

**MÁTÉSZALKA VÁROS**  
**Önkormányzat**  
**Polgármesterétől**  
**Mátészalka, Hősök tere 9.**  
**Tel.: 44/501-358 Fax.: 501-360**  
**E-mail: polgarmester@mateszalka.hu**

**Száma: 232-20/2021.**

## **ELŐTERJESZTÉS**

**- a Képviselő - testülethez -**

### **A Mátészalkai Ipari Park fejlesztésének, bővítésének finanszírozásához kapcsolódó hitelszerződés megkötéséről**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

A Mátészalkai Ipari Park fejlesztésének, bővítésének finanszírozásához kapcsolódó hitel felvételéről szóló 127/2021. (XI. 05.) határozat (továbbiakban Határozat) elfogadásával döntöttünk a Takarékbank 300.000.000.-Ft maximális keret összegű, hosszú lejáratú fejlesztési hitel felvételére adott indikatív ajánlatának elfogadásáról.

Felhatalmazott továbbá a Határozat, hogy a fejlesztési célú hitel felvételéhez Magyarország Kormányának előzetes hozzájárulását kérem. A hozzájárulási kérelmet a Magyar Államkincstár elektronikus rendszerén keresztül még a határozat elfogadásának napján, 2021. november 05-én benyújtottuk, melyet a Kincstár november 15-én továbbított a Pénzügyminisztérium felé. Jelen előterjesztés elkészültéig a jóváhagyó Kormány döntésről még nincs információnk.

A Határozatnak megfelelően a szükséges egyeztetési tárgyalásokat lefolytattam a Takarékbankkal a határozat-tervezet mellékletét képező hitelszerződés végleges szövegszerű tartalmáról. Mindezek alapján – korábbi fejlesztési hitelfelvételi szándékunknak megfelelően - javaslom hitelszerződés elfogadását, természetesen azzal hatályba lépési feltétellel, hogy Önkormányzatunk megkapja a fejlesztési célú hitel felvételéhez a Kormány engedélyét.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet jelen előterjesztés megtárgyalására és a csatolt határozat-tervezet mellékletét képező fejlesztési célú hitel szerződés elfogadására.

Mátészalka, 2021. december 22.

Dr. Hanusi Péter  
polgármester



**HATÁROZAT-TERVEZET**

**MÁTÉSZALKA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA**

**KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK**

**...../2021. (XII. 30.) számú**

**H A T Á R O Z A T A**

**A Mátészalkai Ipari Park fejlesztésének, bővítésének finanszírozásához  
kapcsolódó fejlesztési hitelszerződés megkötéséről**

**Mátészalka Város Képviselő-testülete**

1. 127/2021. (XI. 05.) határozatával már döntött a Mátészalkai Ipari Park fejlesztésének, bővítésének finanszírozásához a Takarékbank 300.000.000.-Ft maximális keret összegű, hosszú lejáratú fejlesztési hitel felvételére adott indikatív ajánlatának elfogadásáról.
2. A határozat melléklete szerinti tartalommal elfogadja a Takarékbank Zrt-vel kötendő 300.000.000 Ft összegű fejlesztési hitelkeret szerződést.
3. Felhatalmazza Dr. Hanusi Péter polgármestert a határozat melléklete szerinti fejlesztési hitelkeret szerződés megkötésére és aláírására, és a teljesítéséhez szükséges jognyilatkozatok megtételére.

Felelős: Dr. Hanusi Péter polgármester  
Határidő: folyamatos

Mátészalka, 2021. december ...

