVÉLEN ALAPULÓ BESZEDÉSI MEGBÍZÁS BENYÚJTÁSÁNAK BIZTOSÍTÁSA

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha esedékességgel fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank az Ügyfél esedékessé vált fizetési kötelezettségeinek összegét a más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett számlájával szemben, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás útján érvényesíti.

Az Ügyfél kötelezi magát arra, hogy valamennyi jelenlegi és az esetleges jövőbeli pénzforgalmi szolgáltatójánál a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazó levélben bejelenti a Bank beszédési megbízás benyújtására való jogosultságát, továbbá a más pénzforgalmi szolgáltató által záradékolat felhatalmazó levelet a Banknak átadja. E kötelezettségének az Ügyfél a 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 a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

A Bankot a jelen pont alapján megillető beszédési megbízáshoz való jog, illetve az Ügyfél bejelentési kötelezettsége a Tartozás összes elemének maradéktalan megfizetéséig áll fenn.

12.3. A BIZTOSÍTÉKUL SZOLGÁLÓ TÁRGYAK BIZTOSÍTÁSA

Az Ügyfél köteles

- i) a Biztosítékul szolgáló vagyontárgyra a Bank által meghatározott minimum biztosítási összegre vagyonbiztosítási szerződést kötni,
- ii) a biztosítási szerződés megkötését tanúsító okiratot (kötvényt) a Banknak bemutatni és annak másolatát a Banknak átadni, és
- iii) a biztosítás költségeit viselni, a biztosítási szerződést a Tartozás maradéktalan teljesítéséig fenntartani, a fennállást és a biztosítási díjfizetést a díjfizetés gyakoriságának megfelelő időközönként a Banknak igazolni.

12.4. PÓTFEDEZET NYÚJTÁSÁRA VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉG

Az Ügyfél köteles a Bank részére haladéktalanul bejelenteni a Biztosíték értékében bekövetkezett bármely kedvezőtlen változást, továbbá pótfedezet nyújtására köteles a Bank írásos felhívására, a Bank által megjelölt határidőn belül és értékben.

12.5. BIZTOSÍTÉKOKKAL KAPCSOLATOS KÖLTSÉGEK VISELÉSE

- a) Az Ügyfél köteles a Biztosítéki Okiratok alapján felmerülő valamennyi, szerződés vagy jogszabály alapján felmerülő díjat és költséget esedékességgel a jogosultnak megfizetni. Amennyiben az Ügyfél esedékességgel e fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor a Bank jogosult e költséget, illetve díjat az Ügyfél helyett a jogosultnak megfizetni. A Bank jogosult az ily módon megfizetett díj és költség összegével az Ügyfél Banknál vezetett bármely számláját megterhelni, illetve azt az Ügyféllel szemben a Tartozás keretében érvényesíteni.
- b) Az Ügyfél feltétlen felelősséggel tartozik azért, hogy a Biztosítéki Okiratban kötelezettként szereplő személy (pl. zálogkötelezett) (a jelen pont alkalmazásában: **Kötelezett**) a Biztosítéki Okiratok alapján felmerülő valamennyi, szerződés vagy jogszabály alapján felmerülő díjat és költséget (így különösen, de nem kizárólagosan az esetlegesen felmerülő hitelbiztosítéki érték megállapítási és felülvizsgálati díjat, TAKARNET rendszerhasználati díjat, biztosítási díjat, stb.) esedékességgel a jogosultnak

megfizessen. Amennyiben Kötelezett esedékességkor e fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor a Bank jogosult e költséget, illetve díjat a Kötelezett és az Ügyfél helyett a jogosultnak megfizetni. A Bank jogosult az ily módon megfizetett díj és költség összegével az Ügyfél Banknál vezetett bármely számláját megterhelni, illetve azt az Ügyféllel szemben a Tartozás keretében érvényesíteni.

13. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

A Polgári Törvénykönyv 6:387. §-ában és az itt felsorolt események mindegyike Felmondási Eseménynek minősül.

13.1. KÉSEDELEM

Az Ügyfél az esedékesség napján nem fizeti meg a Tartozás bármely elemét.

13.2. FIZETÉSKÉPTELENSÉG

Az Ügyfél

- i) nem képes tartozásait esedékességkor megfizetni, egyébként fizetésképtelen, jogszabály vagy bírói/hatósági határozat alapján fizetésképtelennek minősül,
- ii) tárgyalásokat kezdeményez bármely személlyel fizetési kötelezettségei átütemezéséről, felfüggesztéséről, vagy
- iii) bármely fizetési kötelezettsége tekintetében bíróság fizetési haladékot (moratórium) állapított meg.

13.3. CSÖD VAGY FELSZÁMOLÁS

Az Ügyfél

- i) erre jogosult szerve felszámolási vagy csődeljárás megindításáról határozott vagy ilyen célból összehívták,
- ii) ellen bármely személy felszámolási eljárás megindítása iránti kérelmet nyújtott be,
- iii) felszámolását vagy csődjét bírósági határozattal elrendelték (függetlenül attól, hogy az jogerős-e vagy sem), vagy
- iv) erre jogosult szerve vagy egyéb személy felszámoló vagy vagyonfelügyelő (ideértve az ideiglenes vagyonfelügyelőt is) kirendelését kérte.

13.4. HÁTRÁNYOS HATÓSÁGI VAGY BÍRÓSÁGI ELJÁRÁS

Az Ügyfél ellen

- i) valamint az Ügyfél vezető tisztségviselőivel, illetve képviselőre jogosult tagjával szemben büntetőeljárás indul vagy abban büntetőjogi intézkedés alkalmazásáról döntöttek,
- ii) végrehajtási eljárás indul vagy fizetési számlája ellen hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést nyújtottak be,
- iii) cégbíróság által indított törvényességi felügyeleti eljárás, vagy
- iv) egyéb hatóság vagy bíróság olyan eljárást indít, vagy az Ügyfél terhére olyan döntést, hoz, amely hátrányosan érinti Ügyfél azon képességét, hogy a Szerződésben vállalt kötelezettségét teljesítse.

