

E L Ő T E R J E S Z T É S
Komló Város Önkormányzat Képviselő-testületének
2016. december 15-én
tartandó ülésére

Az előterjesztés tárgya: A Komlói Fűtőerőmű Zrt. hitelfelvétele II.

Iktatószám: 8474/2016. 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 igazgatóság elnöke, Komlói Fűtőerőmű Zrt.

Tisztelt Képviselő-testület!

A Komlói Fűtőerőmű Zrt. képviseletében Mayerhoff Attila a mellékelt kérelemmel kereste meg önkormányzatunkat, mint a Zrt. 100 %-os tulajdonosát.

A kérelem szerint egyfelől 200 MFt összegű folyószámla-hitelt kíván felvenni 2017. január 1. napjától a 2016. december 31-én lejáró jelenleg fennálló ugyanilyen összegű és kondíciójú hitele pótlására.

Mivel a Zrt. alapító okirata szerint a 20 MFt feletti hitelfelvétel alapítói döntést igényel, így a mellékelt indikatív ajánlat, hitelszerződés-tervezet és tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló szerződés-tervezetek megismerését követően, döntenünk kell a hitelfelvetelekről, illetve a tulajdonosi kötelezettségvállalásról.

A hitel felvétele kapcsán annak jellegére való tekintettel nem szükséges a kormányzati engedély beszerzése.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a mellékelt ajánlat és szerződés-tervezetek ismeretében az előterjesztést tárgyalja meg és a pénzügyi és ellenőrzési bizottság javaslatainak figyelembevételével hagyja jóvá alapítóként a Komlói Fűtőerőmű Zrt. 2017. évi éven belüli hitelfelvételét és hatalmazzon fel a tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló szerződés aláírására.

Határozati javaslat:

A képviselő-testület – a polgármester előterjesztésében, a pénzügyi és ellenőrzési bizottság javaslatainak figyelembevételével – a Komlói Fűtőerőmű Zrt. 2017. évi éven belüli hitelfelvételéről szóló előterjesztést megtárgyalta és az alábbi határozatot hozza:

1. A képviselő-testület egyetért és jóváhagyja a Fűtőerőmű Zrt. 200 MFt összegű folyószámla-hitel felvételét 2017 január 1-jei folyósítási és 2017. december 31-i véglejárattal mellett a mellékelt, OTP Bank Nyrt. által kiadott indikatív ajánlat és folyószámla-hitel szerződés tervezet szerinti feltételekkel.
2. A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy a hitelfelvétel kapcsán az előterjesztéshez mellékelt tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló szerződést aláírja. Egyúttal felkéri arra, hogy az alapítói döntést a Komlói Fűtőerőmű Zrt. illetékes döntési fórumain képviselje.
3. A képviselő-testület felkéri Mayerhoff Attila vezérigazgatót, hogy a hitelfelvétel érdekében teljes körűen járjon el ezzel biztosítva a Fűtőerőmű Zrt. zavartalan működéséhez szükséges likvid forrást.

Határidő: értelem szerint, illetve azonnal

Felelős: Polics József polgármester
Mayerhoff Attila igazgatósági elnök

Komló, 2016. december 8.

Polics József
polgármester



Székhelye: 7300 Komló, Bem J. u. 24.

Telefon: 72/ 582-100

E-mail: eromu@komloieromu.hu

Baranya Megyei Bíróság, mint Cégbíróság előtt 02-10-060315 cégjegyzékszám alatt nyilvántartva

Adószám: 13565956-2-02;

Bankszámlaszám: OTP Bank Nyrt. 11731063-20033208

Levélcím: 7301 Komló, Postafiók 70

Telefax: 72/ 582-110

Honlap: www.komloieromu.hu

Komló Város Önkormányzata

Polics József

polgármester úr

Dátum:

Komló, 2016. december 6.

Iktatószám:

470/791-1/1-2016.