**Dr. Hanusi Péter**  
polgármester

**Dr. Takács Csaba**  
jegyző

**HITELKERET SZERZŐDÉS**

Amely létrejött egyrészről a  
**Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**  
rövidített elnevezés: Takarékbank Zrt.  
székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.  
cégjegyzékszám: 01-10-140275  
adószám: 14479917-4-44  
mint hitelező (a továbbiakban: **Bank**), másrészről a

**Mátészalka Város Önkormányzata**  
székhely: 4700 Mátészalka, Hősök tere 9.  
PIR szám: 731805  
adószám: 15731807-2-15  
statisztikai számjel: 15731807-8411-321-15  
Költségvetési elszámolási számla száma: 10700402-25452208-51100005  
Számlát vezető bank neve: CIB Bank Zrt.  
mint hitelfelvevő (a továbbiakban: **Adós/Önkormányzat**)

mint Szerződő Felek között az alulírott napon és helyen az alábbi feltételekkel:

**I. KÜLÖNÖS RÉSZ****1 A Hitelkeret célja**

Az Önkormányzat Mátészalkai Ipari Park fejlesztésének, bővítés beruházásának a finanszírozása, az ehhez kapcsolódó szükséges termőföldek megvásárlásának finanszírozása az alábbiak szerint:

A Hitelcél megvalósításának tervezett kezdeti időpontja: 2022. év január hónap 03. nap  
A Hitelcél megvalósításának tervezett befejezési időpontja: 2024. év december hónap 30. nap

**2. A Hitelkeret összege és rendelkezésre tartása:**

A hitelkeret összege **300.000.000,- Ft, azaz Háromszázmillió forint**, amelyet a Bank a jelen szerződés hatálybalépésének napjától tart az Önkormányzat rendelkezésére a jelen szerződés megkötésének napjától számított 3 évig, azaz 2024. év december hónap 30. napjáig.

**3. Folyósítás****3.1. Folyósítás időpontja**

A rendelkezésre tartási időtartam alatt a Bank az Önkormányzat jelen szerződés 1. sz. mellékletében meghatározott formájú és tartalmú írásos kérelmének kézhezvételét (a továbbiakban: Lehívó Levél) követő 5. banki naptól folyósítja a kölcsönöket, feltéve, hogy:

- az Önkormányzat teljesíti a I. Különös rész 3.3. pontban meghatározott folyósítási feltételeket;
- mind a lehívási kérelem benyújtásának időpontja, mind az abban megjelölt folyósítás kért időpontja (amely nem lehet kevesebb, mint 5 banki nap a benyújtáshoz képest) a fent megjelölt rendelkezésre tartási időszakon belülre esik;
- a Lehívó Levélben megjelölt, lehívni kívánt összeg minimum 5.000.000,- Ft, azaz Ötmillió forint, kivéve a legutolsó Lehívó Levélben megjelölt összeget.

**3.2. Folyósítási feltételek:**

A hitelkeret bizonyíthatóan a beruházás/felújítás, termőföldvásárlás megvalósításával kapcsolatban kiállított, a (később definiált) Műszaki ellenőr által igazolt nettó/bruttó összegű számlák kiegyenlítésére használható fel.

### 3.3. Folyósítás módja:

A Hitel céljának megfelelően a Bank kizárólag a beruházáshoz kapcsolódó számlákkal vagy azzal azonos, teljes bizonyító erejű, a Számviteli törvény szerinti számviteli dokumentumokkal alátámasztott lehívást fogad el, és teljesít az alábbiak szerint:

- a.) Kifizetett számlák alapján: a számlák nettó (ÁFA nélküli) összegét, amennyiben az Adós ÁFA visszaigénylő vagy bruttó összegét, amennyiben az Adós nem ÁFA visszaigénylő, az Adós Banknál vezetett 50400209-16229859 számú Technikai számlájára (a továbbiakban: **Technikai számla**) folyósítja.
- b.) Esedékes számlák alapján: az Adós tudomásul veszi, egyben fel is hatalmazza a Bankot, hogy a kifizetendő számlák összegét – a számlák nettó összegének, amennyiben az Adós ÁFA visszaigénylő vagy bruttó összegének folyósítását követően – a számlák esedékességi időpontjára, a számlán megjelölt jogosultak pénzforgalmi számlájára átutalja. ÁFA visszaigénylés esetén a nettó összeg jóváírásának feltétele a számla ÁFA összegének rendelkezésre állása. A kifizetendő számlák ÁFA tartalmát az Adós Banknál vezetett Technikai számláján köteles biztosítani, vagy
- c.) Esedékes számlák alapján: A Felek már most megállapodnak az Adós egyben kijelenti, hogy felhatalmazza a CIB Fizetési számlát vezető Bankot, hogy a kifizetendő számlák összegét – a számlák nettó összegének, amennyiben az Adós ÁFA visszaigénylő vagy bruttó összegének folyósítását követően – a számlák esedékességi időpontjára, a számlán megjelölt jogosultak pénzforgalmi számlájára átutalja.