13.5. SZERZŐDÉSSZEGÉS A BIZTOSÍTÉKI OKIRATOKBAN ÉS MÁS SZERZŐDÉSEKBEN (CROSS DEFAULT)

Az Ügyfél (i) a közte és a Bank között, vagy (ii) a közte és a Bankcsoport tagja között létrejött bármely szerződésben vállalt fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el.

A Cégcsoport Tagok vagy az Ügyfél tulajdonosainak, tagjainak bármelyike (i) a közte és a Bank között, vagy (ii) a közte és a Bankcsoport tagja között létrejött bármely szerződésben vállalt fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti vagy egyéb szerződésszegést követ el.

13.6. HAMIS NYILATKOZATTÉTEL

Az Ügyfélnek a Szerződésben tett nyilatkozata annak megtételekor, vagy amikor az megismételtnek tekintendő, (i) nem helytálló, (ii) valótlan, vagy (iii) félrevezető.

13.7. LÉNYEGES HÁTRÁNYOS VÁLTOZÁS

A Bank véleménye szerint

- i) Piacösszeomlás vagy a bankközi piac nem megfelelő működése miatt nem vagy csak aránytalan költséggel lehetséges a forrásszerzés a Bank számára,
- ii) az Ügyfél arról értesíti a Bankot, hogy a Szerződés jelen okirat 14.1. pontja szerinti, Bank általi módosítását nem fogadja el, vagy
- iii) olyan egyéb lényeges hátrányos változás vagy változások következnek be, amelyek a Bank számára nem teszik lehetővé a Szerződésben vállalt kötelezettségek fenntartását.

13.8. EGYÉB SZERZŐDÉSSZEGÉS

Az Ügyfél nem vagy késedelmesen teljesíti a Szerződésben – a fizetési kötelezettségeken túl – vállalt bármely egyéb kötelezettségét.

13.9. A FELMONDÁS ÉS KÖVETKEZMÉNYEI

a) A felmondás következménye

Felmondási esemény bekövetkezésekor, vagy azt követően bármikor a Bank jogosult a Szerződést felmondani. A felmondásban a Bank értesíti az Ügyfelet, hogy együttesen vagy külön-külön a következő jogkövetkezményeket alkalmazza:

- i) a Bank törli a még igénybe nem vett Kölcsönt;
- ii) a Bank megtagadja és felfüggeszti a Kölcsön folyósítását;
- iii) a Kölcsönből igénybe vett összegeket, és minden a Szerződés alapján a Banknak járó összeget az Ügyfél köteles a Bank által meghatározott határidőn belül – a Bank döntése szerint részekben vagy egészben – megfizetni.

b) A felmondás hatálya és a felmondási idő

A felmondás a Bank választása szerinti időpontban lép hatályba, amely akár azonnali hatály is lehet. A még hatályba nem lépett felmondás a Bank által az Ügyfélhez intézett egyoldalú jognyilatkozattal visszavonható.

A felmondásban a Bank választása szerint felmondási időt jogosult kikötni, de jogosult az azonnali hatályú felmondásra is. A felmondási idő közléstől számított kezdetét és végét a Bank határozza meg.

14. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

14.1. A BANK ÁLTALI MÓDOSÍTÁS

a) A módosítás okai

A Bank jogosult a Hiteldíjat, a Tartozás keretében felszámított díjakat és költségeket, valamint a Szerződés egyéb feltételeit - az Üzletszabályzatokat és a Díjhirdetményt is - egyoldalúan módosítani, ha

- i) a Felek Szerződés hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó (ideértve különösen, de nem kizárólag a jelen Szerződés hatálya alá tartozó szolgáltatásokra vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi) jogszabály, közjogi szervezetszabályozó eszköz, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás, ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése,
- ii) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a Bank közteher- (pl. adó, illeték-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- iii) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzpiaci kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai

pénzpiaci devizakamatok mértéke, a hitelező bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, a Banknál lekötött ügyfélbetétek kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, a Bank forrásköltségeinek, a számlavezetés költségeinek változása, a vállalkozói hitelek kockázatának változása, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Banknál felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a Banknál felmerülő egyéb költségek változása,

- iv) Piacösszeomlás következik be, amely során a Bank nem él a Szerződés 13.7 i) alpontjában foglalt felmondási jogával,
- v) az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – ideértve az ügyfél hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint az Ügyfélnek nyújtott termék kockázati tényezőinek, a Bank kockázati kamatfelárának, az Ügyfél kockázatának változása, amelyet a Bank az Ügyfél pénzügyi-gazdasági helyzete, ágazatának helyzete, az Ügyfél piacon betöltött szerepe, illetve a banki pénzforgalmának nagysága, összetétele és ezek változása alapján állapít meg,
- vi) az Üzletszabályzatok hatálya alá tartozó új szolgáltatások, ügyletek bevezetése, az Ügyfél részére történő elérhetővé tétele, ezek megszűnése vagy az Ügyfél részére történő elérhetetlenné válása, vagy
- vii) az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet feltételeinek a teljesítésében közreműködő személy (ideértve az ügylet refinanszírozásában részt vevő személyt is) általi megváltoztatása, a módosítást indokolják.

b) Díj és költség automatikus módosulása

A Tartozás részét képező díj, költség automatikus módosulásának esetei a következők:

- i) A 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.
- ii) Az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltoztatása (ideértve különösen a Szerződésben foglalt ügyletre vonatkozó közterhet megállapító külföldi vagy belföldi 14.1. a) i) pontban meghatározott szabályozó következtében a Bankra harmadik személy által áthárított díjat vagy költséget, levonásokat és visszatartásokat) esetén nőnek a Bank által felszámított díjak és költségek (pl. postaköltség) a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi alkalmazás időpontjától.

