355/2014.

Ügyszám: BH-4376/2010_***mód. III.***

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS
társulati úton megvalósuló közműberuházás finanszírozására
módosításokkal egységes szerkezetbe foglaltan

amely létrejött egyrészről

CÉGNÉV:	**Forrás-IV Beruházó Viziközmű Társulat**
SZÉKHELY:	6793 Forráskút, Felszabadulás u. 74.
LEVELEZÉSI CÍM:	6793 Forráskút, Felszabadulás u. 74.
CÉGJEGYZÉKSZÁM:	Cg. 06-16-000027
ADÓSZÁM:	13953678-1-06
PÉNZFORGALMI SZÁMLASZÁM:	14100000-17439349-01000007
KÉPVISELŐ SZEMÉLYE, TISZTSÉGE:	Maróti Mihály elnök

mint adós (továbbiakban: Adós)

másrészről

a ***Sberbank Magyarország Zrt.*** (székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi u. 7.)

mint bank (továbbiakban Bank)

között az alábbi feltételekkel (a továbbiakban: „Szerződés" vagy „Kölcsönszerződés"):

PREAMBULUM

Felek rögzítik, hogy 2010. december 21. napján közöttük BH-4376/2010. ügyszám alatt 746.000.000,- Ft, azaz Hétszáznegyvenhatmillió forint összeg erejéig kölcsönszerződés jött létre, amely szerződést 2011. május 16. napján, ***majd 2013. április 30 napján (a továbbiakban: II. Módosítás)*** közös megegyezéssel módosítottak.

A II. Módosítás előzményei:
Felek rögzítik, hogy Adós 2010. november 23. napján társberuházói szerződést kötött a Forrás-4 Szennyvízközmű Önkormányzati Társulással (a továbbiakban: „Társulás"), amely szerződést 2011. február 21. és 2012. április 11. napján közös megegyezéssel módosítottak. A Társulás 2011. szeptember 26-án a KEOP-1.2.0/2F/09-2010-0083 azonosító szám alatt vissza nem térítendő támogatást nyert el a beruházás kiviteli szakaszára, amelyhez kapcsolódóan a támogatási szerződést a Társulás 2011. szeptember 26. napján megkötötte (a továbbiakban: „Támogatási Szerződés").
Felek rögzítik továbbá, hogy a projekt előkészítéséhez kapcsolódóan a költségelszámolás kezdő napja 2006. december 20., a kezdő napot követően kiállított számlák kifizetésre benyújthatóak. Felek kijelentik, hogy tudomással bírnak arról, hogy a Támogatási Szerződés módosítása jelen Szerződés-módosítás aláírásakor folyamatban van.

A III. Módosítás előzményei:
Felek rögzítik, hogy jelen negyedik módosítás alapjául szolgál a 242/2013. (XII.31.) Korm. rendelet módosítása, amely szerint Adós az elnyert KEOP támogatást az önerő arányos hozzárendelése nélkül is lehívhatja, melyre figyelemmel Adós a Hitelkeretet a teljes támogatási összeg lehívását követően kívánja igénybe venni, valamint az elnyert KEOP támogatásról szóló támogatási szerződés 4. módosítása, amely szerint a támogatás intenzitása 83,6%-ról 94,3%-ra emelkedett, és amely a szükséges önerő mértékét jelentősen csökkentette (az önerő

módosított részletezése jelen Szerződés 16. sz. mellékletét képezi). Adós jelentős összegű vissza nem térítendő támogatást nyert el az önerő vonatkozásában is (17. sz. melléklet).

Felek a fentiek mellett rögzítik, hogy a jelen Szerződés megkötése óta eltelt időben további ingatlanok csatornahálózatba való bekötése is indokolttá vált, amelyek nem részei a támogatási szerződésnek, támogatást nem élveznek, azonban ezen ingatlanok tulajdonosai is kötelesek megfizetni a szükséges lakossági érdekeltségi hozzájárulásokat. Felek jelen III. Módosítás aláírásával megállapodnak abban, hogy a Hitelkeret ezen nem támogatott bekötések kapcsán fizetendő érdekeltségi hozzájárulások megelőlegezésére is felhasználható.

Felek a Szerződés egyes pontjait közös megegyezéssel az alábbiak szerint a jelen okiratban egységes szerkezetbe foglaltan módosítják. Felek a ***jelen III. Módosítás szerinti*** módosításokat vastag dőlt betűvel jelölik.

I. A KÖLCSÖN ÖSSZEGE, CÉLJA:

I.1. A Bank az Adósnak az I.2.pontban foglalt cél megvalósításához **746.000.000,-Ft** azaz Hétszáznegyvenhatmillió forint összegű kölcsönt nyújt.

I.2. A kölcsön felhasználásának **célja**: A Bordány, Forráskút, Üllés és Zsombó községek érdekeltségi területén társulati úton megvalósuló víziközmű beruházás finanszírozása kapcsán a lakossági érdekeltségi hozzájárulások megelőlegezése. Az érdekeltek száma: 3730 fő, ***ideértve azon ingatlantulajdonosokat is, akik tulajdonában lévő ingatlanok csatornahálózatba való bekötése nem támogatott***.

I.3. A beruházás tervezett kezdő időpontja: **2011. szeptember 26.**

A beruházás tervezett befejezésének időpontja: **a Támogatási Szerződésben ekként meghatározott időpont.**

I.4. Az Adós a beruházás lebonyolítása érdekében az alábbi megállapodásokat kötötte:
- Társulási megállapodás

I.5. A beruházás pénzügyi forrásai:

	Összeg (HUF)	Finanszírozási arány a Kölcsönszerződés terhére (nettó alapon)
Pályázathoz kapcsolódó kivitelezési munkák költségelőirányzata (nettó)	5 632 697 503	
Ebből a megvalósítási munkák elszámolható nettó költségei	5 620 550 374	
Ebből KEOP támogatás	5 299 201 364	94,28%.
Ebből ÖNERŐ (1)	321 349 010	5,717%
Ebből társulati kölcsön	321 000 000	5,711%
Ebből társulati egyéb támogatás	349 010	
Ebből ÖNERŐ (2) megvalósítási munkák nem elszámolható költségei	12 147 129	
Pályázathoz nem kapcsolódó kivitelezési munkák költségelőirányzata (nettó)	91 503 861	

A beruházás nettó módon de a támogatási összegek felhasználását követőenkerül finanszírozásra. A jelen szerződés alapján nyújtott társulati kölcsön az Adós beruházáshoz való hozzájárulását szolgálja, a beruházási előirányzattól eltérően felmerülő költségeket az Adós saját forrásból fedezi. A Támogatási Szerződés alapján a megvalósítási munkák körében nem elszámolható költségek számlái folyósításra nem fogadhatóak be. ***Azok a számlák, amelyek a nem támogatott ingatlanok***

csatornahálózatba történő bekötése megvalósítási munkái körében kerültek kiállításra, befogadhatók.

II. RENDELKEZÉSRE TARTÁS, FOLYÓSÍTÁSI FELTÉTELEK, A KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSA:

II.1. A Bank a kölcsön összegét az alábbiak szerint tartja az Adós rendelkezésére:

Rendelkezésre tartás megnyílásának időpontja: jelen szerződés aláírását követő nap

Adós kezdeményezésére, a folyósítási feltételek maradéktalan teljesüléséig, a kölcsön összegét Bank Adós 14100000-17439349-03000003 számú zárolt betéti számlájára utalhatja, amelyről tényleges folyósítás és átvezetés a 14100000-17439349-01000000 számú számlára csak a jelen szerződés II.2. pontjában foglalt folyósítási feltételek teljesítése esetén lehetséges.

