

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS-tervezet

mely létrejött egyrészről az
Ajka Város Önkormányzata
8400 Ajka, Szabadság tér 12.

másrészről a
Raiffeisen Bank Zrt.
1133 Budapest, Váci út 116-118.,

- a továbbiakban **Ügyfél** -

- a továbbiakban **Bank** -

együttesen Felek között, az alábbi feltételek szerint:

I.**A szerződés tárgya, célja**

1. Ügyfélnek panelház felújítási program („Panelház Felújítási Program”) finanszírozása céljából 826.600.000,- Forint összegű Kölcsönre van szüksége.
2. Bank kötelezettséget vállal a jelen szerződésben és a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező Vállalati Üzletszabályzatban (továbbiakban: VÜSZ) meghatározott feltételekkel a Kölcsön nyújtására.
3. A jelen szerződés a VÜSZ hatálya alá tartozó Szerződésnek minősül. A jelen szerződésben használt nagybetűs fogalmak a VÜSZ-ben meghatározott jelentéssel bírnak.

II.**A Kölcsön feltételei**

1. A Kölcsön összege: 826.600.000,- Ft, azaz nyolcszázhuszonhatmillió-hatszázézer magyar forint.
2. A Kölcsön Lejárata: 2030. év szeptember hónap 30. napja.
3. Ügyleti kamatláb: 3 havi BUBOR + 1,99 %.
4. A kamatszámítás módja: a Kölcsön lehívásától ténylegesen eltelt naptári napok száma/360.
5. Díjak, jutalékok, költségek:
 - 5.1 Egyszeri kezelési költség: 0,25 %, mely a Kölcsön teljes összege után egy alkalommal kerül felszámításra.
 - 5.2 Rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,25 %, a Kölcsön igénybe nem vett összege után fizetendő.
 - 5.3 Tranzakciós illeték költség: Ügyfél vállalja, hogy a jelen szerződéssel összefüggésben a Bank által mindenkor fizetendő pénzügyi tranzakciós illetéket megtéríti a Bank részére a VÜSZ Különös rendelkezések V./5. pontjában foglaltak szerint.
6. Igénybevételi lehetőség:

megnyílása: 2020.09.30.	összege: 826.600.000,- Ft
megszűnése: 2022.09.29.	összege: 826.600.000,- Ft.
7. Lehívás és folyósítás – a VÜSZ-ben foglaltak kiegészítéseként:

7.1. Ügyfél kizárólag a Panelház Felújítási Programhoz kapcsolódóan jogosult Kölcsönt lehívni.

A kölcsön igénybe vételének feltétele, hogy Ügyfél leigazolja, hogy az egyes felújítandó társasházak (i) Ügyfél által meghirdetett társasházi felújítási pályázaton sikeresen pályáztak, (ii) a felújításhoz szükséges, banki hitelen felül szükséges önerővel rendelkeznek. A Kölcsön összegéből 481.600.000,- Forint a 2020-ban, 345.000.000,- Forint a 2021-ben felújítandó Társasházi felújítások kapcsán vehető igénybe.

7.2. Minden egyes folyósítás feltétele, hogy a folyósítás értéknapján Ügyfél Banknál vezetett egyetlen bankszámláján se álljon sorban előnyösen rangsorolt fizetési megbízás vagy bármilyen egyéb típusú beszedési megbízás.

7.3. A folyósítás helye: A Bank az Ügyfél által lehívott Kölcsön összege(ke)t az Ügyfél 12001008-01713627–00100006 számú Bankszámláján történő jóváírás útján folyósítja.

8. Esedékesség:

8.1.A Kölcsön tőkeösszegének megfizetése (törlesztés) félévente egyenlő részletekben történik. A Lejáratkor esedékes utolsó törlesztő részlet összege a többi törlesztő részlet összegétől eltérhet. A törlesztés a 2022. szeptember 29-ig tartó *türelmi időszak leteltét követően* minden félév utolsó hónapjában a kamatfizetés napján, illetve a Lejáratkor esedékes.

8.2. A Rendelkezésre tartási jutalék negyedévente, az adott negyedév utolsó hónapjának 30. napján fizetendő.

8.3. A Kamatperiódus időtartama: egy naptári negyedév.

A Kamat a Kamatperiódus utolsó napján fizetendő.