A Bank jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj- és költségváltozástól eltérően az Ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségteleket alkalmazni.

c) A módosítás tartalma

Módosításnak minősül a Szerződés bármely rendelkezésének módosítása, a Szerződés új rendelkezésekkel történő kiegészítése, egyes rendelkezések hatályon kívül helyezése vagy az Üzletszabályzatok, illetve a Díjhirdetmény teljes egészének hatályon kívül helyezése és új Üzletszabályzatok, illetve Díjhirdetmény bevezetése. A Bank az egyoldalú szerződésmódosítás jogát a Hpt.-ben meghatározott keretek között gyakorolhatja.

d) A módosítás közlése

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

e) Az Ügyfél módosítással kapcsolatos jogai

Hirdetményi értesítés esetén, amennyiben az Ügyfél a közzétételtől számított 15 (tizenöt) napon belül írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, úgy a Szerződés módosítását (módosulását) részéről elfogadottnak kell tekinteni.

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 a Bank a Szerződés módosításáról (módosulásáról) (i) hirdetményi és (ii) postai vagy elektronikus úton is értesíti az Ügyfelet, akkor a hirdetményi értesítés szabályai az irányadók.

Amennyiben az Ügyfél a Szerződés módosítása (módosulása) következtében a továbbiakban nem kívánja a Bank szolgáltatásait igénybe venni, úgy jogosult a Szerződést – az önkéntes, teljes előtörlesztésre vonatkozó szabályok szerint – 15 (tizenöt) napos határidővel írásban felmondani.

14.2. AZ ÜGYFÉL KÉRÉSÉRE TÖRTÉNŐ MÓDOSÍTÁS

a) A kérelem előterjesztésének okai

Az Ügyfél – amennyiben pénzügyi helyzetének alakulása ezt megkívánja – kérhet

- i) Prolongációt; illetve
- ii) a Szerződés egyéb rendelkezésének módosítását.

b) A kérelem előterjesztésének határideje

A módosításra vonatkozó kérelmet annak kötelező mellékleteivel együtt (a jelen pont alkalmazásában együttesen: Módosítási Kérelem) olyan időpontig, kell benyújtani, hogy a Banknak megfelelő idő álljon rendelkezésre a Módosítási Kérelem teljesíthetőségének felülvizsgálatára és a döntés meghozatalára. Prolongáció esetén a Módosítási Kérelmet legkésőbb a Lejárat Napját, illetve az érintett közbenső törlesztőrészlet esedékességét 30 nappal megelőzően kell előterjeszteni.

c) A módosítás létrejötte és hatálybalépése

Az Ügyfél által indítványozott szerződésmódosítás akkor jön létre, ha a Felek a szerződésmódosításra vonatkozó, írásba foglalt okiratot kölcsönös aláírásukkal látták el, és az így aláírt eredeti okiratot a Bank kézhez kapta.

Az Ügyfél által indítványozott szerződésmódosítás akkor lép hatályba, ha a szerződésmódosító okiratban meghatározott hatálybalépési feltételek teljesültek.

d) A módosítással kapcsolatos díjfizetési kötelezettség

Az Ügyfél által kezdeményezett módosításért a Bank a Szerződés 14.2. a) i) alkalmazása esetén prolongációs díjat, a Szerződés 14.2. a) ii) alkalmazása esetén szerződésmódosítási díjat számíthat fel a mindenkorai Díjhirdetmény szerint.

15. ÉRTESÍTÉSEK

A Bank az Ügyfélnek címzett postai értesítéseket a Szerződésben meghatározott levelezési címre juttatja el. Az Ügyfél a levelezési címét a Bankhoz megküldött írásbeli bejelentésben módosíthatja azzal, hogy a módosítás a Bank által történő nyilvántartásba vétellel lép hatályba.

A Bank által az Ügyfélnek írásban küldött értesítések – ide nem értve a hirdetményeket – közlésének időpontja az értesítés az Ügyfél általi kézhezvételének napja. A postai úton, a Bank által az Ügyfél ismert címére igazoltan megküldött értesítéseket a Felek az elküldést követő ötödik (5.) munkanapon közöltnak tekintik, még ha azok „címzett ismeretlen”, „elköltözött”, „cím nem azonosítható”, „átvételt megtagadta”, „kézbesítés akadályozott” vagy „nem kereste” megjelöléssel jönnek is vissza a Bankhoz. Az elküldés időpontjának igazolásául a Bank postakönyve vagy ezzel egyenértékű, a posta által kiállított okirat is szolgálhat. A hirdetmény útján történő kapcsolattartás megvalósulhat legalább két országos terjesztésű napilapban, a Bank fiókjában vagy honlapján történő közzététellel, amely esetben a hirdetmény a közzététel napján kell közöltnak tekinteni.

16. ÜZLETSZABÁLYZATOK, HIRDETMÉNYEK, TÁJÉKOZTATÁSOK ÉS HOZZÁJÁRULÁS

a) Üzletszabályzatok és hirdetésmények

A jelen okiratban nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos

- i) Díjhirdetménye,
- ii) Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzata,
- iii) Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról és
- iv) Általános Üzletszabályzata a 2014. március 15-től megkötött szerződésekre az irányadó.