Felek megállapodnak, hogy a Kölcsön folyósításának az a nap minősül, amelyen a kölcsön összege az Adós 14100000-17439349-01000000 vagy 14100000-17439349-03000003 Számláján jóváírásra kerül, amely időponttól kezdődően az Adós köteles a kölcsön összege után kamatot fizetni

Rendelkezésre tartás megszűnésének időpontja: 2015. június 30. napja

II.2. Folyósítási feltételek:

1) Bordány ***Nagyközség*** Önkormányzat készfizető kezességvállalására és a készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés módosítására vonatkozó képviselőtestületi határozata;
2) Bordány ***Nagyközség*** Önkormányzat és Bank közötti készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés és módosítása aláírt példánya a fizetési számla terhére Bank javára szóló azonnali beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazással (inkasszó joggal) megerősítve (1. sz. melléklet);
3) Forráskút Község Önkormányzat készfizető kezességvállalására és a készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés módosítására vonatkozó képviselőtestületi határozata;
4) Forráskút Község Önkormányzat és Bank közötti készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés és módosítása aláírt példánya a fizetési számla terhére Bank javára szóló azonnali beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazással (inkasszó joggal) megerősítve (2. sz. melléklet);
5) Üllés ***Nagyközség*** Önkormányzat készfizető kezességvállalására és a készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés módosítására vonatkozó képviselőtestületi határozata;
6) Üllés ***Nagyközség*** Önkormányzat és Bank közötti készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés és módosítása aláírt példánya a fizetési számla terhére Bank javára szóló azonnali beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazással (inkasszó joggal) megerősítve (3. sz. melléklet);
7) Zsombó ***Nagyközség*** Önkormányzat készfizető kezességvállalására és a készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés módosítására vonatkozó képviselőtestületi határozata;
8) Zsombó **Nagyközség** Önkormányzat és Bank közötti készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés és módosítása aláírt példánya a fizetési számla terhére Bank javára szóló azonnali beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazással (inkasszó joggal) megerősítve (4. sz. melléklet);
9) Bordány ***Nagyközség*** Önkormányzatának Bank által megkívánt formában tett nyilatkozata, hogy a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény (a továbbiakban: „Gst.") 10. § (3) bekezdésében foglalt adósságszolgálati korlátot nem lépi túl (5. sz. melléklet);
10) Forráskút Község Önkormányzatának Bank által megkívánt formában tett nyilatkozata, hogy a Gst. 10. § (3) bekezdésében foglalt adósságszolgálati korlátot nem lépi túl (7. sz. melléklet);
11) Üllés ***Nagyközség*** Önkormányzatának Bank által megkívánt formában tett nyilatkozata, hogy a Gst. 10. § (3) bekezdésében foglalt adósságszolgálati korlátot nem lépi túl (9. sz. melléklet);
12) Zsombó ***Nagyközség*** Önkormányzatának Bank által megkívánt formában tett nyilatkozata, hogy a Gst. 10. § (3) bekezdésében foglalt adósságszolgálati korlátot nem lépi túl (11. sz. melléklet);
13) Fundamenta-Lakáskassza értesítése, hogy a Fundamenta befizetett lakossági érdekeltségi hozzájárulásokat engedményezték a Bankra
14) Adós képviselőjének aláírási címpéldánya
15) Jogerős vízjogi létesítési engedély
16) Társberuházói szerződés az Adós és a beruházó Társulás között

17) A beruházáshoz kapcsolódó kivitelezői, szállítói, szolgáltatási szerződések bemutatása
18) Érdekeltségi hozzájárulások csendes engedményezése (és az engedményezési szerződés módosítása) (13 sz. melléklet)
19) Bank javára Adós által kiállított azonnali beszedési megbízásra felhatalmazás (inkasszó felhatalmazás) az Adós más banknál vezetett számláin (14. sz. melléklet)
20) Kollaudált bruttó számlák bemutatása
21) A KEOP támogatás odaítélésének, illetve a Támogatási Szerződések megkötésének igazolása, valamint a Támogatási Szerződés módosításának igazolása annak aláírását követően haladéktalanul;
22) Az építésre vonatkozó számlákat FIDIC mérnöknek, vagy műszaki ellenőrnek kell igazolnia, az ötmillió forint számlaösszeg alatti számlákat vállalkozói teljesítésigazolással kell igazolni, a szolgáltatási számlák igazolásához pedig a Társulás teljesítésigazolása szükséges (egyéb költségekre és díjakra vonatkozóan nincs teljesítésigazolás);
23) A 2006. december 20. utáni dátumú, ***támogatási kifizetésekkel nem érintett*** számlamásolatok benyújtása 746.000.000,- ***Ft-nak a III. Módosításig le nem hívott hitelrésze*** erejéig lehetséges – ***ideértve a támogatással nem érintett számlamásolatokat is*** –, amelyek alapján folyósítás a nettó számlaösszeg ***100%-a*** erejéig történhet, valamint egyéb költségek és díjak (pl. hatósági díjak) elszámolása is megengedett. ***Felek rögzítik, hogy a jelen III. Módosítást követően a 14100000-17439349-0300003 számú beruházási alszámláról lehívható hitel összege: 425.000.000 Ft.***
24) ***Felek kifejezetten rögzítik, hogy a jelen III. Módosítást követően a Bank kizárólag akkor folyósít kölcsönt 14100000-17439349-03000003 számú beruházási alszámláról (kivéve V. 4. pontban foglalt előtörlesztés esetét) a Hitelkeret terhére, ha Adós a fentiek mellett bemutatta Bordány Nagyközség Önkormányzat, Forráskút Község Önkormányzat, Üllés Nagyközség Önkormányzat és Zsombó Nagyközség Önkormányzat készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés módosítására vonatkozó képviselőtestületi határozatát és a készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés módosítása aláírt példányát a fizetési számla terhére Bank javára szóló azonnali beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazással (inkasszó joggal) megerősítve.***

II.3. Folyósítás utáni feltétel:

1. Műszaki átadás-átvételi jegyzőkönyv
2. Tagjegyzék
3. Új tagok csatlakozása esetén közgyűlési jegyzőkönyv

II.4. A kölcsön folyósítása a rendelkezésre tartási időn belül, de a folyósítási feltételek teljesítését követően az Adós Banknál vezetett 14100000-17439349-01000000 számú számlája javára történik részletekben, a II.5. pont szerinti lehívó levelekben meghatározott összegenként.

II.5. Az Adós a kölcsönt cégszerűen aláírt lehívó levéllel igényelheti, melyhez mellékelni kell a kollaudált kivitelezői számla másolatát.

II.6. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Támogatási Szerződés a jövőben bármely okból kifolyólag módosításra vagy megszűnésre kerülne, erről haladéktalanul írásban tájékoztatja a Bankot, a vonatkozó megállapodások, nyilatkozatok megküldése mellett. Adós tudomásul veszi, hogy a Támogatási Szerződés módosítása vagy megszűnése jelen Szerződés módosítását vonhatja maga után.

III. KAMAT, KEZELÉSI KÖLTSÉG, FOLYÓSÍTÁSI JUTALÉK, KAMAT FIZETÉSÉNEK ESEDÉKESSÉGE

III.1. Az Adós az alábbi tételekből összetevődő teljes hiteldíjat köteles fizetni:

A) A kölcsön kamatlába a **mindenkor érvényes referencia kamatláb + évi 3,0 %,** azaz évi három egész nulla tized % kamatfelár.

A referencia **kamatláb** mértéke **negyedévente** változó, a kamatperiódus végét megelőző második banki munkanapon jegyzett, a Reuters BUBOR oldalán megjelenő **3 havi** bankközi irányadó kamatláb (BUBOR)

B) Adós a kölcsön kezelésével összefüggésben **kezelési költséget, rendelkezésre tartási jutalékot és folyósítási jutalékot nem fizet**.