8.4. Az Egyszeri kezelési költség az első folyósításkor egy összegben esedékes és a folyósított Kölcsönből levonásra kerül.

8.5. Amennyiben az esedékesség időpontja június 30., illetve december 31. napja, és ez munkaszüneti nap, a fizetendő összeg a naptári félév, illetve a naptári év utolsó banki munkanapján fizetendő.

9. Fizetési kötelezettségek teljesítése:

Ügyfél ezúton felhatalmazza a Bankot, hogy a jelen szerződésből származó bármely és valamennyi Tartozása összegével, a Tartozás esedékessé válásakor az Ügyfél jelen szerződés II./7 pontjában megjelölt Bankszámláját automatikusan megterhelje. Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a fenti Bankszámlán az esedékes Tartozás pénzügyi fedezete az esedékesség napján rendelkezésre álljon.

Ügyfél a Bankkal szembeni Tartozását abban az időpontban teljesíti, amikor Bank az Ügyfél Bankszámláját az Ügyfél által fizetendő összeggel megterhelte és a Bankszámlán a Bank által terhelt összeg pénzügyi fedezete rendelkezésre állt.

10. Előtörlesztés:

Az Ügyfél által a Kamatperiódus végén teljesített előtörlesztés díjmentes.

Ügyfél vállalja, hogy amennyiben az előtörlesztésre nem a Kamatperiódus végén kerül sor, úgy az előtörlesztéssel egyidejűleg megtéríti a Bank előtörlesztés miatti igazolt költségeit, kárát és elmaradt hasznát.

III.

A Kölcsön biztosítékai

1. Beszámítás: Ügyfél a jelen szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jelen szerződésből származó bármely követelését beszámítással érvényesítse, azaz az Ügyfél bármely Bankszámláját megterhelje az Ügyfél esedékessé vált és a jelen szerződés *Fizetési kötelezettségek teljesítése* pontja szerint meg nem fizetett Tartozása összegével.

2. Felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás: Ügyfél köteles a jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségei biztosítékeként a Bank részére beszedési megbízásra felhatalmazást adni az Ügyfél más pénzügyi intézménynél vezetett pénzforgalmi számláira.

3. Jelzálogjog ingatlan(ok)on:

Ügyfél, mint Zálogkötelezett köteles a Bankkal külön megállapodás formájában ingatlan(ok)at terhelő jelzálogszerződést kötni, mely a jelen szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

4. Jelzálogjog jog(ok)on/követelés(ek)en:

Ügyfél, mint Zálogkötelezett köteles a Bankkal külön megállapodás formájában jog(ok)at/követelés(ek)et terhelő zálogszerződést kötni, mely a jelen szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

5. Ügyfél jelen szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés hatálya alatt – a mindenkor hatályos jogszabályban foglaltakon kívül - kizárólag Banknál vezet bankszámlát és ezen bonyolítja a teljes számlaforgalmát (továbbiakban: „**Kizárólagos számlavezetés**”). Ügyfél kötelezettséget vállal továbbá arra, hogy 2020. szeptember 30-ik napjáig valamennyi,

még a korábbi számlavezetőjéhez érkező bevételét a Banknál vezetett számlájára átutalja és ezen időponttól kezdve korábbi számlavezetőjénél bevételei fogadására alkalmas technikai számláit is megszünteti és ennek megtörténtét a Bank felé hitelt érdemlően igazolja.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szerződés hatálya alatt a Banknál kizárólagos számlavezetésre vonatkozó kötelezettségét nem teljesíti, illetve amennyiben Ügyfél a fent előírtak szerint nem igazolja, hogy a kizárólagos számlavezetésre vonatkozó kötelezettségvállalásának eleget tett, akkor Bank jogosulttá válik a jelen szerződés azonnali hatállyal történő felmondására.

6. A biztosítékok érvényesítési módjára és következményére vonatkozó általános rendelkezéseket az ÁÜF tartalmazza.

IV.