A jogviszony tartalmának megállapítása során e felsorolás egyben értelmezési sorrendet is jelent.

b) Az általános szerződési feltételek

Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződés aláírását megelőzően megismerte a Szerződés részét képező általános szerződési feltételeket, és – a jogszabályoktól, a szokásos szerződési gyakorlatától lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott feltételtől eltérő feltételekre vonatkozó külön figyelemfelhívást követően – a Szerződés aláírásával az azokban foglaltakat kifejezetten elfogadja.

c) Tájékoztatások

A személyes adatok kezelésére, a banktitok kezelésére és a Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó tájékoztatást az Üzletszabályzatok tartalmazzák, amelyeket az Ügyfél megismert.

d) Hozzájárulás

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hatályos jogszabályok alapján – a Bank által - a jelen szerződés adatai - továbbá az azokban, illetőleg a Szerződés adataiban történő változás esetén a megváltozott adatok - a Központi Hitelinformációs Rendszer részére átadásra kerülnek. Az Ügyfél jelen szerződés aláírásával igazolja, hogy a „Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatásról a vállalkozói ügyfélkörre vonatkozóan” című tájékoztatóban foglaltakat megismerte és megértette, valamint a dokumentumot átvette.

17. ALKALMAZANDÓ JOG

A Szerződésre és annak értelmezésére a magyar jog az irányadó.

A jelen Szerződés (ideértve az annak részét képező Üzletszabályzatokat és minden más, a jelen Szerződésben vagy az Üzletszabályzatokban hivatkozott dokumentumot) tartalmazza a Felek közti megállapodás valamennyi feltételét, melyre tekintettel a Felek a jelen Szerződésbe és az előbbieken hivatkozott dokumentumokba nem foglalt jelen Szerződés tárgyában kötött korábbi megállapodásai hatályukat veszítik, és a Felek kifejezetten kizárják a jelen Szerződésben és az előbbieken hivatkozott dokumentumokban foglaltakon kívüli azon szokások alkalmazását, amiben korábbi üzleti kapcsolatukban megegyeztek, és a gyakorlatot, amelyet egymás közt kialakítottak, illetve az üzletági szokásokat.

A Felek a Szerződést a 8.1. pontban foglalt rendelkezésre kifejezett tekintettel írják alá.

Ügyfél képviselője (képviselőinek mindegyike) megerősíti és kijelenti, hogy megfelelő képviseleti joggal rendelkezik a jelen Szerződés aláírásához, az abban foglaltak vállalásához, melyek tekintetében képviseleti joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll.

Szerződés azonosító: [●]

OTP Bank Nyrt.

Ügyfél

LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ

Címzettje: OTP Bank Nyrt.

Feladó: [●]

Dátum: [●]

Tisztelt OTP Bank Nyrt.!

1. Az OTP Bank Nyrt. és a(z) [●], mint az Ügyfél között [●] napján létrejött 100.000.000,- HUF összegű [●] számú kölcsönszerződés 4.1. [●] alpontja alapján, visszavonhatatlanul kérjük

[●] HUF, azaz
[●]. forint

összeg folyósítását a Szerződés 4.2 pontjában megjelölt fizetési számlára az alábbiak szerint:

A folyósítás értéknapja /időpontja/[●]

Egyéb: [●]

2. Megerősítjük, hogy a Szerződés 4.1 pontjában (Folyósítási feltételek) meghatározott valamennyi feltétel a jelen Lehívási Értesítő napján teljesült és nem állnak fent olyan okok, amelyek alapján a Bank a folyósítás megtagadására lenne jogosult.

Tisztelettel:

Kelt, [hely] [dátum]

Az Ügyfél cégszerű aláírása

Az OTP Bank Nyrt. tölti ki:

A Lehívási értesítő beérkezése: [●]

A lehívás teljesítésének időpontja: [●]

HOZZÁJÁRULÓ NYILATKOZAT

Alulírott

a vállalkozás teljes neve:	KOMLÓI FÜTŐERŐMŰ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
a vállalkozás rövidített neve	KOMLÓI FÜTŐERŐMŰ ZRt.
székhelye:	7300 Komló, Bem utca 24.
adószáma:	13565956-2-02
cégjegyzékszám:	02-10-060315
levelezési cím:	7300 Komló, Bem utca 24.
képviseli(k) (név, beosztás):	Mayerhoff Attila, igazgatóság elnöke
kapcsolattartó:	Berbás Hajnalka, gazdasági igazgató-helyettes

(a továbbiakban: **Ügyfél**) hivatkozva a köztem és az **OTP Bank Nyrt.** (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámmon; továbbiakban: **Bank**) között létrejött [szám] szerződésszámú kölcsönszerződésre (továbbiakban az összes mellékletével együtt: **Szerződés**) – a Bank által nyújtott megfelelő tájékoztatást követően – hozzájárulok ahhoz, hogy a Szerződésből fakadó bármely tartozás maradéktalan megfizetéséig (amely feltétel fennállását a Bank igazolja)

- (a) az adóhatóság (NAV, érintett önkormányzat jegyzője) az Ügyfélre vonatkozó adótitoknak minősülő információt (különösen, de nem kizárólag a köztartozások fennállása, vagy fenn nem állása, azok mértéke, és esedékessége),
- (b) az Ügyfélről, valamint az érdekeltségi körébe tartozó vállalkozásokról rendelkezésre álló adatokat a gazdasági kamara és a Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálat (beleértve a 2006. évi V. tv. 14. § szerinti csoportosított céginformációt is),
- (c) az Ügyféllel szerződéses kapcsolatban álló pénzügyi intézmény az Ügyfélre vonatkozó banktitoknak minősülő az Ügyfél számlájára, annak egyenlegére, a pénzügyi intézménnyel szemben fennálló tartozásának összegére és jogcímére vonatkozó információt,
- (d) a Biztosítékokra vonatkozó vagyonbiztosítást nyújtó biztosító az Ügyfélre és a Biztosítékokra vonatkozó biztosítási titkot,

a Bank írásbeli kérésére haladéktalanul kiadja a Bank részére. Az Ügyfél felhatalmazása arra is kiterjed, hogy a Bank a Szerződés fennállásával kapcsolatos banktitoknak minősülő információt az adatkérés keretében az itt megjelölt személyeknek átadja.