C) Adós köteles a jelen szerződés aláírásával egyidejűleg **szerződéskötési díjat megfizetni**, melynek mértéke a **kölcsön összegének 0,3 %-a**, azaz 2.238.000,- Ft, azaz Kettőmillió-kétszázharmincnyolcezer magyar forint. Adós jelen szerződés aláírásával egyidejűleg hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a **szerződéskötési díj** összegével pénzforgalmi számláját megterhelje.

III.2. A KAMATFIZETÉS ESEDÉKESSÉGE:

A kamat megfizetése **minden naptári negyedév utolsó banki munkanapján és a hitelkeret lejáratának napján** esedékes, ha pedig a Szerződés bármilyen ok miatt **negyedév** közben jár le (szerződés felmondása, előtörlesztés) az igénybevett kölcsön visszafizetésének vagy a Szerződés felmondásának napján esedékes.

III.3. Az Adós által kért hitelezési időn belül a kamatperiódus időtartamát a Bank határozza meg. A kamatperiódus időtartama 3 hónap, kivéve az első kamatperiódust, amely a kölcsönszerződés hatályba lépésétől az adott naptári hónap utolsó bankmunkanapjáig tart. Az első kamatperiódus előtt és a megállapított kamatperiódus lejáratát megelőző második bankmunkanapon a Bank az akkor érvényes 3 hónapos BUBOR-nak megfelelően rögzíti a következő kamatperiódus időtartamát és a kölcsön új periódusra érvényes kamatát az Adóssal egyidejűleg közli.

III.4. A kamatfelszámítás kezdő időpontja a kölcsön tényleges folyósításának napja, utolsó napja pedig a visszafizetés számlán történő jóváírását megelőző nap. Amennyiben Adós a kölcsön összegét lejárat előtt fizeti vissza, Bank az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napjáig számítja fel.

III.5. **A kamatszámítás módja:**

$$\frac{\text{kölcsöntőke} \times \text{kamatláb (\%-ban)} \times \text{napok}}{36000}$$

III.6. Az Adós hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a kamat összegével a II/4. pont alatt megjelölt számláját az esedékesség napján megterhelje.

III.7. Jelen kölcsön a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) számú Korm. rendelet értelmében kamattámogatást élvez.

A támogatás mindenkori mértékét a Bank hívja le a Magyar Államkincstártól.

Az Adós jelen szerződés aláírásával egyidejűleg kijelenti, hogy a költségvetési kamattámogatást a Bank teljes körűen igénybe veheti, tekintettel arra, hogy a kölcsön csak a természetes személy tagok érdekeltségi hozzájárulásainak megelőlegezésére szolgál.

IV. FUTAMIDŐ, LEJÁRAT, A KÖLCSÖN VISSZAFIZETÉSÉNEK ÜTEME:

IV.1. A kölcsön futamideje: ***57*** hónap, lejárata: ***2015. szeptember 30.***

IV.2. A kölcsön visszafizetése az LTP szerződésekhez igazodik az alábbiak szerint:

Az Adós a kölcsön tőkeösszegét a tőke visszafizetésére vonatkozó **türelmi időt követően *egyösszegben*** köteles visszafizetni:

2015.09.30.-án ***746.000.000 HUF***

V. A VISSZAFIZETÉS MÓDJA:

V.1. A Bank a tőke- és kamattörlesztés esedékessége előtt 8 nappal értesítést küld az Adós részére az esedékes törlesztés és a kamat összegéről, valamint az esedékesség időpontjáról.

V.2. A kamat- és a tőkefizetés esedékességének időpontjában az Adós köteles gondoskodni arról, hogy a szükséges fedezet a Banknál vezetett pénzforgalmi számlán rendelkezésre álljon.

V.3. A Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Adós a jelen Szerződés alapján keletkező bármilyen fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, a Bank jogosult a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban megjelölt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően a lejárt tartozás összegével és annak járulékaival az Adós a törlesztésre kijelölt Bankszámláját, valamint bármely, a Banknál vezetett számláját - a Ptk-ban szabályozott beszámítási jogával élve – megterhelni.

V.4. ***Adós jogosult a jelen Szerződés szerinti Kölcsön(ök) előtörlesztésére, a 14100000-17439349-03000003 számú beruházási alszámlára kifolyósított hitel összegének terhére. Felek megállapodnak, hogy ezen zárolt számláról történő előtörlesztés nem minősül a Hitelkeret összegének terhére történő folyósításnak.*** Az Adós előtörlesztési szándékáról az előtörlesztést megelőző öt banki munkanappal megküldött visszavonhatatlan írásos értesítést ad a Bank részére, amely tartalmazza, hogy – több összegben történt lehívás esetén – az Adós az előtörlesztés összegével a Kölcsön melyik részösszegét kívánja előtörleszteni.

V.5. Ellenkező megállapodás hiányában az előtörlesztés összegével az utolsó törlesztő részletek csökkennek.

VI. KAMATVÁLTOZTATÁS MÓDJA, KÉSEDELMI KAMAT MÉRTÉKE:

VI.1. Arra az esetre, ha a szerződésben meghatározott kamatláb a Bank megítélése szerint nem tükrözné reálisan a hasonló kondíciójú hitelek pénzpiacon kialakult kamatlábát, valamint az ügylet nyereségességét érintő esetleges hatósági, jegybanki intézkedés esetére a Bank fenntartja a jogot a kölcsön után felszámított kamatláb módosítására. A kamatláb módosításáról, illetve a módosítás érvénybelépésének időpontjáról a Bank az Adóst írásban értesíti.

VI.2. Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben e szerződésből eredő tőketörlesztési- és kamatfizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, a késedelem idejére a lejárt tőke-, és kamattartozás után e szerződésben meghatározott ügyleti kamaton felül évi 6,00 % késedelmi kamatot köteles fizetni. Ha az Adós egyéb hiteldíj-fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresét, jelenleg évi 11,5 %, késedelmi kamatot jogosult felszámítani. A késedelmi kamatfelszámítás első napja a késedelembe esés napja, utolsó napja pedig a teljesítés/ befizetés számlán történő jóváírását megelőző nap.

VII. A KÖLCSÖN VISSZAFIZETÉSÉNEK BIZTOSÍTÉKAI:

VII.1. Jelen kölcsön visszafizetésének biztosítását szolgáló az alábbiakban felsorolt biztosítéki szerződések és nyilatkozatok jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezik:

- Bordány ***Nagyközség*** Önkormányzat és Bank közötti készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés és annak módosításának aláírt példánya a fizetési számla terhére Bank javára szóló azonnali beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazással (inkasszó joggal) megerősítve (1 sz. melléklet);
- Forráskút Község Önkormányzat és Bank közötti készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés és annak módosításának aláírt példánya a fizetési számla terhére Bank javára szóló azonnali beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazással (inkasszó joggal) megerősítve (2 sz. melléklet);
- Üllés ***Nagyközség*** Önkormányzat és Bank közötti készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés és annak módosításának aláírt példánya a fizetési számla terhére Bank javára szóló azonnali beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazással (inkasszó joggal) megerősítve (3 sz. melléklet);
- Zsombó ***Nagyközség*** Önkormányzat és Bank közötti készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés és annak módosításának aláírt példánya a fizetési számla terhére

Bank javára szóló azonnali beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazással (inkasszó joggal) megerősítve (4 sz. melléklet);

- Lakossági érdekeltségi hozzájárulások csendes engedményezése a Bankra (13. sz. melléklet)
- Bank javára szóló azonnali beszedési megbízásra felhatalmazás (inkasszó felhatalmazás) az Adós más banknál vezetett számláin (14. sz. melléklet)
- Lakástakarék-pénztár II/2. 13. Pont szerinti nyilatkozata (15. sz. melléklet)