Ügyintéző:

Komló

Városház tér 3.

7300

Hivatkozási szám:

Melléklet:

Tárgy: KFE Zrt. 2017. évi folyószámlahitele

Tisztelt Polgármester Úr!

A Komlói Fűtőerőmű Zrt. likviditásának biztosítása érdekében évről évre szükséges az éven belüli rövid lejáratú hitelek megújítása. A társaság Alapító Okiratának VII. 1. n) pontja szerint a 20 millió Ft-ot meghaladó hitelfelvétel alapítói döntési hatáskör.

A 2017. évre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt. megküldte indikatív ajánlatát, a tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló szerződést, valamint a folyószámlahitel szerződés tervezetét.

A 200 millió Ft összegű folyószámlahitel igénybevételére naptári éven belül kerül sor, így kormányzati engedélyhez nem kötött. A hitel kondíciói és feltételei megegyeznek a 2016. évi szerződéssel.

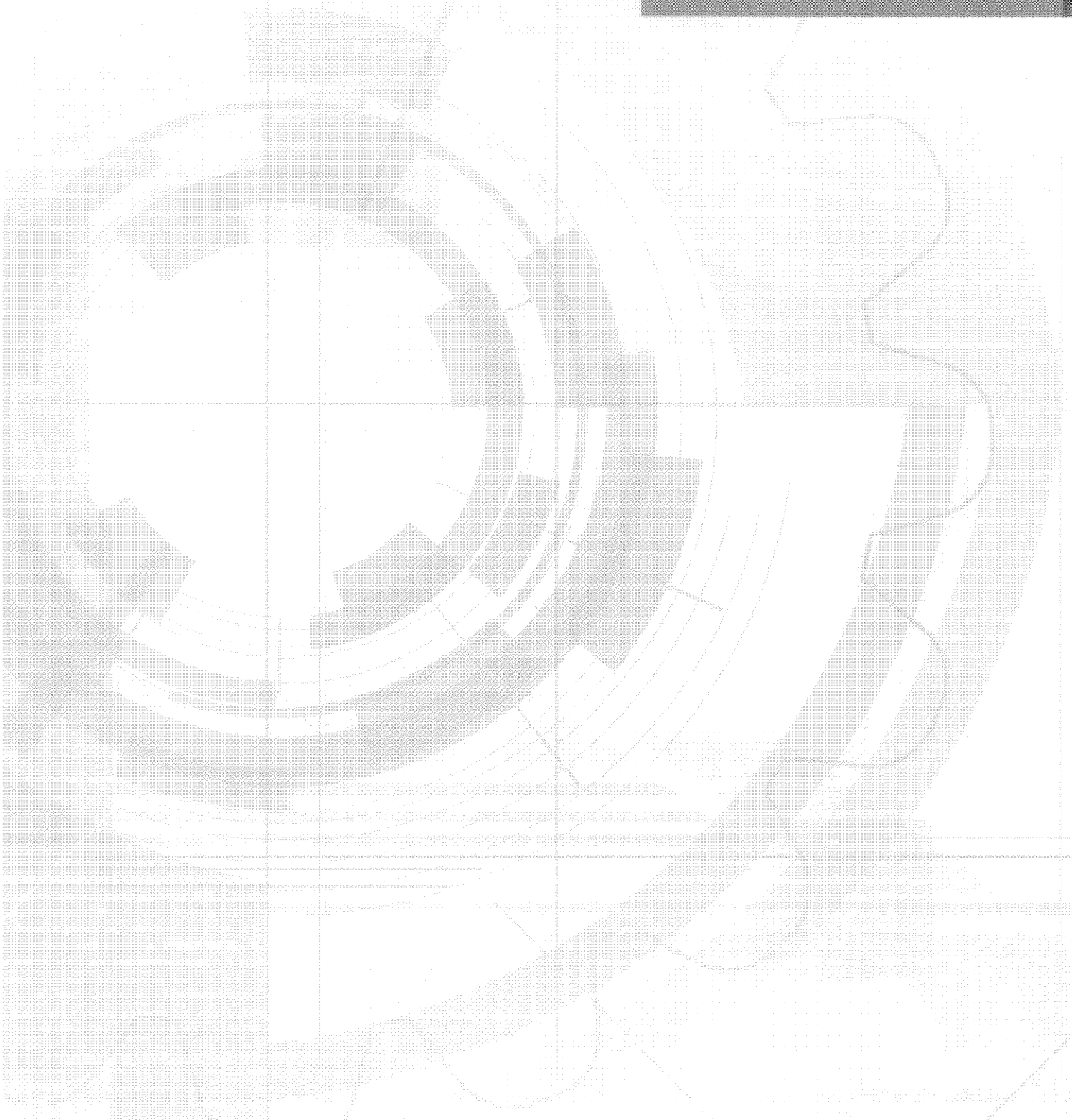
Fentiek alapján kérem a T. Polgármester urat, hogy szíveskedjen kezdeményezni az alapítói döntéshozatalt a 2017. évi folyószámlahitel tárgyában és a szerződéstervezeteket terjessze a képviselő testület elé.