Kelt, [hely] [dátum]

Ügyfél

KOMLÓI FŰTŐERŐMŰ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Mayerhoff Attila Úr

igazgatóság elnöke részére

Komló

Bem utca 24.

7300

Tisztelt Mayerhoff Attila Úr!

Megbeszélésünkre, valamint az Önök által rendelkezésünkre bocsátott dokumentumokra történő hivatkozással és az OTP Bank Nyrt. az alábbi egyedi kondíciókat tartalmazó indikatív finanszírozási ajánlatot nyújtja a **KOMLÓI FŰTŐERŐMŰ Zrt.** részére.

Reméljük, hogy az ajánlatunkban foglaltakat kedvezően ítéli meg és Társaságuk, valamint az OTP Bank Nyrt. között továbbra is sikeres együttműködés tud fennmaradni.

Jelen dokumentum tartalmilag megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. Az ajánlat indikatív jellegű, tehát nem tekinthető teljesnek és véglegesnek és nem jelent az OTP Bank Nyrt. részéről végleges kötelezettség vállalást. Az Ajánlat finanszírozásra vonatkozó részével kapcsolatban ilyen kötelezettség létrejöttének előfeltétele a Bank döntéshozójának jóváhagyása, megfelelő dokumentáció elkészítése, aláírása.

Az Ajánlat teljes egységnek tekintendő, a javasolt kondíciók együttesen érvényesek.

Az ajánlat érvényessége: 60 nap.

Természetesen ajánlatunkkal kapcsolatban felmerülő további kérdésük, észrevételük esetén - újabb egyeztetés lehetőségét biztosítva - készséggel állunk rendelkezésére.

Mielőbbi szíves visszajelzését várva,

Kelt: Pécs, 2015. augusztus 26.

OTP BANK Nyrt.

Tisztelettel:

Dél-dunántúli Régió
Pécsi Igazgatóság

6.

Kollárné Pintér Ágota
ügyfélkapcsolati igazgató

Káplár Katalin
ügyfélkapcsolati tanácsadó

FINANSZÍROZÁS

A fűtési szezonhoz igazodóan fellépő finanszírozási igényük kielégítéséhez kapcsolódóan az alábbi forgóeszközhitelt ajánljuk az Önök részére, melyet a társaság a fűtési szezonon kívül eső, áprilistól augusztusig terjedő időszakban, egyenlő részletekben történő visszafizetése esetén a likviditás is megőrizhető:

Hiteltípus	Éven belüli lejáratú forgóeszközhitel (naptári éven túlnyúló)
Hitelcél	forgóeszközfinanszírozás
Hitelösszeg	100.000.000
Devizanem	HUF
Rendelkezésre tartás	folyósítási feltételek teljesítésétől 2015. december 31-ig
Lejárat	2016. augusztus 31.
Tőketörlesztés	2016. április 29. 20.000.000,- Ft 2016. május 31. 20.000.000,- Ft 2016. június 30. 20.000.000,- Ft 2016. július 29. 20.000.000,- Ft 2016. augusztus 31. 20.000.000,- Ft
Kamat (referencia kamat + kamatfelár) esedékessége	1 havi BUBOR + 3,60 % / év (jelenleg 4,95%) havonta, a hónap utolsó banki munkanapja
Kezelési költség esedékessége	Egyszeri 0,40 % a Szerződés hatálybalépését követő 5 napon belül, de legkésőbb a Folyósítás napján
Rendelkezésre tartási jutalék esedékessége	Évi 0,50 % kamattal együtt havonta
Hitelbírálati díj	Nem kerül felszámításra
Szerződéskötési díj	Nem kerül felszámításra
Egyéb díjak:	közjegyzői díj
Biztosíték/Fedezet	▪ III. ranghelyen bejegyzett 400.000.000,- HUF összegű keretbiztosítéki ingatlan jelzálogjog a Komló, 587. hrsz-ú ingatlanra ▪ felhatalmazó levélen alapuló beszedés más Banknál vezetett számlákra
Szerződéskötés feltételei:	▪ közgyűlési határozat benyújtása a hitelfelvételről, mely kiterjed a tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló szerződésben foglaltakra ▪ kormányzati hozzájárulás, amennyiben a Stabilitási törvényben foglaltak alapján szükséges



Folyósítási feltételek:

- a Felek a Szerződést cégszerűen, kölcsönös aláírásukkal látták el és az így aláírt eredeti Szerződést a Bank kézhez kapta;
- a Bank legkésőbb a folyósítás napját megelőző második banki nap 12 óráig kézhez kapja a LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ minta alapján elkészített, az Ügyfél által megfelelően aláírt és kitöltött, visszavonhatatlan lehívási értesítő eredeti példányát;
- a Folyósítás Napja a Rendelkezésre Tartási Időszakon belültre esik;
- az Ügyfél a Szerződésre vonatkozó, közjegyzői okiratba foglalt egyoldalú tartozás elismerő nyilatkozatát a Bank, általa elfogadható formában és tartalommal, kézhez kapta azzal, hogy a közjegyzői okiratba foglalás költségét Ügyfél köteles viselni;
- a Biztosítékok igazoltan, érvényes és érvényesíthető módon a Bank rendelkezésére állnak;
A jelzálogjog érvényesíthető módon való rendelkezésre állását az alábbi dokumentumok teljes köre igazolja:
 - i) a jelzálogjog Bank javára történő bejegyzését tartalmazó bank által lekért nem hiteles tulajdoni lap szemle másolat eredeti példánya;
 - ii) az ingatlanra megkötött vagyonbiztosítás meglétét bizonyító eredeti kötvény;
 - iii) az ingatlanra megkötött vagyonbiztosítás érvényes fennállását bizonyító, legutolsó díjfizetés teljesítését tanúsító eredeti bizonylat.
- a más pénzforgalmi szolgáltatóknál vezetett fizetési számlákra vonatkozó, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt eredeti felhatalmazó leveleket a Bank, általa elfogadható formában és tartalommal kézhez kapta;
- a tulajdonosi kötelezettségvállalási nyilatkozatok (szerződések) megfelelően aláírt eredeti példányát a Bank, az általa elfogadható formában és tartalommal kézhez kapta.
- az Ügyfél megfizette a Bank részére a Szerződésben meghatározott azon díjakat és költségeket, melyek a Kölcsön folyósításának megkezdését megelőzően esedékesek;
- az Ügyfél kérésére (zálogkötelezetti nyilatkozat) a biztosító záradékolta a biztosítási kötvényt illetve visszaigazolta annak tudomásul vételét, hogy a biztosított vagyontárgy hitel fedezetéül szolgál. Az Ügyfél nyilatkozatban előzetesen feljogosítja a Bankot arra, hogy tájékoztatást kérjen a biztosítótól a biztosítási titoknak minősülő adatok vonatkozásában;