VII.2. Az Adós felhatalmazza a Bankot arra, hogy amennyiben a kamatfizetés-, illetve tőketörlesztés esedékességekor, valamint lejáratkor a kölcsöntartozását és annak járulékait nem fizeti meg, úgy hatályos pénzforgalmi jogszabályokban megjelölt előnyösen rangsorolt fizetési rendelkezések teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési rendelkezést megelőzően a lejárt tőke összegével és annak járulékaival bármely, a Banknál vezetett számláját – a Ptk szerinti beszámítási jogával élve – megterhelje, illetve a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 (VIII.6.) MNB rendelet 34 § -a alapján az Adós PARTISCUM XI Takarékszövetkezetnél vezetett 57600101-11083652-00000000 valamint a Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezetnél vezetett 57100209-12013669-00000000 számú számlájával szemben követelését azonnali beszedési megbízással érvényesítse. Az Adós jelen kölcsönszerződés aláírásával feltétlen és visszavonhatatlan kötelezettséget vállal arra, hogy ezen felhatalmazást kizárólag a Bank hozzájárulásával vonja vissza és gondoskodik arról, hogy a visszavonás feltételhez (a Bank általi hozzájáruláshoz) kötését, illetve a feltétel vizsgálatát számlavezető bankja kifejezetten elvállalja. Az Adós köteles a jelen melléklethez 14. számú mellékletként csatolt felhatalmazó levelet számlavezető bankjával aláíratni és a Bankhoz eljuttatni.

VII.3. Adósnak a jelen kölcsönszerződésből származó fizetési kötelezettségei teljesítéséért a **Bordány *Nagyözség* Önkormányzata** a jelen kölcsönszerződés aláírásával feltétlenül és visszavonhatatlanul készfizető kezességet vállal az erre vonatkozó 110/2010 (XI.25.) számú és a készfizető kezességvállalási szerződés módosításra vonatkozó képviselőtestületi határozat alapján. Az Önkormányzat mint készfizető kezes vállalja, hogy a Bank első írásbeli felszólítására, a jogviszony vizsgálata nélkül, tekintet nélkül a saját, az Adós, illetve harmadik személyek kifogásaira az Adósnak a kölcsönszerződésből származó összes fennálló tartozását megfizeti.

Jelen szerződés mellékletét képező készfizető kezesi szerződésben (ideértve annak módosításait is) Bordány ***Nagyközség*** Önkormányzata visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot arra, hogy a jelen kölcsönszerződéssel kapcsolatos bármely pénzbeli követelését (lejárt tőke és annak járulékai), a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban megjelölt előnyösen rangsorolt fizetési rendelkezések teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési rendelkezést megelőzően, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 (VIII.6.) MNB rendelet 34 § -a alapján Kezes Önkormányzat Kereskedelmi és Hitelbank Zrt-nél vezetett 10402142-21423516 számú számlájával szemben, azonnali beszedési megbízással érvényesítse. Az Adós jelen kölcsönszerződés aláírásával feltétlen és visszavonhatatlan kötelezettséget vállal arra, hogy ezen felhatalmazást kizárólag a Bank hozzájárulásával vonja vissza és gondoskodik arról, hogy a visszavonás feltételhez (a Bank általi hozzájáruláshoz) kötését, illetve a feltétel vizsgálatát számlavezető bankja kifejezetten elvállalja. Kezes köteles a felhatalmazó levelet számlavezető bankjával aláíratni és a Bankhoz eljuttatni.

VII.4. Adósnak a jelen kölcsönszerződésből származó fizetési kötelezettségei teljesítéséért a **Forráskút Község Önkormányzata** a jelen kölcsönszerződés aláírásával feltétlenül és visszavonhatatlanul készfizető kezességet vállal az erre vonatkozó 106/2010 (XI.25.) számú és a készfizető kezességvállalási szerződés módosításra vonatkozó képviselőtestületi határozat alapján. Az Önkormányzat mint készfizető kezes vállalja, hogy a Bank első írásbeli felszólítására, a jogviszony vizsgálata nélkül, tekintet nélkül a saját, az Adós, illetve harmadik személyek kifogásaira az Adósnak a kölcsönszerződésből származó összes fennálló tartozását megfizeti.

Jelen szerződés mellékletét képező készfizető kezesi szerződésben (ideértve annak módosításait is) Forráskút Község Önkormányzata visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot arra, hogy a jelen kölcsönszerződéssel kapcsolatos bármely pénzbeli követelését (lejárt tőke és annak járulékai), a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban megjelölt előnyösen rangsorolt fizetési rendelkezések teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési rendelkezést megelőzően, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 (VIII.6.) MNB rendelet 34 § -a alapján Kezes Önkormányzat, PARTISCUM XI. Takarékszövetkezetnél vezetett 57600039-11059462 számú számlájával szemben,

azonnali beszedési megbízással érvényesítse. Az Adós jelen kölcsönszerződés aláírásával feltétlen és visszavonhatatlan kötelezettséget vállal arra, hogy ezen felhatalmazást kizárólag a Bank hozzájárulásával vonja vissza és gondoskodik arról, hogy a visszavonás feltételhez (a Bank általi hozzájáruláshoz) kötését, illetve a feltétel vizsgálatát számlavezető bankja kifejezetten elvállalja. Kezes köteles a felhatalmazó levelet számlavezető bankjával aláíratni és a Bankhoz eljuttatni.

VII.5. Adósnak a jelen kölcsönszerződésből származó fizetési kötelezettségei teljesítéséért az **Üllés *Nagyközség* Önkormányzata** a jelen kölcsönszerződés aláírásával feltétlenül és visszavonhatatlanul készfizető kezességet vállal az erre vonatkozó 153/2010 (XI.23.) számú és a készfizető kezességvállalási szerződés módosításra vonatkozó képviselőtestületi határozat alapján. Az Önkormányzat mint készfizető kezes vállalja, hogy a Bank első írásbeli felszólítására, a jogviszony vizsgálata nélkül, tekintet nélkül a saját, az Adós, illetve harmadik személyek kifogásaira az Adósnak a kölcsönszerződésből származó összes fennálló tartozását megfizeti.

Jelen szerződés mellékletét képező készfizető kezesi szerződésben (ideértve annak módosításait is) Üllés ***Nagyközség*** Önkormányzata visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot arra, hogy a jelen kölcsönszerződéssel kapcsolatos bármely pénzbeli követelését (lejárt tőke és annak járulékai), a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban megjelölt előnyösen rangsorolt fizetési rendelkezések teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési rendelkezést megelőzően, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 (VIII.6.) MNB rendelet 34 § -a alapján Kezes Önkormányzat OTP Bank Nyrt-nél vezetett 11735005-15354099 számú számlájával szemben, azonnali beszedési megbízással érvényesítse. Az Adós jelen kölcsönszerződés aláírásával feltétlen és visszavonhatatlan kötelezettséget vállal arra, hogy ezen felhatalmazást kizárólag a Bank hozzájárulásával vonja vissza és gondoskodik arról, hogy a visszavonás feltételhez (a Bank általi hozzájáruláshoz) kötését, illetve a feltétel vizsgálatát számlavezető bankja kifejezetten elvállalja. Kezes köteles a felhatalmazó levelet számlavezető bankjával aláíratni és a Bankhoz eljuttatni.

VII.6. Adósnak a jelen kölcsönszerződésből származó fizetési kötelezettségei teljesítéséért a **Zsombó *Nagyközség* Önkormányzata** a jelen kölcsönszerződés aláírásával feltétlenül és visszavonhatatlanul készfizető kezességet vállal az erre vonatkozó 174/2010 (XII.1) számú és a készfizető kezességvállalási szerződés módosításra vonatkozó képviselőtestületi határozat alapján. Az Önkormányzat mint készfizető kezes vállalja, hogy a Bank első írásbeli felszólítására, a jogviszony vizsgálata nélkül, tekintet nélkül a saját, az Adós, illetve harmadik személyek kifogásaira az Adósnak a kölcsönszerződésből származó összes fennálló tartozását megfizeti.