Üdvözlettel

KOMLÓI FÜTŐERŐMŰ Zrt.
7300 Komló, Bem J. u. 24.
Adószám: 13565956-2-02

Mayerhoff Attila

Igazgatóság elnöke



INDIKATÍV AJÁNLAT

KOMLÓI FŰTŐERŐMŰ ZRT.

Részére

Komlói Fűtőerőmű Zártkörűen Működő Részvénytársaság

7300 Komló
Bem utca 24.

Mayerhoff Attila Úr
vezérigazgató

Tisztelt Mayerhoff Attila Úr!

Kérésüknek megfelelően összeállítottuk az OTP Bank Nyrt.-nél történő finanszírozásra vonatkozó indikatív – nem kötelező érvényű - ajánlatunkat, melyet az Önök üzleti igényeinek maximális figyelembevételével alakítottunk ki.

Jelen dokumentum tartalmilag megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. Az indikatív (nem kötelező érvényű) ajánlat nem tekinthető teljesnek és véglegesnek és nem jelent az OTP Bank Nyrt. részéről végleges kötelezettségvállalást. A jelen dokumentum nem minősül szerződésnek, előszerződésnek vagy elfogadó nyilatkozatnak, ezért a konkrét ügylet megvalósítására az OTP Bank Nyrt. az erre vonatkozó szerződéses dokumentáció általa történő aláírásával vállal kötelezettséget. Az ajánlat finanszírozásra vonatkozó részével kapcsolatban tájékoztatjuk Önöket, hogy a végleges kötelezettségvállalás létrejöttének előfeltétele a Bank döntéshozójának jóváhagyása, megfelelő dokumentáció elkészítése, aláírása.

Az ajánlatban a benne részletezett kondíciók együtt kezelendők.

Jelen indikatív ajánlat üzleti titkot képez, ezért harmadik személy részére kizárólag Bankunk előzetes írásbeli hozzájárulásával adható ki.

Jelen indikatív ajánlatunk az aláírástól számított 60 napig érvényes.

Az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével kérjük, forduljon Hirschné Bósz Hella ügyfélkapcsolati munkatárshoz hirschnebh@otpbank.hu email címen vagy a 72/502-931 telefonszámon.

Bízunk benne, hogy ajánlatunkban szereplő üzleti feltételek és kondíciók találkoznak az Önök elképzeléseivel és megfelelő alapot teremtenek a jövőbeni partneri kapcsolat folytatásához.

Az OTP Bank Nyrt. INDIKATÍV AJÁNLATA a Komlói Fűtőerőmű Zrt. részére

Az indikativ ajánlatban szereplő kondíciókhoz elvárt éves tartozik számlaforgalom: 1.050.000.000 Ft. Az éves tartozik számlaforgalmi elvárásba nem tartozik bele a saját számlák közötti átvezetések, valamint a banki díjak, jutalékok, költségek és kamatok miatti terhelések összege.