Egyéb feltételek:

- az Ügyfél vállalja, hogy mérlegét, eredménykimutatását, az előbbieket alátámasztó főkönyvi kivonatot negyedévente a naptári negyedévet követő 25. naptári napig, korosított vevő-, szállító kimutatást negyedévente a naptári negyedévet követő 25. naptári napig, más pénzügyi intézmények felé fennálló mérlegen belüli és mérlegen kívüli kötelezettségekről, nyitott határidős pozíciókról szóló kimutatást negyedévente a naptári negyedévet követő 25. naptári napig a Bank rendelkezésére bocsátja;
- Az Ügyfél vállalja, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig Banknál vezetett fizetési számláján éves szinten hitelarányos, de minimum 1.050.000.000,- Ft összegű számlaforgalmat bonyolít. A hitelarányos számlaforgalmat a Bank az alábbi módon számítja ki:

$$OTP_f = \frac{OTP_h \times \ddot{O}_f}{\ddot{O}_h}$$

Ahol:

- i) „OTPF” jelenti a Banknál a Bank által meghatározott időszakban bonyolítandó számlaforgalom összegét;
 - ii) „OTPh” jelenti a számítás napján az Ügyfélnek a Banknál fennálló hitelállományát (ideértve a rendelkezésre tartott összegeket is);
 - iii) „Öf” jelenti a Bank által meghatározott időszakban valamennyi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál bonyolított számlaforgalmat;
 - iv) „Öh” jelenti a számítás napján az Ügyfél valamennyi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál fennálló hitelállományát (ideértve a rendelkezésre tartott összegeket is).
- Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a lejárt vevő/szállító állományának bontását (lakossági és nem lakossági) minden tárgyhónapot követő hónap utolsó napjáig a Bank rendelkezésére bocsátja, egyidejűleg tájékoztatja a Bankot a lejárt vevőállomány megszüntetésével kapcsolatosan megtett intézkedésekről;



Komló Város Önkormányzata
Polics József
polgármester úr

Komló
Városház tér 3.
7300

Dátum: Komló, 2015. augusztus 26.

Iktatószám: 338/791-1/1-2015.

Ügyintéző:

Hivatkozási szám:

Melléklet:

Tárgy: KFE Zrt. forgóeszközhitel

Tisztelt Polgármester Úr !

A Komlói Fűtőerőmű Zrt. likviditásának biztosítása 2008 és 2014 között folyamatosan 300.000.000,- Ft folyószámlahitel alkalmazását tette szükségessé. A hitel felvételét a kezdetektől a távhőszolgáltatás bevételeinek szezonálisából adódó átmeneti likviditási problémák áthidalása indokolta.

Az OTP Bank Nyrt. kockázatértékelése alapján 2014. májusában kezdeményezte a folyószámlahitel összegének a bevételecsökkenéssel arányos csökkentését. A Bankkal folytatott tárgyalások eredményeképpen 2015. évtől új konstrukció került a Felek által közösen kidolgozásra.

Az OTP Bank Nyrt. a 300 milliós hitelt 2015. év elején megbontotta úgy, hogy 200 millió forintra csökkenti a folyószámlahitelt – 2015. december 31. napján lejáró futamidővel – és a kieső 100 millió forintot forgóeszköz finanszírozási kölcsön formájában folyósítja a fűtési időszak idejére. Az első ilyen konstrukcióban felvett 100 MFt összegű forgóeszközhitelt 2015. április-augusztus hónapokban havi 20MFt-os részletekben fizettük vissza.

A fűtési szezon kezdetével megemelkedő tüzelőanyag-költségünk, valamint az a tény, hogy a költségeink bevételek befolyása előtt jelentkeznek ismételt szükségessé teszi a 100 MFt forgóeszköz hitel igénybevételét.

Az OTP Bank Nyrt 2015. augusztus 26-án megküldte Indikatív finanszírozási ajánlatát, valamint a kölcsönszerződés tervezetét a tulajdonosi döntés meghozatalához, valamint a kormányzati hozzájárulás megkéréséhez.

Az ajánlat megegyezik a 2015 év eleji ajánlattal, melyet a képviselőtestület 2015. 03.30-i ülésén hagyott jóvá. Az előző évekhez hasonlóan a Bank a hitelfelvételhez kapcsolódóan a Zrt. részéről egy számlaforgalom vállalásáról szóló megállapodás aláírását kéri, valamint a

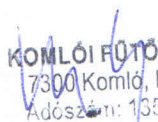
tulajdonos részéről egy tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló szerződés aláírását. Utóbbi szerződés olyan tulajdonosi döntések meghozatalát korlátozza, amelyek a hitel visszafizetését esetlegesen veszélyeztethetik, így különösen döntés osztalék, illetve osztalékelőleg kifizetéséről, tőkeleszállításról.