Jelen szerződés mellékletét képező készfizető kezesi szerződésben (ideértve annak módosításait is) Zsombó ***Nagyközség*** Önkormányzata visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot arra, hogy a jelen kölcsönszerződéssel kapcsolatos bármely pénzbeli követelését (lejárt tőke és annak járulékai), a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban megjelölt előnyösen rangsorolt fizetési rendelkezések teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési rendelkezést megelőzően, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 (VIII.6.) MNB rendelet 34 § -a alapján Kezes Önkormányzat Kereskedelmi és Hitelbank Zrt-nél vezetett 10402142-50494851-53561000 számú számlájával szemben, azonnali beszedési megbízással érvényesítse. Az Adós jelen kölcsönszerződés aláírásával feltétlen és visszavonhatatlan kötelezettséget vállal arra, hogy ezen felhatalmazást kizárólag a Bank hozzájárulásával vonja vissza és gondoskodik arról, hogy a visszavonás feltételhez (a Bank általi hozzájáruláshoz) kötését, illetve a feltétel vizsgálatát számlavezető bankja kifejezetten elvállalja. Kezes köteles a felhatalmazó levelet számlavezető bankjával aláíratni és a Bankhoz eljuttatni.

VII.7. Óvadék

Az Adós a lakossági tagjai által az Adós részére fizetett érdekeltségi hozzájárulás teljes összegét a jelen kölcsönszerződésből eredő fizetési kötelezettségei biztosítékául, a Banknál megnyitott pénzforgalmi számláján elkülönített óvadéki betétként helyezi el. Tagváltozás, új tagok belépése esetén óvadéknak minősül a mindenkori tagok által teljesített érdekeltségi hozzájárulás. A tagok személyének változása esetén Adós köteles a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül átadni az aktualizált tagnyilvántartást a Bank részére. Adós az óvadéki számla javára köteles beszedni a tagok által érdekeltségi hozzájárulás címén teljesítendő befizetéseket. Az óvadéki számla javára kerülnek átutalásra és továbbra is óvadékul szolgálnak a megtakarítási időszak lejártakor a magánszemély érdekeltek lakás-takarékpénztári megtakarításai is, melyeket a Bank javára történő átutalásig a lakás-takarékpénztár mint óvadéktartó kezel óvadékként.

Az Adós a jelen kölcsönszerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy az óvadék tárgyát képező érdekeltségi hozzájárulások beszedése érdekében minden szükséges lépést és intézkedést megtesz a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően. Az Adós vállalja, hogy a tagokkal szemben fennálló kötelezettségeit olyan gondossággal teljesíti, hogy az a legkisebb mértékben se veszélyeztesse az érdekeltségi hozzájárulás megfizetését.

Az Adós kizárólag a Bank hozzájárulása alapján jogosult
- az érdekeltségi hozzájárulás összegét csökkenteni,
- a tag részére fizetési kedvezményt nyújtani,
- valamely tag fizetési kötelezettségét felfüggeszteni.

Az Adós jelen kölcsönszerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy az óvadék a jelen kölcsönszerződésből származó, a Bank felé fennálló vagy beálló fizetési kötelezettségek – mint főkötelem – jogi sorsát osztó járulékos jellegű biztosíték, vagyis olyan meghatározott célra elkülönített pénzeszköz, mely felett sem adós, sem jogutódja a fizetési kötelezettség fennállása alatt nem jogosult rendelkezni, azt az óvadéki számláról nem jogosult felvenni.

Az óvadék kamatát a Bank határozza meg, a kamatot az óvadéki számlán írja jóvá, azt az óvadék részeként kezeli, ezáltal a kamat is az óvadék jogi sorsát osztja.

Felek jelen szerződés aláírásával megállapodnak, hogy az óvadék elszámolása az Adós előzetes értesítése nélkül a lentebb rögzítettek szerint történik:

Bank jogosult az óvadékból minden egyéb fizetési rendelkezést megelőzően minden esedékes, az Adóssal szemben fennálló követelését kielégíteni. Amennyiben a Banknak a jelen kölcsönszerződésből eredően az Adóssal szemben lejárt és esedékes követelése áll fenn, úgy a Bank követelését az óvadékból közvetlenül kielégíti oly módon, hogy az óvadékot a lejárt és esedékes követelések (tőke, kamat) kiegyenlítésére fordítja (elszámolja).

Az Adós a Bank előzetes hozzájárulása nélkül az óvadéki számláról csak az alábbi kifizetéseket teljesítheti, azzal, hogy ezek teljesítésére is csak abban az esetben van lehetőség, ha az Adósnak a Bankkal szemben lejárt tartozása nem áll fenn:
- adós lakossági tagjai nevében átutalás a tagok lakástakarék-pénztári szerződései javára,

Az óvadék – annak biztosítéki funkciójára való tekintettel – csak abban az esetben szabadítható fel, ha Adós jelen kölcsönszerződésből származó valamennyi fizetési kötelezettségét maradéktalanul teljesítette.

VII.8. Adós tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult pótlólagos fedezet (biztosíték) nyújtására felhívni abban az esetben, ha a tagok (vagy egy részük) az érdekeltségi hozzájárulás megfizetésével kapcsolatos kötelezettségüknek nem tesznek eleget. Bank abban az esetben is jogosult felhívni Adóst pótlólagos biztosíték nyújtására, ha

a.) bármely kezes Önkormányzat a Gst. 10. § (11) bekezdése szerint számított adósságállománya alapján teljesítendő éves adósságszolgálata eléri vagy meghaladja a Gst. 10. § (3) bekezdése szerinti eladósodási korlátot.

Amennyiben az Adós a Bank felhívására – az abban megjelölt határidőn belül – nem nyújt a Bank számára elfogadható pótfedezetet, úgy a Bank jogosult a jelen kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

VIII. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Pénzügyi nyilatkozatok, értesítési-, tájékoztatási-, együttműködési kötelezettség

VIII.1. Adós kijelenti, hogy a Magyarország jogszabályai alapján alakult és került bejegyzésre az illetékes cégbíróságnál, valamint működése a jelenleg hatályos magyar jogszabályoknak megfelelő.

VIII.2. Az Adós és Adós nevében eljáró személyek szavatolják, hogy a jelen kölcsönszerződés aláírásához, valamint az abban foglalt kötelezettségek teljesítéséhez valamennyi szükséges hatósági

engedéllyel, jogosítvánnyal ill. bármely belső eljárási rend vagy szabályzat által előírt felhatalmazással rendelkeznek, illetőleg azokat beszerezték.

VIII.3. Adós kijelenti, hogy jelen szerződés aláírásakor ellene semmifajta olyan eljárás, intézkedés, vagy követelésérvényesítés nincs folyamatban, mely hátrányosan befolyásolhatja az Adós, gazdasági-jogi helyzetét, ill. mely csökkentené Adós, azon képességét, hogy a jelen szerződésből származó pénzügyi kötelezettségeit időben teljesítse.

VIII.4. Az Adós tudomásul veszi a Banknak azt a jogát, hogy a szerződés fennállása alatt a kölcsön visszafizetésének biztosítékául lekötött vagyontárgyak meglétét – akár a helyszínen is – ellenőrizze. Az ellenőrzés során az Adós köteles a Bankkal mindenben együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges mértékben üzleti helyiségeibe, raktáraiba a Bank nevében eljáró személyeknek szabad belépést biztosítani, az ellenőrzéshez minden szükséges tájékoztatást megadni és irataiba, könyveibe, egyéb okmányaiba betekintést engedni.

Amennyiben a kölcsön biztosítékául szolgáló fedezet nem az Adós vagyonához tartozik, az Adós köteles biztosítani a vagyontárgyak ellenőrzésének fentiek szerinti lehetővé tételét. Ennek meghiúsulása esetén a Bank jogosult az Adóssal szemben ugyanazon jogkövetkezményeket alkalmazni, mintha az előbbi kötelezettségeit maga nem teljesítette volna.