FINANSZÍROZÁS

FOLYÓSZÁMLAHITEL	
Hiteltípus	Folyószámlahitel
Hitelcél	átmeneti likviditási problémák áthidalása
Hitelösszeg	200.000.000 HUF
Devizanem	HUF
Rendelkezésre tartás	folyósítási feltételek teljesülésének napjától, de legkorábban 2017. január 1-jétől a Lejárat Napjáig
Végso lejárát	2017. december 31.
Tőketörlesztés	fizetési számlára érkező jóváírásokból folyamatosan
Kamat (referencia kamat + kamatfelár) esedékessége	1 havi BUBOR* + 3,60%/év (jelenleg 4,61%) havonta, a hónap utolsó banki munkanapján
Kezelési költség esedékessége	egyszeri 0,40% (a Szerződés hatálybalépését követő 5 napon belül, de legkésőbb a Rendelkezésre tartási Időszak első napján)
Rendelkezésre tartási jutalék esedékessége	évi 0,50% kamattal együtt, havonta
Hitelbírálati díj	nem kerül felszámításra
Szerződéskötési díj	nem kerül felszámításra
Egyéb díj(ak)	közjegyzői díj
Biztosíték/Fedezet	➤ III. ranghelyen bejegyzett 400.000.000,-HUF összegű keretbiztosítéki jelzálogjog, a Komló, 587. hrsz.-ú ingatlanra ➤ felhatalmazó levélen alapuló beszedés a más Banknál vezetett számlákra
Szerződéskötés feltételei	➤ a hitelfelvételre vonatkozó közgyűlési határozat benyújtása, amely kiterjed a tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló szerződésben foglaltakra

Folyósítás feltételei

- a Felek a Szerződést cégszerűen, kölcsönös aláírásukkal látták el, és az így aláírt eredeti Szerződést a Bank kézhez kapta;
- a Folyósítás Napja a Rendelkezésre Tartási Időszakon belülre 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 az Ügyfél köteles viselni;
- a Biztosítékok igazoltan, érvényes és érvényesíthető módon a Bank rendelkezésére állnak;
- 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 kötelezettségvállalásról szóló szerződés 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;
- A folyósítással egyidejűleg a Banknál fennálló 1-1-15-3100-0866-8 számú 200 000 000,-Ft összegű folyószámlahitel teljes kiegyenlítése, kapcsolódó járulékok megfizetése;
- Az Ügyfél kérésére (zálogkötelezetti nyilatkozat) a biztosító záradékolta a biztosítási kötvényt illetve visszaigazolta annak tudomásulvétele, hogy a biztosított vagyontárgy hitel fedezetül szolgál. Az ügyfél nyilatkozatban előre feljogosítja a Bankot arra, hogy tájékoztatást kérjen a biztosítótól a biztosítási titoknak minősülő adatok vonatkozásában;

Egyéb feltételek

- az Ügyfél vállalja, hogy mérlegét, eredmény-kimutatását, az előbbieket alátámasztó főkönyvi kivonatát, a korosított vevő-, szállító kimutatását, a más pénzügyi intézmények felé fennálló mérlegen belüli és mérlegen kívüli kötelezettségekről, határidős pozíciókról szóló kimutatást negyedévente, a naptári negyedévet követő 25. naptári napig a Bank rendelkezésére bocsátja;
- Az Ügyfél vállalja, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig a Banknál vezetett fizetési számláján éves szinten Összkockázatvállalás-arányos, de minimum 1.050.000.000,-Ft Számlaforgalmat bonyolít;
- Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a lejárt vevő/szállító állományának bontását (lakossági és nem lakossági vonatkozásban) minden tárgyhónapot követő hónap utolsó napjáig a Bank rendelkezésére bocsátja, egyidejűleg tájékoztatja a Bankot a lejárt vevőállomány megszüntetésével kapcsolatosan megtett intézkedésekről;
- további feltételek a szerződéstervezet alapján

*Tájékoztatásul a 2016. november 25.-én érvényes 1 havi BUBOR mértéke: évi 0,81 %

Pécs, 2016. november 25.