Egyéb feltételek

1. A jelen szerződés teljesítési helye a Bank központi Fiókja.
2. Jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi a VÜSZ és a Bank Általános Üzleti Feltételei (ÁÜF). Ügyfél kijelenti, hogy a Bank honlapján (www.raiffeisen.hu) közzétett VÜSZ és ÁÜF tartalmát megismerte, az abban foglalt rendelkezéseket – különös tekintettel a jelen szerződésre és ennek biztosítékaira vonatkozó rendelkezésekre – részletesen elolvasta, megértette és azokat magára nézve kötelező erejűnek fogadja el. Ügyfél kifejezetten kijelenti, hogy rendelkezik állandó internetes hozzáféréssel, és a VÜSZ, illetve az ÁÜF tartalma megismerésének kifejezetten ezt a módját választja, a VÜSZ-t és az ÁÜF-et papír alapon, vagy más adathordozón nem kéri a rendelkezésére bocsátani.
3. Tájékoztatás a szokásos szerződéses gyakorlattól jelentősen eltérő szerződési feltételekről: Ügyfél jelen szerződés aláírásával tudomásul veszi a Bank tájékoztatását arról, hogy a VÜSZ egyes rendelkezései: az Ügyfelet terhelő hiánypótlási kötelezettségről szóló rendelkezések (I/7 pont), a Hitelműveletek Igénybevételi lehetőségének felmondására, illetve felfüggesztésére vonatkozó rendelkezések (IX/10. és 11. pont), az Ügyleti kamatláb megállapítása a referencia kamatláb értékének negatív előjelűvé válása esetére vonatkozó rendelkezés (IX/1 pont), a Jogellenesség klauzula (XV/6 pont), a negative pledge (XIV/5 pont), a pari passu (XIV/6 pont), a vagyontáruháztási korlát (XIV/4 pont), a megnövekedett költségek rendelkezései (XIV/7 pont), a tulajdonosváltozás bejelentésének és banki engedélyeztetésének kötelezettsége (XIV/8 pont), továbbá a jelen szerződés 60 napos, rendes felmondására vonatkozó szerződéses feltétel (XVI/3.3 pont), valamint az értesítések szabályai (XVIII. Fejezet) – az üzleti életben általában szokásos szerződéses rendelkezésektől jelentősen eltérnek. Ügyfél jelen szerződés aláírásával kifejezetten kijelenti, hogy a VÜSZ-t ezen rendelkezésekre is tekintettel magára nézve kötelezőnek ismeri el.
4. Ügyfél jelen szerződés aláírásával kifejezetten kijelenti, hogy a VÜSZ-ben meghatározott *Pénzügyi követelmények és kötelezettségek* rendelkezéseinek megfelelően, azokat magára nézve kötelezőnek ismeri el, betartásukra a jelen szerződés hatálya alatt folyamatosan kötelezettséget vállal.
5. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen szerződés kapcsán tett pénzügyi nyilatkozatai, valamint kötelezettségvállalásai pénzügyi és gazdasági helyzetéről az adott nyilatkozat/kötelezettségvállalás tételekor hű és pontos képet tükröznek. Ezen pénzügyi nyilatkozatok és kötelezettségvállalások az Ügyfél által bármely Hitelművelet tekintetében érvényesített minden egyes lehívás, igénybevétel, illetve megbízás esetén az Ügyfél részéről megerősítettnek minősülnek.
6. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a VÜSZ XIV. *Pénzügyi követelmények és kötelezettségek* fejezet 3. Pénzügyi adatszolgáltatás pontjában meghatározott bármely adatszolgáltatási kötelezettségének az ott meghatározott határidőben nem tesz eleget, köteles a határidő utolsó napjától kezdődően mindaddig, amíg fenti adatszolgáltatási kötelezettségének nem tesz eleget, minden megkezdett naptári hét után 50.000,- Ft, azaz ötvenezer forint késedelmes adatszolgáltatási díjat fizetni. Ügyfél jelen szerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot, hogy a fenti késedelmes adatszolgáltatási díj összegével minden naptári hetet követő naptári hét első banki napján a Bankszámláját megterhelje.

Felek rögzítik, hogy a késedelmes adatszolgáltatási díjra vonatkozó igények érvényesítése, vagy az ezen igény érvényesítéséről való lemondás nem érinti a Bankot az adatszolgáltatás késedelmes teljesítésére tekintettel megillető egyéb jogokat.

V.