VIII.5. Adós tudomásul veszi továbbá, hogy a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásról szóló ***2013. évi CCXXXVII. törvény 99. § (3)*** bekezdés alapján a Bankot megilleti a fizetőképességére, pénzügyi helyzetére vonatkozó folyamatos ellenőrzési jog. Adós kijelenti, hogy a kölcsönszerződés fennállása alatt minden üzleti év lezárást követően haladéktalanul, de legkésőbb az üzleti év lezárását követő év május 31-ig a Bank rendelkezésére bocsátja az Adós által aláírt és könyvvizsgáló által hitelesített (amennyiben könyvvizsgálatra köteles) éves beszámolóját (mellékleteivel együtt). Köteles továbbá gazdasági vagyoni helyzetének, üzletmenetének alakulásáról a Bank részére negyedévente tájékoztatást nyújtani.

Adós kötelezettséget vállal, hogy a Bank rendelkezésére bocsátja a kölcsönszerződés hatálya alatt minden évben a kezes Önkormányzatok éves beszámolóját a Képviselő Testület jóváhagyását követő 15 napon belül, de legkésőbb június hó 30. napjáig. Adós vállalja továbbá, hogy a kezes Önkormányzatok a Gst. 10. § (3) bekezdése szerinti adósságszolgálati korlátra vonatkozó rendszeres nyilatkozatát évente, az adott évre vonatkozó költségvetési rendelet elfogadását követően haladéktalanul, legkésőbb az adott év március hó 31. napjáig a Bank részére megküldi.

Fentieken túlmenően Adós kötelezi magát arra, hogy minden olyan információt az általános-, gazdasági-, pénzügyi-, és jogi helyzetükről haladéktalanul a Bank rendelkezésére bocsátanak, melyre az igényt tart.

VIII.6. Adós köteles az összes számláját – kivéve a Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezetnél vezetett 57100209-12013669 számú, valamint a Partiscum XI Takarékszövetkezetnél vezetett 57600101-11083652 számú számláit – a Bankhoz terelni 2011. március 31.-ig, valamint az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a számlaforgalom áttereléséig a más Banknál vezetett számla egyenleget havonta átutalja a Bank 14100000-17439349-02000000 számú zárolt számlájára.

Az Adós köteles a más banknál vezetett számláiról a havi működési költségeken és lakástakarék-pénztári befizetéseken felüli részt a Banknál vezetett 14100000-17439349-02000000 számú óvadéki számlára átutalni a kölcsön futamideje alatt minden hónap első napján. Adós a más banknál vezetett számlái leürítésének alátámasztására a Bank részére minden hónapban megküldi azok kivonatait. Adós kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy kölcsön futamideje alatt további hitelintézetnél új bankszámlát nem nyit, bankszámlaszerződést nem köt.

Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Fundamenta-Lakáskassza szerződéssel nem rendelkező érdekeltek befizetéseinek a Banknál vezetett 14100000-17439349-02000000 számú zárolt számlára kell érkezni.

VIII.7. Adós jelen szerződés fennállása alatt köteles a Bankot alábbi tények és események vonatkozásában haladéktalanul értesíteni:

a) amennyiben az Adós a tevékenységéből eredő bármely fizetési kötelezettség teljesítését elmulasztotta, e fizetési kötelezettséget megállapító hatósági ill. bírósági határozat kézhezvételét követően, függetlenül attól, hogy a kötelező határozat jogerős-e,
b) bármely az Adóssal szemben foganatosított végrehajtási cselekményről,
c) az Adós mint cég működését érintő változásról, beleértve különösen, de nem kizárólagosan az alapszabály módosítását, az Adós szerveinek összetételében, illetve az Adós képviseletében bekövetkező változást,
d) a kölcsön visszafizetésének biztosítására szolgáló zálogtárgyak értékében, érvényesíthetőségében valamint az egyéb biztosítékok biztosítéki értékében bekövetkező változásról,
e) a kölcsönszerződés megkötésének időpontjában tehermentes vagyontárgyak megterheléséről, továbbá
f) bármelyik a jelen szerződésben érdekelt kezes Önkormányzat (továbbiakban: Önkormányzat) ellen indított, illetve indítandó adósságrendezési eljárásról, amennyiben az adósságrendezési eljárást az Önkormányzat maga kezdeményezi, úgy az erre vonatkozó előterjesztés képviselő testületi tárgyalását megelőzően legalább 3 munkanappal, amennyiben pedig az adósságrendezési eljárást más személy kezdeményezi, úgy ilyen szándékról való tudomásszerzést követően haladéktalanul, továbbá
g) minden olyan körülményről, lényeges eseményről, amely a hitel visszafizetését, a hitel céljának megvalósulását, vagy a nyújtott biztosítékok értékét befolyásolja vagy a Bank megítélése szerint befolyásolhatja.

Adós kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy amennyiben a jelen Szerződés célja szerinti beruházás kivitelezése nem indul meg 2013. augusztus 1. napjáig, erről a körülményről haladéktalanul írásban tájékoztatja a Bankot.

VIII.8. Az Adós tudomásul veszi, hogy a jelen kölcsönszerződés fennállása alatt más hitelintézetnél csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása mellett vehet igénybe kölcsönt, vagy köthet egyéb kötelezettségvállalással járó szerződést (pl. kezességvállalás, pénzügyi lízingszerződés stb.).

VIII.9. Az Adós a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül nem nyújthat hitelt harmadik személy részére és nem helyezhet el betétet harmadik személynél, ill. nem hajthat végre semmilyen befektetést.

VIII.10. A Bank előzetes hozzájárulása nélkül Adós nem alapíthat terhet vagy bármilyen ügyleti biztosítékot jogain, eszközein, bevételein, ingó- és ingatlanvagyonán, kivéve a jogszabály által alapított terheket és ügyleti biztosítékokat, amelyeket az Adós köteles keletkezésüktől számított legfeljebb egy éven belül megszüntetni.

VIII.11. A vízgazdálkodási társulatokról szóló 160/1995. (XII.26.) Korm. rendelet alapján az Adós társulat megszűnésekor kezes Önkormányzatok válnak a jogutódjává.

VIII.12. Az Adós köteles biztosítani, hogy jelen hitelszerződés alapján keletkező kötelezettségei előbbre rangsorolódjanak mint az egyéb, jelen és jövőbeli nem biztosított és nem alárendelt kötelezettségei, kivéve azokat, amelyeket kötelezően alkalmazandó jogszabály értelmében előnyben kell részesíteni.

VIII.13. Az Adós kijelenti, hogy az általa eddig felvett illetve a jövőben felvételre kerülő hitelek biztosítékai nem nyújtanak kedvezőbb pénzügyi vagy jogi helyzetet más hitelezőknek, mint amilyet az Adós jelen szerződésben a Bank számára biztosított, kivéve, ha ehhez a Bank kifejezetten írásban hozzájárul.

VIII.14. Az Adós kötelezettséget vállal, hogy amennyiben jelen jogviszony fennállása alatt – a Bank írásbeli hozzájárulásával – harmadik személynek a tőle felvett hitel biztosítékául kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amilyet jelen szerződés alapján a Bank számára nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Bank számára is egyidejűleg írásban felajánlja.

VIII.15. Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben bármely hitelintézettel, illetve a Bank érdekeltségi körébe tartozó, illetve a Bank által részben vagy egészben tulajdonolt jogalannyal kötött bármely szerződést jelentős mértékben megszegi, a Bank jogosult a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani.

VIII.16. Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a Bank a folyósítás kapcsán, vagy a hitel fennállása során valamely biztosíték nyújtásától vagy kiegészítésétől eltekint, úgy azokat a Bank később bármikor jogosult megkövetelni és az Adós köteles azokat a felhívásban szereplő időtartam alatt a Bank rendelkezésére bocsátani.