A társaság Alapító Okiratának VII. 1. n) pontja szerint a 20 millió Ft-ot meghaladó hitelfelvétel alapítói döntési hatáskör.

Tekintettel arra, hogy a megújítandó hitel naptári éven túl lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügylet, a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10/E. § alapján a hitelfelvételhez a Kormány hozzájárulása szükséges.

Fentiek alapján kérem a T. Polgármester urat, hogy szíveskedjen kezdeményezni az alapítói döntéshozatalt a forgóeszköz hitel tárgyában, a szerződéstervezeteket terjessze a képviselő testület elé, valamint kérem szíves közreműködését a Kormányzati hozzájárulás megkérésében.

Tisztelettel:


KOMLÓI FÜTŐERŐMŰ Zrt.
7300 Komló, Bem J.u.24.
Adószám: 13565953-2-02

Mayerhoff Attila
Igazgatóság elnöke



TULAJDONOSI KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSRÓL SZÓLÓ SZERZŐDÉS

TERVEZET

A jelen tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló szerződés (a továbbiakban: a **Tulajdonosi Kötelezettségvállalásról Szóló Szerződés**) az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585 cégjegyzékszámon; képviselik: Kollárné Pintér Ágota, ügyfélkapcsolati igazgató és Káplár Katalin, ügyfélkapcsolati tanácsadó; kapcsolattartó: Dél-dunántúli Régió Pécsi Igazgatósága, amelynek címe: 7621 Pécs, Rákóczi út 44.; egyéb adatai az üzletszabályzatokban; a továbbiakban: az **OTP Bank Nyrt.**),

és

az önkormányzat neve:	KOMLÓ VÁROS ÖNKORMÁNYZAT
székhelye:	7300 Komló, Városház tér 3.
törzskönyvi azonosító szám (PIR):	724100
adószáma:	15724100-2-02
statisztikai számjele:	15724100-8411-321-02
levelezési cím:	7300 Komló, Városház tér 3.
képviseli(k) (név, beosztás):	Polics József, polgármester
kapcsolattartó:	XXXXXXXXXX

(továbbiakban: **Tulajdonos**)

és

a vállalkozás teljes neve:	KOMLÓI FÜTŐERŐMŰ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
a vállalkozás rövidített neve	KOMLÓI FÜTŐERŐMŰ ZRT.
székhelye:	7300 Komló, Bem utca 24.
adószáma:	13565956-2-02
cégjegyzékszáma:	02-10-060315
levelezési cím:	7300 Komló, Bem utca 24.
képviseli(k) (név, beosztás):	Mayerhoff Attila, igazgatóság elnöke
kapcsolattartó:	Berbás Hajnalka, gazdasági igazgató-helyettes

(továbbiakban: **Ügyfél**)

(OTP Bank Nyrt. és Tulajdonos valamint az Ügyfél együttesen: **Felek**)

között jött létre az alábbi napon és helyen:

1. A Szerződés

1.1. A Tulajdonos kijelenti, hogy tudomással bír arról, hogy az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. között XXXXXXXXXX napján XXXXXXXXXX számon pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés (továbbiakban: **Szerződés**) jött létre. A Tulajdonos kijelenti továbbá, hogy a Szerződést illetve annak tartalmát ismerik. A jelen Tulajdonosi Kötelezettségvállalásról Szóló Szerződés a Szerződés elválaszthatatlan XX számú mellékletét képezi.

1.2. A Szerződés fogalom-meghatározásai és értelmezési szabályai a jelen Tulajdonosi Kötelezettségvállalásról Szóló Szerződésben ugyanazzal a jelentéssel és joggal bírnak.

2. Tulajdonosi Kötelezettségvállalások

2.1. Csoporton Belüli Kifizetések, Kölcsönök és Kezességek

- 2.1.1. A Tulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig az Ügyféltől osztalékot, osztalékelőleget, más ezzel azonos gazdasági rendeltetésű kifizetést nem kér, követel, perel, igényel, vesz vagy fogad el. A jelen pontban foglalt kötelezettségvállalás kiterjed a saját tőke terhére teljesített bármely kifizetésre, akár készpénz, akár beszámítás útján, akár egyéb más módon.
- 2.1.2. A Tulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig:
- 2.1.2.1. az Ügyfél részére nyújtott hitelt, kölcsönt vagy más hasonló pénzügyi adósságot alárendeli az OTP Bank Nyrt. felé fennálló Tartozásnak, és
 - 2.1.2.2. azt tőkereszként alárendelt pozícióban tarttatja, és
 - 2.1.2.3. azt nem igényeli vissza, visszafizetést, törlesztés vagy bármilyen formában kifizetést nem kér és nem fogad el, (ideértve a beszámítást és a tagi kölcsön utáni kamat fizetését is), azt az Ügyféltől semmilyen formában nem igényeli vissza, valamint
 - 2.1.2.4. a 2.1.2.1 pontban hivatkozott hitelt, kölcsönt vagy más pénzügyi adósságot nem mondja fel, attól nem áll el, nem szünteti meg és nem bontja fel, azt nem engedményezi, ruházza át.
- 2.1.3. A Tulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig az Ügyféltől management díj vagy más hasonló jogcímén történő kifizetést nem kér, követel, perel, igényel, vesz vagy fogad el.
- 2.1.4. A fenti 2.1.1 – 2.1.3 pontokban foglaltak nem vonatkoznak az Engedélyezett Kifizetésekre.
- 2.1.5. Engedélyezett Kifizetés jelenti: a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával teljesített kifizetéseket.
- 2.1.6. A Tulajdonos a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem kér, követel, perel, igényel, vesz vagy fogad el az Ügyféltől hitelt, kölcsönt más hasonló gazdasági rendeltetésű kötelezettséget, különösen, de nem kizárólagosan kezességet, garanciát, vagy más harmadik személy kötelezettségéért önként vállalt felelősséget, továbbá ellenszolgáltatás nélküli vagy térítésmentes pénzeszköz átadást.