Tisztelettel:

OTP BANK Nyrt.

Dél-dunántúli Régió
Pécsi Igazgatóság

Kollárné Pintér Ágota
ügyfélkapcsolati igazgató

OTP Bank Nyrt.

Hirschné Bösz Hella
ügyfélkapcsolati munkatárs



FOLYÓSZÁMLAHITEL SZERZŐDÉS

TERVEZET

A jelen folyószámlahitel szerződés (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 Hirschné Bösz Hella, ügyfélkapcsolati munkatárs; kapcsolattartó: Dél-dunántúli Régió Pécsi Igazgatósága, amelynek címe: [●]; 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 HITEL

1.1. A HITEL ÖSSZEGE ÉS NYILVÁNTARTÁSA

A Bank a Szerződésben meghatározott feltételekkel 200.000.000,- HUF, azaz kettőszázmillió forint összegű folyószámlahitelt (a Szerződés alkalmazásában: **Hitel**) tart az Ügyfél rendelkezésére, a 11731063-20033208 számú fizetési számláján (a Szerződés alkalmazásában: **Fizetési Számla**). A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül a Hitel terhére – az Ügyfél külön rendelkezése nélkül – kölcsönt (a Szerződés alkalmazásában: minden ilyen kölcsön együttesen: **Kölcsön**) nyújt az Ügyfél részére akkor és olyan összegben, amennyiben az Ügyfél Fizetési Számlája terhére teljesítendő fizetési rendelkezések teljesítéséhez szükséges.

1.2. A HITEL CÉLJA

a) A hitel célja: Átmeneti likviditási problémák kezelése

1.3. A HITEL RENDELKEZÉSRE TARTÁSA

A Bank a Hitelt az alábbiak szerint (az első és az utolsó napot is beleértve) tartja az Ügyfél rendelkezésére (a Szerződés alkalmazásában: **Rendelkezésre Tartási Időszak**): folyósítási feltételek teljesülésének napjától, de legkorábban 2017. január 1-jétől a Lejárat Napjáig.

2. A HITELDÍJ ÉS A KÉSEDELMI KAMAT

2.1. A KÖLCSÖN KAMATA

a) Az Ügyfél az igénybevett Kölcsön után kamatot (a Szerződés alkalmazásában: **Kamat**) köteles fizetni a Banknak.

- b) A Kamat felszámításának kezdő időpontja a folyósítás napja, utolsó napja a Kölcsön visszafizetési napját 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 a z 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 Hitel összege.
- d) A Kezelési Költséget az Ügyfél a Rendelkezésre Tartási Időszak első 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 Időszakon belül igénybe nem vett Hitel.
- d) A Rendelkezésre Tartási Jutalékot az Ügyfél a Kamatfizetési Napokon köteles a Banknak megfizetni, akkor is, ha Kölcsön igénybevételére még nem került sor.

2.4. EGYÉB DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

- a) Az Ügyfél által a Hitellel 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 KÖLCSÖN FUTAMIDEJE ÉS VISSZAFIZETÉSE

3.1. A KÖLCSÖN FUTAMIDEJE

- a) Az Ügyfél a Kölcsönt legkésőbb 2017. december 31. napján (a Szerződés alkalmazásában: Lejárat Napja) köteles egy összegben a Banknak visszafizetni. Ha a Lejárat Napja nem banki nap, akkor a Lejárat Napja az ezt követő banki nap.