A kölcsön felülvizsgálata

VIII.17. Az Adós vállalja, hogy az I.3. pontban meghatározott beruházás befejezésétől számított 30 napon belül írásban beszámolót készít a beruházás műszaki megvalósításáról, a pénzügyi teljesítés helyzetéről, a kivitelezés során esetleg felmerült akadályokról.

Adós vállalja, hogy a legkésőbb az első folyósításig a Bank rendelkezésére bocsátja

- A konstrukcióban részt vevő lakástakarék-pénztár nyilatkozatát, miszerint az Adós lakossági tagjaival szerződést kötött, a szerződéseket zárolta és a megtakarításokat a Bank, mint jogosult javára – a Bank jelen szerződésből eredő követeléseinek maradéktalan kiegyenlítéséig, illetve a megtakarítások Banknak óvadékként felhasználás céljából történő átutalásáig – óvadékként kezeli.

Adós vállalja, hogy jelen szerződés futamideje alatt a Bank által kért adatokat, évenként, legkésőbb a felülvizsgálat időpontjáig – azaz szeptember hó 15. napjáig – a Bank rendelkezésére bocsátja.

A szerződés felmondása

VIII.18. A kölcsönnel támogatott fejlesztési célnak (I.2. pont) részben vagy egészben nem teljesítése, vagy késedelmes teljesítése, valamint a szerződés VII.1., VII.2., VII.3., VII.4., VII.5., VII.6., VII.7., VII.8., VIII.1, VIII.2., VIII.3., VIII.4., VIII.5., VIII.6., VIII.7., VIII.8., VIII.9. VIII.10., VIII.11., VIII.13., VIII.14., VIII.16., VIII.17. pontjában foglalt kötelezettségek, illetve nyilatkozatok, szavatosságvállalások nem vagy nem szerződésszerű teljesítése, illetve a valósággal ellentétes volta a Ptk. 525. § (1) bek. e) pontja szerinti **súlyos szerződésszegésnek** minősül. Ilyen esetekben a Bank jogosult a Polgári Törvénykönyvben meghatározott egyéb okokon kívül a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani, a lejárati határidőket módosítani, a még nem folyósított kölcsönrészösszegek folyósítását felfüggeszteni, vagy megtagadni.

Súlyos szerződésszegésnek minősül továbbá, amennyiben Adós e kölcsönszerződésből eredő kötelezettségeit – beleértve a törlesztő részletek, a kamat, az esetleges késedelmi kamat megfizetését is – 30 napos késedelem után, a Bank írásbeli felhívása ellenére sem teljesíti.

Vegyes rendelkezések

VIII.19. Az Adós hozzájárul és tudomásul veszi, hogy a számára engedélyezett kölcsön folyósítása oly módon is történhet, hogy a Bank részére becsatolt adásvételi, szállítási szerződés, az Adós által cégszerű aláírással jóváhagyott számlák, illetve más hasonló okmányok alapján a hitelszámláról kerül közvetlenül a kedvezményezett személy, illetve szervezet részére átutalásra. Az átutalás érdekében az előzőekben felsorolt okmányok mellé minden esetben csatolni kell a fizetési megbízás(oka)t.

VIII.20. Az Adós kifejezett és visszavonhatatlan kötelezettséget vállal arra vonatkozóan, hogy jelen szerződés futamideje alatt a tagok által fizetendő érdekeltségi hozzájárulás összegét csak a Hitelezők hozzájárulása esetén jogosult csökkenteni.

VIII.21. Felek kifejezetten kikötik, hogy jelen szerződés bármely módosítása vagy kiegészítése csak írásban érvényes, továbbá, hogy a szerződő felek által teendő, a jogszabályból, valamint jelen szerződésből eredő jogok gyakorlásához ill. kötelezettségek teljesítéséhez szükséges jognyilatkozatok írásban érvényesek.

A nyilatkozatok hatályosságához szükséges, hogy az a másik félhez megérkezzék. Ennek módja:

– *Személyes átadás:* mely esetben a címzett illetőleg képviseletében eljáró személy köteles az átadott/átvett küldemény, illetőleg kísérőlevél másolati példányát a kézbesítés megtörténte igazolása céljából keltezett aláírásával ellátni.

– *Telefax üzenet:* Amennyiben az ily módon továbbított közlemény bármely félre nézve kötelezettséget állapít meg, a telexen ill. telefaxon elküldött üzeneteket utólag postai küldemény útján kell megerősíteni.
– *Postai kézbesítés* ajánlott vagy tértivevényes küldemény útján: Szerződő felek megállapodnak, hogy az egymás közötti azon írásbeli nyilatkozatokat, melyek a címzett pontos megjelölése mellett e szerződés bevezető részében meghatározott címre tértivevényes, illetve ajánlott levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címzett részére közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy arról a címzett nem szerzett tudomást, mégpedig az e küldeménynek az első postai kézbesítése napjától, ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított **10.** munkanapon.

VIII.22. A szerződő felek kötelezik magukat, hogy a fenti, jognyilatkozatok közlésére és kézbesítésére vonatkozó megállapodásukra tekintettel gondoskodnak arról, hogy az egymás tudomására hozott kézbesítési címen jelen szerződés fennállása alatt folyamatosan rendelkeznek küldemények átvételére jogosult személlyel, továbbá a székhely, lakhely vagy levelezési cím megváltozását a másik féllel haladéktalanul írásban közlik. Ezen kötelezettsége elmulasztása esetén a képviselő személy hiányára, továbbá a jognyilatkozatok közlésének elmaradására előnyök szerzése végett egyik fél sem hivatkozhat.

VIII.23. Adós tudomással bír arról, hogy a finanszírozás részben az Európai Beruházási Bank (European Investment Bank) forrásaiból történik és kötelezettséget vállal arra, hogy

(i) a kapott finanszírozást kizárólag a projekt (Beruházás) kivitelezéséhez és a vállalt határidőn belüli megvalósításához használja fel; és
(ii) tűri, hogy az Európai Beruházási Bank képviselői (esetlegesen a Court of Auditors of the European Communities képviselői kíséretében) személyesen látogassanak a projekt (Beruházás) helyszínére és ellátja ezen képviselőket az általuk ésszerűnek vélt, kért információkkal.

Adós kijelenti, hogy amennyiben a jelen szerződés kapcsán megvalósult projektet az Európai Beruházási Bank (továbbiakban: EIB) a közte és a Bank között létrejött Global Loan hitelprogram keretében befogadja, úgy az alábbi információszolgáltatáshoz hozzájárul:

(i) A fenti projekt (jelen Beruházás) nem több, mint 50 %-a kerül EIB forrásokból finanszírozásra.
(ii) A jelen Beruházáshoz igényelt EIB források és egyéb EU források (pl. PHARE, ISPA) együttes összege nem haladja meg a jelen Beruházás teljes befektetett eszköz költségének 90%-át. Amennyiben a jelen Beruházáshoz igényelt EIB források és egyéb EU források (pl. PHARE, ISPA) együttes összege mégis meghaladja a jelen Beruházás teljes befektetett eszköz költségének 90%-át, úgy a banki refinanszírozás csak olyan arányban vehető igénybe, hogy az a fent meghatározott mértéket ne haladja meg.
(iii) Adós, mint végső kedvezményezett nem alperes/vádlott semmilyen, az EU Bizottsága által indított jogi eljárásban.
(iv) A nemzeti és az Európai Közösségi előírásokat különös tekintettel a beszerzésre, a környezetvédelemre és energiatakarékosságra vonatkozóan maradéktalanul teljesíti.
(v) Adós nem végez üzleti tevékenységet a szerencsejáték területen, lakásépítések területén, amely nem tartozik a városfejlesztés és/vagy újjáépítés keretébe, bankügyletek, biztosítások, pénzügyi közvetítő tevékenység, fegyvergyártás és –kereskedelem, valamint az egyéb, az EIB által kizárt területeken.
(vi) Adós fenntartja, átvizsgálja és felújítja valamennyi, a Felújítási programban foglalt olyan ingatlant, amely ott működőképes állapotban fenntartandóként van megemlítve.
(vii) Adós engedélyezi az EIB képviselőinek, akiket az Európai Számvevőszék képviselői kísérhetnek, hogy meglátogassák a projektet, és biztosítja mindezen képviselők számára valamennyi, általuk jogosan kért információt,
(viii) Adós a javasolt Beruházásra vonatkozóan semmiféle juttatásban az Európai Bizottságtól az Önkormányzati Finanszírozási Alap (Keret) terhére nem részesült.
(ix) Adós nem vetette el a Beruházást és nem is készül erre az előrelátható jövőben.
(x) Jelen szerződés szerinti finanszírozási megállapodás (1) nem került megszüntetésre és a megállapodásban szereplő lejáratot megelőzően nem várható, hogy megszüntetésre kerül, (2) még nem került visszafizetésre és az előrelátható jövőben nem is várható, hogy korábban