#### **Első folyósítás feltételei:**

- az I. Különös rész 9. pontja szerinti biztosítékok rendelkezésre állása;
- A beruházáshoz kapcsolódó kivitelezői, vállalkozói, adásvételi szerződés(ek) benyújtása;
- Amennyiben a teljes beruházási költség meghaladja a hitelkeretet, a hiányzó összeg rendelkezésre állásának vagy elköltésének igazolása;
- Az Adós a Bank részére átadta a jelen szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező, Adós Hitelintézetén kívüli számlavezető bankja, azaz a CIB Bank Zrt. által vezetett, 10700402-25452208-51100005 számú fizetési számlájára vonatkozó záradékolt banki felhatalmazó levelet;
- A jelen szerződés a Szerződő Felek által elfogadásra és aláírásra került, hatályba lépett.

#### **Valamennyi folyósítás feltételei:**

- A kölcsönből megvásárlásra kerülő ingatlanok tekintetében szükséges felek (eladó, önkormányzat) által cégszerűen aláírt adásvételi szerződés eredeti példánya;
- A Műszaki Ellenőr teljesítés-igazolásával ellátott számlák benyújtása (Lehívó Levélhez való csatolása);
- Jelen szerződés 1. sz. mellékletében meghatározott formájú és tartalmú írásos kérelem (Lehívó Levél) benyújtása;
- A beruházáshoz tartozó, már kifizetett számlákról kimutatás benyújtása (2. sz. melléklet Számlakimutatás);
- A beruházáshoz tartozó, már kifizetett számlák kiegyenlítését igazoló bankszámlakivonat benyújtása.
- Adósnak nincs bármely Bank felé fennálló lejárt tartozása.

Előlegszámla esetében az Önkormányzat felelőssége, hogy a végszámlából az előlegszámla összege levonásra kerüljön. (Ebben az esetben a Műszaki Ellenőr a számla adott projekthez tartozását igazolja).

### 3.4. Folyósítást követő igazolás

- Önkormányzat a folyósítást követő 5 banki napon belül eljuttatja a Bankhoz a számla kiegyenlítését igazoló bankszámlakivonatot.
- Fordított adózás esetén: az Önkormányzat által elektronikus úton benyújtott havi ÁFA bevallás kinyomtatott és az Önkormányzat képviselője által aláírt formában történő bemutatása, valamint a bevallás benyújtásáról szóló visszaigazolás kinyomtatott és az Önkormányzat képviselője által aláírt formában történő bemutatása, továbbá a bevallásban szereplő fizetendő ÁFA megfizetéséről szóló bankszámlakivonat.

### 3.5. A garanciális visszatartás kezelése a folyósítás során

A számlán feltüntetett garanciális visszatartás összege nem hívható le a hitelből. A garanciára visszatartott összeg az Önkormányzat Bank számára elfogadható módon aláírt erre vonatkozó nyilatkozata és a garanciális visszatartás felszabadítható összegére vonatkozó számlaösszesítés alapján hívható le.

#### **Kamat:**

##### 4.1. Kamatperiódus:

A kölcsön/kölcsönök futamidején belül a Bank naptári negyedéves kamatperiódusokra (a továbbiakban: kamatperiódus) rögzíti a kamatlábat. Az első kamatperiódus az első kölcsönfolyósítás napjával kezdődik, az ezt követő kamatperiódusok pedig a megelőző kamatperiódus utolsó napján kezdődnek.

Minden kamatperiódus az adott naptári negyedév utolsó banki napján végződik, azzal, hogy az utolsó kamatperiódus a végső lejáratú napon, illetve felmondás esetén a jelen szerződés megszűnésének napján végződik.