3.2. A KÖLCSÖN VISSZAFIZETÉSE

- a) Az Ügyfél törlesztési kötelezettségét Fizetési Számlája terhére köteles eleget tenni.
- b) Amennyiben az Ügyfél Fizetési Számláján jóváírt összegek egy adott banki napon meghaladják az ezen a napon a Bank által teljesítendő fizetési megbízások összegét (a Szerződés alkalmazásában: **Napi Törlesztési Különbözet**), úgy a Bank a Napi Törlesztési Különbözetet az Ügyfél Szerződésben foglalt rendelkezése alapján az adott banki napon a Kölcsön törlesztésére fordítja.
- c) Az Ügyfél a 3.2. b) pont szerint törlesztett összeget a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül jogosult ismételt igénybe venni.

4. A KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSA

4.1. ELSŐ FOLYÓSÍTÁSI FELTÉTELEK

A Bank Kölcsönt a Szerződés megkötését követően első alkalommal azt követően folyósít 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 Folyósítás Napja a Rendelkezésre Tartási Időszakon belülre esik;
 - iii) 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;
 - iv) a Biztosítékok igazoltan, érvényes és érvényesíthető módon a Bank rendelkezésére állnak;
 - v) 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:
 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 11600006-00000000-31035905 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;
 - vi) a Szerződés 11.8. és 11.12. pontjaihoz kapcsolódó Tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló szerződés 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) A Folyósítással egyidejűleg a Banknál fennálló 1-1-15-3100-0866-8 számú 200.000.000,- Ft összegű folyószámlahitel teljes kiegyenlítése, kapcsolódó járulékok megfizetése;
 - iii) az Ügyfél kérésére (zálogkötelezett 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;

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 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;
- b) Ügyfél vállalja, hogy a Tartozás maradéktalan teljesítéséig a Banknál vezetett fizetési számláin éves szinten Összkockázatvállalás-arányos, de minimum 1.050.000.000,- forint Számlaforgalmat bonyolít.
 - c) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Folyósítási Feltételeket a Szerződés aláírásától számított 60 napon belül maradéktalanul teljesíti;
 - d) 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 bank által lekért nem hiteles tulajdoni lap 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 Bank 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.

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) **Dijhirdetmény:** 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 Kölcsönrel kapcsolatban fizetendő, a Dijhirdetményben 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 elvárt 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 (jóváírt) tételek (ÁFA-val növelt árbevételének és egyéb bevételének) 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 fizetett 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 a 2014. március 15-től megkötött szerződésekre és (iii) Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásokról.

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 KÖLCSON, 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 Fizetési Számla javára jóváírásra kerülő összegek a Bank által az esedékesség időpontjában az Ügyfél tartozására elszámolásra kerülnek. 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 esedékességgel megterhelje Fizetési Számláját és a Banknál vezetett egyéb Fizetési Számláit.
- b) A Szerződés szerint az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettségeket beszámítás és minden egyéb levonás nélkül kell teljesíteni.

10.2. ELŐTÖRLESZTÉS KERETCSÖKKENTÉSSSEL

- a) Önkéntes előtörlesztés keretcsökkentéssel
 - 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 előtörlesztése esetén a Bank az előtörlesztés időpontjában az előtörlesztett összeggel a Hitel összegét csökkenti, amelyet a Felek az előtörlesztési értesítő kölcsönös aláírásával rögzítenek, amely a Szerződés módosításának minősül.
- b) Kötelező előtörlesztés keretcsökkentéssel
 - 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) A Kölcsön előtörlesztése esetén a Bank az előtörlesztés időpontjában az előtörlesztett összeggel a Hitel összegét csökkenti, amelyről az Ügyfelet egyoldalú jognyilatkozattal értesíti. E változtatáshoz az Ügyfél a Szerződés aláírásával hozzájárul, az a Felek által kölcsönösen aláírt szerződésmódosítást nem igényel.