2.2. Változás a Tulajdonos Személyében

A Tulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem változtatja meg az Ügyfél tagi szerkezetét, tulajdonosi struktúráját, az Ügyfélben fennálló tulajdonosi részesedését nem idegeníti el és nem ruházza át.

2.3. További Kötelezettségvállalások

A Tulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül az Ügyfél társaságban tőkeeszállítást nem hajt végre, azzal hogy a jogszabályban meghatározott kötelező tőkeeszállítás esetében az erre okot adó körülmény felmerülését követően haladéktalanul tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t.

2.4. Tulajdonosi Kötelezettségvállalások Megsértése

A Tulajdonos és az Ügyfél tudomásul veszik és elfogadják, hogy az OTP Bank Nyrt. jogosult a Szerződést felmondani (megszüntetni), amennyiben a Tulajdonos a jelen Tulajdonosi Kötelezettségvállalásról Szóló Szerződésben foglalt kötelezettségeit megszegi.

3. Általános Rendelkezések

3.1. Az Ügyfél a jelen Tulajdonosi Kötelezettségvállalásról Szóló Szerződésben foglaltakat elfogadja és magára nézve kötelezőnek ismeri el.

3.2. Értesítések

3.2.1. Az Ügyféllel történő kapcsolattartásra a Szerződés rendelkezései az irányadók.

3.2.2. Az OTP Bank Nyrt. a Tulajdonosnak címzett postai értesítéseket a jelen Tulajdonosi Kötelezettségvállalásról Szóló Szerződésben meghatározott levelezési címre juttatja el. A Tulajdonos a levelezési címét az OTP Bank Nyrt.-hoz megküldött írásbeli bejelentésben módosíthatja azzal, hogy a módosítás az OTP Bank Nyrt. által történő nyilvántartásba vétellel lép hatályba.

3.2.3. Az OTP Bank Nyrt. által a Tulajdonosnak írásban küldött értesítések közlésének időpontja az értesítés Tulajdonos általi kézhezvételének napja. A postai úton, az OTP Bank Nyrt. által a Tulajdonos ismert címére igazoltan megküldött értesítéseket a Felek az elküldést követő ötödik (5.) munkanapon közöltnek tekintik, még ha azok „címezett ismeretlen”, „elköltözött”, „cím nem azonosítható”, „átvételt megtagadta”, „kézbesítés akadályozott” vagy „nem kereste” megjelöléssel jönnek is vissza az OTP Bank Nyrt.-hoz. Az elküldés időpontjának igazolásául az OTP Bank Nyrt. postakönyve vagy ezzel egyenértékű, a posta által kiállított okirat is szolgálhat.

3.3. A jelen Tulajdonosi Kötelezettségvállalásról Szóló Szerződés tartalmazza a Felek közti megállapodás valamennyi feltételét, melyre tekintettel a Felek a jelen Tulajdonosi Kötelezettségvállalásról Szóló Szerződésbe nem foglalt jelen Tulajdonosi Kötelezettségvállalásról Szóló Szerződés tárgyában kötött korábbi megállapodásai hatályukat veszítik, és a Felek kifejezetten kizárják a jelen Tulajdonosi Kötelezettségvállalásról Szóló Szerződésben foglaltakon kívüli azon szokások alkalmazását, amiben korábbi üzleti kapcsolatukban megegyeztek, és a gyakorlatot, amelyet egymás közt kialakítottak, illetve az üzletági szokásokat.

3.4. Felek rögzítik, hogy a jelen Tulajdonosi Kötelezettségvállalásról Szóló Szerződés kizárólag írásban, és az OTP Bank Nyrt. által is aláírt szerződésben módosítható. A szóban, ráutaló magatartással, faxon vagy e-mailben tett ilyen tartalmú jognyilatkozatok érvénytelenek.

3.5. A jelen Tulajdonosi Kötelezettségvállalásról Szóló Szerződésre, illetve annak értelmezésére kizárólag a magyar jogot kell alkalmazni azzal, hogy annak alkalmazása során a Felek kifejezetten kizárják a magyar jog nemzetközi magánjogi kollíziós normáinak alkalmazását. A jelen Tulajdonosi Kötelezettségvállalásról Szóló Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a magyar Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

3.6. A Felek a jelen Tulajdonosi Kötelezettségvállalásról Szóló Szerződés és a benne foglalt rendelkezések egyedi megtárgyalását és azok közös értelmezését követően, mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag megfelelően írják alá.

3.7. A Tulajdonos valamint az Ügyfél képviselője (képviselőinek mindegyike) megerősíti és kijelenti, hogy megfelelő képviseleti joggal rendelkezik a jelen Tulajdonosi

Kötelezettségvállalásról Szóló Szerződés aláírásához, az abban foglaltak vállalásához, melyek tekintetében képviseleti joga nem esik korlátozás alá, nincs feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötve, vagy az ilyen feltétel teljesült, a jóváhagyás rendelkezésre áll. A Tulajdonos valamint az Ügyfél képviselője (képviselőinek mindegyike) megerősíti és kijelenti, hogy közte és az általa képviselt közt nem áll fenn érdekellentét.

Pécs, 2015.

Tulajdonos
KOMLÓ ÖNKORMÁNYZAT
Polics József
polgármester

Ügyfél
KOMLÓI FŰTŐERŐMŰ Zrt.
Mayerhoff Attila
igazgatóság elnöke

OTP Bank Nyrt.
Kollárné Pintér Ágota
ügyfélkapcsolati
igazgató
Káplár Katalin
ügyfélkapcsolati
tanácsadó