##### 4.2. Kamat mértéke

A Bank a kölcsön összege után az egyes kamatperiódusok kezdő napját megelőző 2. (második) banki napon jegyzett 3 hónapos BUBOR-hoz - mint referencia kamatlábhoz - évi 0,95 % kamatfelárat (referencia kamatláb és kamatfelár a továbbiakban együttesen: **ügyleti kamat**) számít fel.

A Referencia kamatláb legalacsonyabb mértéke jelen szerződés vonatkozásában 0%, azaz nulla százalék, tehát a referencia kamat mértéke 0%, azaz nulla százalék érték abban az esetben – és annak ellenére – is, ha az adott mindenkor Referencia kamatláb hivatalosan jegyzett értéke esetlegesen negatív értéket mutat.

A Bank a kamatfelárat kizárólag az ÁSZF-ben meghatározott feltételek bekövetkezése esetén jogosult egyoldalúan módosítani.

##### 4.3. Értesítés ügyleti kamatfizetésről:

A Bank írásban értesíti az Üzletfelet az ügyleti kamat jelen szerződés I. különös rész 4.2. pontjában rögzítettek szerinti megváltozásáról. A Bank kizárólag a kamatbázisok változásából adódóan jogosult negyedévente az ügyleti kamatot megváltoztatni. A kamatfizetés esedékessége előtt 30 (harminc) nappal a Bank értesíti az Üzletfelet az ügyleti kamat megfizetésének esedékes összegéről és az esedékesség időpontjáról.

##### 4.4. Ügyleti kamat megfizetésének esedékessége:

Az ügyleti kamat megfizetése a kamatperiódus (naptári negyedév) utolsó banki napján esedékes, az utolsó kamatfizetés a kölcsön(ök) végső lejáratkor esedékes. A kamat megfizetéséhez szükséges fedezetnek az esedékesség napjára történő rendelkezésre állásáról az Önkormányzat köteles gondoskodni.

##### 4.5. Az ügyleti kamat megfizetésének módja

Az ügyleti kamat megfizetése oly módon történik, hogy az esedékes ügyleti kamat összegével az ügyleti kamat esedékességének napján a Bank megterheli az Önkormányzat Banknál nyitott Technikai számláját, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.

### **5. A Hitel terhére folyósított kölcsönök végső lejáratának időpontja: 2031. év december hó 31. nap**

#### **6. A Hitel terhére lehívott egyes kölcsön(ök) visszafizetése:**

##### 6.1.1. A visszafizetés ütemezése

A kölcsön(ök) összegét az Önkormányzat 2025. március 31. napjától kezdődően (ezt a napot is beleértve), **naptári negyedévente**, minden naptári negyedév utolsó banki napján egyenlő részletekben köteles visszafizetni.

6.1.2. Amennyiben a rendelkezésre tartási időszak alatt nem kerül a teljes hitelkeret lehívásra, a különbözettel az utolsó törlesztő részlete(ek) összege csökken.

Hasonlóan az utolsó részletben kerül kiegyenlítésre a kerekítésből adódó különbözet is.

## 6.2. A visszafizetés módja

A kölcsön(ök) visszafizetése oly módon történik, hogy a törlesztés esedékességének napján a Bank megterheli a törlesztés összegével az Önkormányzat Banknál nyitott Technikai számláját, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.

## 7. Díjak, jutalékok

7.1. Rendelkezésre tartási díj a Hitelkeret fel nem használt részének évi 0,0 %-a a rendelkezésre tartási időszakra számítva.

## 7.2. Késedelmi kamat

Amennyiben az Önkormányzat a jelen szerződés alapján felmerülő fizetési kötelezettségének annak esedékességekor nem, vagy nem maradéktalanul tesz eleget, úgy a késedelem időtartamára a Bank a meg nem fizetett összegre az esedékesség napján érvényes **Ügyleti kamat + 6 %** mértékű éves késedelmi kamatláb alapján számított késedelmi kamatot számít fel.