11. NYILATKOZATOK ÉS KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSOK

Az Ügyfél a Szerződés aláírásakor, 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.

c) Jogszabályoknak való megfelelés

A Szerződés Ügyfél általi aláírása és az azokban foglalt kötelezettségek teljesítése nem áll ellentétben:

- i) a mindenkor hatályos és az Ügyfélre alkalmazandó jogszabállyal, bírói ítélettel vagy hatósági határozattal;
- ii) az Ügyfél társasági létesítő okiratával;
- iii) az Ügyfél bármely szerződésével, egyoldalú kötelezettségvállalásával, működési vagy egyéb olyan dokumentumával, amely az Ügyfélre nézve kötelezettségeket ír elő.

d) Peres és egyéb eljárások

Az Ügyfél ellen nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírósági, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek a Bank megítélése szerint lényeges hátrányos hatása lehet a Szerződésre.

e) Felmondási Esemény Hiánya

Az Ügyfél kijelenti, hogy nem állnak fenn olyan körülmények, amelyek a Szerződés esetében Felmondási Eseményt jelentenének.

11.2. INFORMÁCIÓS KÖTELEZETTSÉG-VÁLLALÁSOK

a) Az Ügyfél értesítési kötelezettsége

Az Ügyfél köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Bankot:

- i) az ellene indított csőd-, adósságrendezési, felszámolási-, végelszámolási-, illetve végrehajtási eljárásról, cégbíróság által indított törvényességi felülvizelési eljárásról, egyéni vállalkozónak minősülő Ügyfél esetén az előzőekkel azonos hatású hatósági és bírósági eljárásról (pl. törlés a

hatósági nyilvántartásból, igazolvány visszaadása, visszavonása), egyéb lényeges hatósági vagy bírósági (választottbírósi) eljárásról, valamint amennyiben ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítésének érdekében - végrehajtható okirat alapján - végrehajtás megindítására, illetőleg zálogjog bírósági végrehajtáson kívüli érvényesítésre jogosult;

- ii) az Ügyfél társasági létesítő okiratának lényeges módosításáról, tagjainak, vezető tisztségviselőnek, cégnevének, székhelyének változásáról, az Ügyfél tulajdonosi szerkezetében bekövetkezett bármilyen változásról, az Ügyfél tervezett vagy tényleges átalakulásáról;
- iii) bármely fennálló lényeges szerződése vonatkozásában szerződésszegés bekövetkezéséről vagy fennállásáról és az orvoslására tett esetleges lépésekről;
- iv) minden olyan további eseményről vagy körülményről, amelyet a Bank az Ügyfél pénzügyi helyzetére és üzleti tevékenységére vonatkozóan ésszerűen kér, kivéve, ha az ilyen dokumentum szolgáltatása a vonatkozó jogszabályok szerint titokvédelem hatálya alá esik, és ésszerűen megtett lépések alapján a Bank vonatkozásában a titokvédelem alól felmentés nem biztosítható.

b) Pénzügyi adatszolgáltatás

- i) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy minden évben, amint az rendelkezésre áll, haladéktalanul, de legkésőbb az adott üzleti év végét követő 180 napon belül a Bank rendelkezésére bocsátja legutolsó éves pénzügyi beszámolóját, amelyet a vonatkozó jogszabályok és az Ügyfél számviteli politikája szerinti formában és tartalommal köteles az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátani; egyéni vállalkozó a gazdálkodására vonatkozó, a Bank által meghatározott dokumentumokat köteles a Bank által meghatározott határidőn belül a Bank rendelkezésére bocsátani.

c) A Biztosítékokhoz kapcsolódó adatszolgáltatás

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy

- i) a Biztosítékokra vonatkozó szerződésekben, nyilatkozatokban meghatározott adatszolgáltatási kötelezettségnek eleget tesz;
- ii) a Bank és szakértője számára lehetővé teszi a Biztosíték állagának, értékének egyéb körülményeinek ellenőrzését.