Záró rendelkezések

1. Felek rögzítik, hogy a jelen szerződésben kikötött kamatok, díjak és költségek, illetve az egyéb szerződéses feltételek, valamint a VÜSZ rendelkezéseinek módosítása tekintetében a Bank mindenkor hatályos Általános Üzleti Feltételei 1. rész XIX. Fejezetének rendelkezései az irányadók. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank az Általános Üzleti Feltételek fent hivatkozott rendelkezései szerint jogosult a szerződés egyoldalú módosítására.
2. A szerződés hatályba lépésére, illetve megszűnésére – így különösen a felmondás okaira és jogkövetkezményeire – vonatkozó rendelkezéseket részletesen a VÜSZ tartalmazza. Jelen szerződés hatályba lépésének további feltétele, hogy a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény rendelkezései alapján a Kormány a jelen szerződéssel létrejövő adósságot keletkeztető ügylethez hozzájárulását adja.

Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10/C. § (1) bekezdése szerinti adatszolgáltatási kötelezettségének a jelen szerződéssel létrejövő, a jelen szerződésben meghatározott értékű adósságot keletkeztető ügylet tekintetében eleget tett, erre tekintettel jelen szerződés és adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez nincs szükség a Kormány hozzájárulására.

Ügyfél fentiek alátámasztására Bank részére átadja az önkormányzati előirányzat-gazdálkodási modul "ÖNEGM" rendszerből kinyomtatott, a fentiek szerinti adatszolgáltatás teljesítését igazoló dokumentumot.

3. A jelen szerződés, a kapcsolódó biztosítéki szerződések, a VÜSZ, továbbá az ÁÜF és az Ügyfélre vonatkozó Kondíciós Lista a jelen szerződés szerinti Hitelműveletre vonatkozóan a Felek közötti megállapodás valamennyi feltételét tartalmazza, a Felek közötti korábbi – a jelen szerződés szerinti Hitelműveletre vonatkozó, akár szóban, akár írásban történt - megállapodások hatályukat veszítik.
4. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a VÜSZ, az ÁÜF és a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.
5. A jelen szerződéssel kapcsolatosan felmerült vitás ügyeket Felek megkísérik kölcsönös megegyezés útján rendezni, melynek sikertelensége esetén – a jelen pont következő bekezdésében meghatározott kivételekkel – a Magyar Kereskedelmi-és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróóság kizárólagos illetékességét kötik ki. Jelen szerződés a választottbíráskodásról szóló 2017. évi LX. törvény szempontjából egyben választottbíróasági szerződésnek is minősül.

A jelen szerződésből eredő pénzkövetelési igényüket Felek fizetési meghagyásos eljárás útján is érvényesíthetik, amennyiben pedig jelen szerződéssel összefüggésben esetlegesen váltó kerül kiállításra, Felek a váltókövetelést is érvényesíthetik fizetési meghagyásos eljárás útján. Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy hatáskörtől függően fizetési meghagyásos eljárás perré alakulása esetén a peres eljárásra – akár váltókövetelés alapján indult az eljárás, akár nem – Felek a Budapesti XX., XXI. és XXIII. Kerületi Bíróság, illetve a Győri Törvényszék kizárólagos illetékességét kötik ki.

Ügyfél a jelen szerződés aláírásával kijelenti, hogy a jelen szerződés V./1 pontját és a IV./3 pontjában foglalt tájékoztatást kifejezetten tudomásul vette, és annak ismeretében köti meg a jelen szerződést.

A fentieket alulírottak, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, és mint arra jogszerűen feljogosítottak írták alá. Ügyfél átadja a Bank részére a jelen szerződés megkötésére vonatkozóan döntéshozó szerve által hozott jóváhagyó határozat hiteles kiadmányát.

A jelen szerződés tartalma üzleti titoknak minősül; arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a Bank előzetes engedélyével történhet.

Ajka, 2020.

Raiffeisen Bank Zrt.

mint Bank

Képviseli:

Ajka Város Önkormányzata

mint Ügyfél

Képviseli:

név:

név:

beosztás:

beosztás:

név:

.....

beosztás:

.....

Pénzügyi ellenjegyzés:

..... (város), napján

.....
aláírás

név:
pénzügyi ellenjegyző