## 7.3. Díjak, jutalékok, valamint azok megfizetése

A 4.2. pontban ügyleti és 7.2. pontban rögzített késedelmi kamaton kívül a Bank semmilyen egyéb díjat, jutalékot, költséget nem számol fel.

## 8. Hatálybalépési feltételek

Jelen szerződés azt követő napon lép hatályba, hogy az Önkormányzat az alábbi eredeti dokumentumokat (amennyiben az egyes dokumentumok megjelölése mellett ezzel ellentétes megjegyzés nem szerepel) a Bankhoz benyújtotta oly módon, hogy azok mind tartalmilag, mind formailag a Bank számára elfogadhatóak legyenek:

- Kormány hozzájárulása a hitelfelvételhez;
- Az önkormányzat nyilatkozata vagy 30 napnál nem régebbi NAV igazolás arról, hogy az Önkormányzatnak nincs tartozása, és nem kapott halasztást tartozás megfizetésére, illetve amennyiben az Önkormányzatnak a NAV felé korábban lejárt, de már átütemezett tartozása van, az erről szóló határozat;
- Az Önkormányzat képviselőjének aláírásos aláírási jogosultságának igazolása (aláírási címpéldány);
- Képviselő Testületi határozat a hitelfelvételről.

## 9. Biztosítékok

9.1. Az Önkormányzat ezennel visszavonhatatlanul biztosítja a Bank számára azt a jogot, hogy a Bank a jelen hitelszerződésből eredő, esedékessé vált és meg nem fizetett követeléseit – az Általános Vállalati Üzletszabályzatban foglaltakon túlmenően – az Önkormányzatnak a CIB Banknál vezetett Fizetési Számlájáról és valamennyi jogszabály szerint terhelhető alszámlájáról (kivéve az Önkormányzat rendelkezése alól kikerült számlákat) beszámítás útján kielégítse, így a Bank e célból a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 62. § (3) bekezdésében a jogszabályban előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően a bankszámláit megterhelje, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul. A szerződés aláírását követő 5 banki napon belül a CIB Bank által záradékolt felhatalmazó levelet átadja.

## 10. Fedezet

A hitel fedezetét képezik az Önkormányzat helyi adó bevételei, ide nem értve az Önkormányzat azon bevételeit, melyek a vonatkozó jogszabály alapján hitel fedezetéül nem szolgálhatnak.

## II. ÁLTALÁNOS RÉSZ

### **1. Önkéntes előtörlesztés**

1.1. A Bank előtörlesztést az előtörlesztés napját **5 banki nappal megelőző előzetes írásbeli értesítés** mellett fogad el. Az előtörlesztési kívánt összeget az Önkormányzat a jelen szerződés Különös részének 6.2. pontjában meghatározott bankszámlán az előtörlesztés napját megelőző 3 **banki nappal** korábban köteles elhelyezni. Önkormányzat általi önkéntes előtörlesztésre kizárólag a jelen szerződés Különös részének 4.4. pontjában meghatározott ügyleti kamatfizetés esedékességekor kerülhet sor. Ez esetben az előtörlesztés költség, jutalék és díjmentes.

1.2. A Bank az előtörlesztéssel az utolsó törlesztő részletet/részleteket csökkenti. Előtörlesztés esetén a törlesztés és a jelen szerződés szerinti lejárat közötti időre az Önkormányzatnak ügyleti kamatfizetési kötelezettsége nincs az előtörlesztett összeg/ek/re vonatkozóan. Az Önkormányzat által előtörlesztett összegek ismételen nem vehetők igénybe.

A Bank jelen szakasz szerinti előtörlesztés esetén nem számít fel előtörlesztési díjat.

### **2. Biztosítékokra vonatkozó általános rendelkezések**

2.1. Az Önkormányzat köteles biztosítani, hogy a jelen szerződésben foglalt kötelezettségei legalább azonosan rangsorolódjanak minden egyéb, jelenlegi és jövőbeli éven belüli illetve éven túli kölcsönre (kölcsönökre) vonatkozó kötelezettségével, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek a jogszabályok alapján elsőbbséget élveznek.