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, TAKARNET változásfigyelő szolgáltatásával kapcsolatos éves regisztrációs díj, TAKARNET által változással kapcsolatban küldött értesítéshez kapcsolódó tulajdoni lap lekérdezés díja, 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 vagyontárgyán, 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 beszédési 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 egyidejű értesítése 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, osztalékelőleget, 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 jogcímen 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 ruházza 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. KÖLCSONÖK 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 esedékességkor 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 esedékességkor 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 záradékolt 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 vagy a Biztosítéki Okirat Kötelezettje 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 (így különösen, de nem kizárólagosan az esetlegesen felmerülő hitelbiztosítéki érték megállapítási és felülvizsgálati díjat, TAKARNET rendszerhasználati díjat, TAKARNET változásfigyelő szolgáltatásával kapcsolatos éves regisztrációs díjat, TAKARNET által változással kapcsolatban küldött értesítéshez kapcsolódó tulajdoni lap lekérdezés díját, stb.) esedékességgkor a jogosultnak megfizetni. Amennyiben az Ügyfél esedékességgkor 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.

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 esedékességgkor 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. CSŐD 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 felülvizsgálati 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 pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a nemzetközi és hazai pénzügyi 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.

Az OTP Bank Nyrt. 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 20 munkanappal 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 „címezett 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 fiókjaiban vagy honlapján történő közzététellel, amely esetben a hirdetményt a közzététel napján kell közöltnak tekinteni.

16. ÜZLETSZABÁLYZATOK, HIRDETMÉNYEK, TÁJÉKOZTATÁSOK ÉS HOZZÁJÁRULÁS

a) Üzletszabályzatok és hirdetmények

A jelen okiratban nem szabályozott kérdésekben a Fizetési Számlára vonatkozó fizetési számlaszerződés és a Bank mindenkor hatályos

- i) Díjhirdetménye,
- ii) Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzata,
- iii) Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásokról és a kapcsolódó hirdetmények, 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 gyakorlattól 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.

OTP Bank Nyrt.

Ügyfél

Mellékletek:

1. sz. Keretbiztosítéki jelzálogszerződés
2. sz. Felhatalmazó levelek
3. sz. Tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló szerződés

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
statisztikai számjele:	13565956-3530-114-02
cégjegyzékszám:	02-10-060315
nyilvántartó cégbíróság megnevezése	Pécsi Törvényszék Cégbírósága
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 hitelszerződésre (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 vagyonszámítás 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



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 cégjegyzékszámmon; képviselik: Kollárné Pintér Ágota ügyfélkapcsolati igazgató és Tirkala Krisztina senior értékesítési tanácsadó; kapcsolattartó: Dél-dunántúli Régió Pécsi Kereskedelmi Banki Centrum 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:	Aladics Zoltán pénzügyi irodavezető

(továbbiakban: **Tulajdonos**)

és

a vállalkozás teljes neve:	Komlói Fűtőerőmű Zártkörűen Működő Részvénytársaság
a vállalkozás rövidített neve	Komlói Fűtőerőmű 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

(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 2016. napján 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 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, osztalékélelőleget, 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 tőkerészként alárendelt pozícióban tartatja, 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 tőkeleszállítást nem hajt végre, azzal hogy a jogszabályban meghatározott kötelező tőkeleszállítás esetében az erre okot adó körülmény felmerülését követően haladéktalanul tájékoztatja az OTP Bank Nyrt.-t.

2.4. Tulajdonosi Kötelezettségvállalások Megsértése

2.4.1.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. Értésítések

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 „címzett ismeretlen”, „elköltözött”, „cím nem azonosítható”, „átvételt megtagadta”, „kézbesítés akadályozott” vagy „nem kereste” megjelöléssel jönnek is vissza az OTP Bank Nyrt.-hoz. Az elküldés időpontjának igazolásul 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, 2016.

Tulajdonos

Ügyfél

OTP Bank Nyrt.