kerül visszafizetésre és (3) nincsen szerződésszegés, illetőleg hátralék az abban foglaltakhoz képest és az előreláthatő jövőben egyik ilyen esemény bekövetkezése sem várható.

(xi) Bank és Adós valamennyi, az Önkormányzati Finanszírozási Keret szerinti kötelezettségének eleget tett, illetőleg eleget fog tenni, és mindketten tisztában vannak azzal, hogy szerződésszegésük a Bizottságtól kapott juttatások visszafizetéséhez vezethet.

Felek rögzítik, hogy fenti előírások megtartása érdekében együttműködnek, Adós a szükséges információkat haladéktalanul Bank rendelkezésére bocsátja, azonban a jelen pontban foglaltak a Felek között jelen szerződés aláírásával létrejövő hiteljogviszony tartalmát nem érinti, arra nincs kihatással.

VIII.24. Az Adós kijelenti, hogy a jelen Szerződés aláírásával a Bank mindenkori Általános Szerződési Feltételeiben meghatározott körben felmentést ad a Bank részére a banktitoktartási kötelezettség alól, valamint hozzájárulását adja a Bank általi adatkéréshez. Az Adós kifejezetten megerősíti és elfogadja a Bank Általános Szerződési Feltételeinek banktitokra, adatkezelésre vonatkozó rendelkezéseit, továbbá ezennel megadja a Bank részére az ott meghatározott felhatalmazásokat

VIII.25. Adós jelen szerződés aláírásával egyidejűleg hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank más hitelintézetnél vezetett számláiról és nyilvántartott tartozásairól, vagyoni helyzetét érintő adatokról, tényekről más hitelintézettől, továbbá a NAV-tól, Egészségbiztosítási és Nyugdíjbiztosítási Igazgatóságtól, Földhivataltól, Cégbíróságtól, Rendőrségtől felvilágosítást kérjen.

VIII.26. Amennyiben jelen szerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része érvénytelen vagy végrehajthatatlan, úgy az nem érinti a szerződés többi részének érvényességét. A Felek egy ilyen esetre megállapodnak abban, hogy a nem érvényes vagy nem végrehajtható rendelkezést késedelem nélkül egy érvényes és végrehajtható rendelkezéssel pótolják, amely a nem érvényes vagy nem végrehajtható rendelkezés gazdasági céljának a leginkább megfelel.

VIII.27. A szerződésre egyebekben a Polgári Törvénykönyvben, egyéb vonatkozó jogszabályokban, és a Bank mindenkori Általános Szerződési Feltételeiben és Kockázatvállalási Üzletszabályzatában foglaltak az irányadóak.

VIII.28. Az Adós kijelenti, hogy a Bank Általános Szerződési Feltételeit és Kockázatvállalási Üzletszabályzatát megismerte és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Az Adós jelen szerződés aláírásával a szerződés és mellékletei általa történt átvételét elismeri.

VIII.29. Szerződő felek a jelen szerződésből eredő vitás kérdések rendezésére a megyei bíróság hatáskörébe tartozó ügyekben a Székesfehérvári Törvényszék, a helyi bíróság hatáskörébe tartozó ügyekben a Budai Központi Kerületi Bíróság kizárólagos illetékességét kötik ki.

VIII.30. A Felek jelen szerződést elolvasták, megértették és mint akaratukkal mindenben egyezőt írták alá jóváhagyólag.

Kelt: Budapest, ***2014. november 20.***

Forrás-IV. Beruházó Vízközmű Társulat 6793 Forráskút, Fő u. 74. Bankszámlasz.:57600101-11083652 Adószám: 13953678-1-06

Sberbank Magyarország Zrt. 16.

Sberbank Magyarország Zrt.
mint kölcsönnyújtó
Képv.: Nagy Ászia csoportvezető és
Baráth Andrea ügyfél kapcsolattartó

Forrás-IV Beruházó Víziközmű Társulat
mint adós
Képv.: Maróti Mihály elnök

Mellékletek:

1. sz. melléklet: Bordány ***Nagyközség*** Önkormányzat és Bank közötti készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés és annak módosításának aláírt példánya a fizetési számla terhére Bank javára szóló azonnali beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazással (inkasszó joggal) megerősítve;
2. sz. melléklet: Forráskút Község Önkormányzat és Bank közötti készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés és annak módosításának aláírt példánya a fizetési számla terhére Bank javára szóló azonnali beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazással (inkasszó joggal) megerősítve;
3. sz. melléklet: Üllés ***Nagyközség*** Önkormányzat és Bank közötti készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés és annak módosításának aláírt példánya a fizetési számla terhére Bank javára szóló azonnali beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazással (inkasszó joggal) megerősítve;
4. sz. melléklet: Zsombó ***Nagyközség*** Önkormányzat és Bank közötti készfizető kezességvállalásra vonatkozó szerződés és annak módosításának aláírt példánya a fizetési számla terhére Bank javára szóló azonnali beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazással (inkasszó joggal) megerősítve;
5. sz. melléklet: Bordány ***Nagyközség*** Önkormányzatának Bank által megkívánt formában tett nyilatkozata, hogy a Gst. 10. § (3) bekezdésében foglalt adósságszolgálati korlátot nem lépi túl;
6. sz. melléklet: hatályon kívül helyezve
7. sz. melléklet: Forráskút Község Önkormányzatának Bank által megkívánt formában tett nyilatkozata, hogy a Gst. 10. § (3) bekezdésében foglalt adósságszolgálati korlátot nem lépi túl;
8. sz. melléklet: hatályon kívül helyezve
9. sz. melléklet: Üllés ***Nagyközség*** Önkormányzatának Bank által megkívánt formában tett nyilatkozata, hogy a Gst. 10. § (3) bekezdésében foglalt adósságszolgálati korlátot nem lépi túl;
10. sz. melléklet: hatályon kívül helyezve
11. sz. melléklet: Zsombó ***Nagyközség*** Önkormányzatának Bank által megkívánt formában tett nyilatkozata, hogy a Gst. 10. § (3) bekezdésében foglalt adósságszolgálati korlátot nem lépi túl;
12. sz. melléklet: hatályon kívül helyezve
13. sz. melléklet: Érdekeltségi hozzájárulások csendes engedményezése (és az engedményezési szerződés módosítása)
14. sz. melléklet: Bank javára Adós által kiállított azonnali beszedési megbízásra felhatalmazás (inkasszó felhatalmazás) az Adós más banknál vezetett számláin
15. sz. melléklet: Lakástakarék-pénztár II/2. 13. Pont szerinti nyilatkozata
16. ***sz. melléklet: Az önerő részletezése***
17. ***sz. melléklet: Az önerő vonatkozásában elnyert vissza nem térítendő támogatás igazolása***