2.2. Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben jelen szerződés időtartama alatt számlavezető bankja megváltozik, úgy a számla megnyitásától számított 3 banki napon belül átadja a Bank részére az új számlavezető hitelintézet által befogadott, és cégszerű aláírását tartalmazó, az újonnan megnyitott terhelhető számlá(k)ra (alszámlákra) vonatkozó, a Bank javára szóló, azonnali beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó levelet, amely tartalmazza, hogy annak módosítása vagy visszavonása kizárólag a Bank írásbeli ellenjegyzésével érvényes és a számlavezető hitelintézet – teljes vagy részleges fedezetlenség esetén – köteles azt 35 napig sorba állítani, illetve részfedezet esetén részletfizetést teljesíteni.

### **3. A szerződés megszűnése:**

A jelen szerződés akkor szűnik meg, ha az Önkormányzat a Bankkal szemben fennálló, jelen szerződésből származó valamennyi fizetési kötelezettségének eleget tett, vagy ha a jelen szerződést a Szerződő Felek bármelyike felmondja és a felmondási idő – ha van ilyen – eltelt.

Jelen szerződést az Önkormányzat bármely banki nappal felmondhatja, amennyiben legkésőbb a felmondás napjára jelen szerződés alapján öt terhelő, a Bank felé fennálló valamennyi fizetési kötelezettségének eleget tett, az előtörlesztés szabályainak figyelembevételével.

A Bank felmondási esemény bekövetkezése esetén jogosult

- (a) az Önkormányzatnak küldött írásbeli értesítéssel a hitelkeretet részben vagy egészben törölni (azaz a jelen hitelszerződést a hitelkeret rendelkezésre tartása tekintetében azonnali hatállyal felmondani); és/vagy
- (b) az Önkormányzatnak küldött írásbeli értesítéssel úgy rendelkezni, hogy a kölcsönök egésze vagy azok egy része a felmerült kamatokkal (ügyleti kamat és késedelmi kamat) és egyéb járulékaival együtt azonnal esedékessé és fizetendővé vált (azaz a jelen Hitelszerződést a folyósított kölcsönök tekintetében azonnali hatállyal felmondani); és/vagy
- (c) az arra vonatkozó szerződések rendelkezései szerint bármely biztosítékot és akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló egyéb jogot érvényesíteni.

Felmondási eseménynek minősül, ha

- Önkormányzat a jelen Hitelszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti;
- az Önkormányzat a jelen szerződésből eredő bármely, a fizetési kötelezettségen kívüli egyéb kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti és azt a Bank írásbeli felhívásában megadott legalább 8 munkanapos határidőn belül sem pótolja;
- Ha a kölcsönt nem a hitelcélként megjelölt beruházás (fejlesztés) megvalósítására használták fel
- Ha a kölcsön célja nem valósult meg, illetve a jelen szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen;
- az Önkormányzat a Bankkal szembeni értesítési, tájékoztatási kötelezettségét – különösen a hitelcélnek megfelelő felhasználás igazolására az I. fejezet 3.4. pontban előírt számlakivonat elküldésre vonatkozó kötelezettségét megszegte;
- Az Önkormányzat által a jelen szerződésben vagy azzal kapcsolatosan küldött bármely más dokumentumban megtett nyilatkozat, kijelentés vagy állítás bármilyen vonatkozásban valótlan vagy félrevezető akkor, amikor az megtettnek tekintendő;
- az Önkormányzat adósságrendezési eljárást kezdeményez önmaga ellen, vagy jogerős bírósági határozat születik az Önkormányzat ellen adósságrendezési eljárás indításáról;
- az Önkormányzatnak lejárt esedékességű, 60 napot meghaladó, adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása van, kivéve ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett;
- az Önkormányzat nem felel meg a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló törvényben meghatározott hitelfelvételi korlátnak. (2011. évi CXCV. törvény 10. paragrafusa).
- az Önkormányzat nem teljesíti valamely jogerős bírósági ítéletben vagy végzésben meghatározott kötelezettségét.
- Az Önkormányzat pénzügyi helyzetének súlyos megromlása esetén azaz, (többek között) ha: - adósságrendezési eljárás indul az Önkormányzat ellen.

#### **4. Az Önkormányzat kötelezettségvállalása**

- a.) Önkormányzat köteles felhívásra adatot szolgáltatni a beruházással/projekttel kapcsolatban az arra feljogosított szervek illetőleg személyek részére.
- b.) Az Önkormányzat tudomásul veszi, hogy a Banknak indokolt esetben jogában áll az általa szükségesnek tartott mértékben bármikor, az Önkormányzat gazdasági tevékenységének zavarása nélkül Önkormányzat vagyoni, gazdasági, jogi helyzetét, gazdálkodását, Önkormányzat jelen Hitelkeret-szerződésben vállalt kötelezettségeinek teljesítését, nyilatkozatainak valóságát, a kölcsön/kölcsönök felhasználását, az I.1. pontban meghatározott beruházás megvalósítását ellenőrizni, különösen a jelen Hitelkeret-szerződésben meghatározott hitelcél megvalósulása érdekében.
- c.) Az Önkormányzat a jelen szerződés alapján vállalt kötelezettségeinek teljesítését érintő minden lényeges eseményről illetve körülményről köteles tájékoztatni a Bankot, így különösen felmondási esemény vagy esetleges felmondási esemény bekövetkezéséről. Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Kölcsönszerződés hatálya alatt a Bankot tájékoztatja az alábbi tények és események vonatkozásában:
- Az Önkormányzatot érintő adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt),
  - adósságrendezési eljárás - valamely hitelező általi – kezdeményezéséről való tudomásszerzés,
  - Az Önkormányzattal szemben folyamatba tett végrehajtási eljárás,
  - Önkormányzatnak más hitelintézettel szemben lejárt tartozása keletkezik.
- d.) Az Önkormányzat a Bankkal szembeni tartozásának fennállása alatt köteles a Bank rendelkezésére bocsátani az alábbiakat:



- köztartozásmentességi igazolásokat illetve nyilatkozatokat amikor a Bank kéri;
- éves beszámolóit a MÁK-hoz történő benyújtással egyidejűleg; de legkésőbb minden év június 3-ig
- éves költségvetését minden év március 31-ig, annak módosításait az elfogadó testületi határozatot követő 15 banki napon belül;
- minden olyan információt, melyet a Bank az Önkormányzat gazdálkodásának elemzéséhez szükségesnek tart.

e.) Az Önkormányzat vállalja, hogy a hitel adósságszolgálatának teljesítését biztosítja azáltal, hogy a hitel futamideje alatt az éves költségvetését a jelen szerződés szerint az adott évre várható tőketörlesztési és ügyleti kamatfizetési kötelezettség figyelembe vételével fogadja el.

f.) Az Önkormányzat köteles gondoskodni a kölcsönrel finanszírozott számla teljes kiegyenlítéséről.

## **5. Az Önkormányzat nyilatkozatai**

Az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával egyben nyilatkozik, hogy;

- adósságrendezési eljárás alatt nem áll,
- az Önkormányzat hitelfelvétellel járó kötelezettségvállalása megfelel a 2011. évi CXCV. tv. 10.§ ban foglaltaknak (hitelfelvételi korlát);
- a hitelfelvételt a Kormány előzetesen jóváhagyta;
- 60 napot meghaladó lejárt köztartozással nem rendelkezik, vagy ha van ilyen, arra az adóhatóság fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,
- a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszeréből juttatott valamely állami támogatással összefüggésben, a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségét teljesítette.

## **6. Jogviták rendezése**

6.1. A jelen hitelkeret-szerződéssel kapcsolatosan felmerült vitákat a Felek elsősorban békés úton kísérik meg rendezni. A Felek jelen hitelkeret-szerződésből származó, azzal kapcsolatban felmerült vitás ügyek rendezésére a Bank által indított eljárások tekintetében az általános illetékességgel rendelkező bíróságok mellett kikötik hatáskörtől függően a helyi bíróságok közül a Mátészalkai Járásbíróság illetékességét.

## **7. Egyéb kikötések**

7.1. A Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Bank közokirati tanúsítással kívánja bizonyítani, hogy a jelen szerződés szerinti Hitelkeretből az Önkormányzat terhére milyen összegű kölcsön,- és járuléktartozás áll fenn, akkor a Bank vonatkozó bizonylatai alapján közjegyzői okiratba foglalt közjegyzői ténytanúsítványt készíttethet.

A Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül az Önkormányzat a jelen szerződésből eredő jogait másra nem engedélyezheti, illetve kötelezettségeit tartozásátvállalás útján nem ruházhatja át.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok, valamint a Bank mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételek vonatkozó rendelkezései az irányadók.

Az Önkormányzat kijelenti, hogy a Bank hatályos Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseit ismeri, annak alkalmazását az előzőekben meghatározottak szerint elfogadja.

Jelen szerződést a szerződő felek elolvasták, megértették és mint akaratukkal mindenben megegyezőt, felhatalmazott képviselőik által, jóváhagyólag írták alá.

**Záradék:**

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:78. §-a (Az általános szerződési feltétel szerződéses tartalomává válása) értelmében a Bank ezúton kifejezetten felhívja az Önkormányzat figyelmét az alábbi rendelkezésekre, amely rendelkezéseket az Önkormányzat ezúton kifejezetten elfogad:

- a kamatfizetésre vonatkozó, a jelen hitelszerződésben meghatározott rendelkezéseket; és
- a jelen hitelszerződés megszűnése – beleértve a szerződés Bank és Önkormányzat részéről történő felmondásának jelen hitelszerződésben, illetve a vonatkozó üzletszabályzatokban és Általános szerződési feltételekben meghatározott minden esetét.

Mellékletek:

1. számú melléklet: Lehívó Levél
2. számú melléklet: Számlakimutatás

Kelt: Mátészalka, 2021. év december hó 30. nap

.....  
**Kovács Zsigmond**  
szénior ügyfélkapcsolati menedzser  
a Takarékbank Zrt.,  
mint Bank képviselőjében

.....  
**Szenes György**  
ügyfélkapcsolati menedzser  
a Takarékbank Zrt.,  
mint Bank képviselőjében

.....  
**Dr. Hanusi Péter**  
polgármester  
a Mátészalka Város Önkormányzata,  
mint Adós képviselőjében

Alulírott Dr. Takács Csaba jegyző jelen szerződést ellenjegyzem, mellyel igazolom, hogy

- jelen szerződés maradéktalanul megfelel az Önkormányzat képviselőtestülete határozatainak, az Önkormányzat tevékenységére, kötelezettségvállalásaira vonatkozó jogszabályoknak és belső szabályzatoknak,
- jelen szerződést az Önkormányzat részéről aláíró személy(ek) az ahhoz szükséges képviselői joggal, illetve felhatalmazással rendelkeznek.

Kelt: Mátészalka, 2021. év december hó 30. nap

.....  
**Dr. Takács Csaba jegyző**

# VÉLEMÉNYLAP AZ ELŐTERJESZTÉSEKHEZ

ELŐTERJESZTÉS CÍME, TÉMÁJA, IKTATÓSZÁMA: 232-20/2021.

Előterjesztés Mátészalkai Ipari Park fejlesztésének, bővítésének finanszírozásához kapcsolódó  
hitelszerződés megkötéséről

Előterjesztés készítéséért felelős: Hirschmanné Marosi Anna pénzügyi irodavezető

## Előterjesztés véleményezése:

NÉV: Potosné Dr. Kovács Zsuzsanna Aljegyző k-	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS: Az előterjesztés és a határozat-tervezet megfelel a jogszabályi előírásoknak. <i>Berta M. Kovács</i>
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:

Előterjesztést ellenőrizte:



Ellenőrzés időpontja: 2021. december ... *27*

Előterjesztést jóváhagyta:



Jóváhagyás időpontja: 2021. december ... *22*