E L Ő T E R J E S Z T É S

Hajdúhadház Város Önkormányzatának 2011. december 22-én tartandó rendkívüli testületi ülésére

Tárgy: megelőlegezési likvid hitel felvétel

Tisztelt Képviselő-testület!

Hajdúhadház Város Önkormányzatának jelenleg több párhuzamosan futó (Családsegítő, Új Bölcsőde építése, Béke útja rehabilitáció II ütem, Déli városrész belterületi vízrendezés, TIOP, Ugródeszka) Európai Unió által finanszírozott projektek megvalósítása van folyamatban.
Az átmeneti likviditási problémák kezelésére megelőlegezési likvid hitel felvételét határozta el a testülte. Az ajánlattételi felívás az OTP Bank, Kinizsi Bank, valamint a Hajdú Takarék Takarékszövetkezetnek került postázásra.

A határidő lejártáig egy érvényes ajánlat érkezett.
Ajánlattevő neve: Hajdú Takarék Takarékszövetkezet

Az ajánlat rövid ismertetője:

Indikatív ajánlat az HAJDÚHADHÁZ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA hitelezéséhez

Megelőlegezési éven belüli lejáratú hitel

Összege:	***108.125.000,-Ft***
Futamidő:	***6 hónap***
Tőketörlesztés:	***lejáratkor***
Kamattörlesztés:	***negyedévente***
Ügyleti kamat:	***3 havi BUBOR + 3,75 %, jelenleg 9,85 %***
Kamatszerű kezelési költség:	***0 %***
Rendelkezésre tartási jutalék:	***0 %***
Hitelbírálati díj:	***0,25 %, max.: 100.000.- Ft***
Egyszeri kezelési költség:	***0%***
Zárlati ktg.:	***0%***
Fedezetek:	***Támogatások engedményezése, inkasszójog a fizetési számlára***

Az ajánlat 2011.12.31-ig érvényes.

Utófinanszírozású projekt elemek összesen

	pályázat:	utófinanszírozás
1	ÉAOP-4.1.3/A-2008-0023	35863
2	ÉAOP-4.1.3/B-09-2009-0011 Új Bölcsőde létrehozása	33 884
3	ÉAOP-5.1.2/D-2f-2009-0013	20992
4	ÉAOP-3.1.2/A-09-2009-0004 Béke útja rehabilitáció II	8 312
5	TÁMOP-3.2.3/08/2 Ugródeszka	3784
6	Tiop 1.1.1-07/1-2008-0718	5290
	összesen	108125

A *szerződéstervezetet* és *az ajánlat* az előterjesztés mellékleteke.

Kérem a Tisztelt Képviselő- testületet, hogy az előterjesztés, - a mellékletek áttanulmányozását követően,- tárgyalja meg ***és a határozati javaslatot fogadja el.***

Határozati javaslat…2011.(XII…..) HÖ. sz. határozat

Hajdúhadház Városi Önkormányzat képviselő-testülete megtárgyalta a megelőlegezési likvid hitel felvételre vonatkozó előterjesztést.
A likviditásának biztosítása érdekében felhatalmazza Csáfordi Dénes polgármestert, hogy az ajánlatnak megfelelően kösse meg a megelőlegezési likvid hitelszerződést a Hajdú Takarék Takarékszövetkezettel.

A megelőlegezési hitelkeret az alábbi pályázatok utófinanszírozású projekt elemeire nyújt fedezetet:

	Pályázat azonosítója	Utófinanszírozású projekt elemek összesen e Ft-ban
1	ÉAOP-4.1.3/A-2008-0023 Mikortérségi Családsegítő és Gyermekjóléti Szolgálat Infrastrukturális fejlesztése	35.863
2	ÉAOP-4.1.3/B-09-2009-0011 Új Bölcsőde létrehozása Hajdúhadházon	33.884
3	ÉAOP-5.1.2/D-2f-2009-0013 Hajdúhadház déli városrész bel és külterületi vízrendezés I. ütem	20.992
4	ÉAOP-3.1.2/A-09-2009-0004 Béke útja rehabilitáció II	8.312
5	TÁMOP-3.2.3/08/2 Ugródeszka	3.784
6	TIOP 1.1.1-07/1-2008-0718 Intelligens iskola modell megteremtése Hajdúhadházon	5.290
	összesen	108.125

Határidő:folyamatos
Felelős: Csáfordi Dénes

Hajdúhadház, 2011. december 20.

Csáfordi Dénes
polgármester

Az előterjesztést összeállította:

Kiss Katalin
közbesz. ref.

Indikatív ajánlat az HAJDÚHADHÁZ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA hitelezéséhez

Megelőlegezési éven belüli lejáratú hitel

Összege:	***108.125.000,-Ft***
Futamidő:	***6 hónap***
Tőketörlesztés:	***lejáratkor***
Kamattörlesztés:	***negyedévente***
Ügyleti kamat:	***3 havi BUBOR + 3,75 %, jelenleg 9,85 %***
Kamatszerű kezelési költség:	***0 %***
Rendelkezésre tartási jutalék:	***0 %***
Hitelbírálati díj:	***0,25 %, max.: 100.000.- Ft***
Egyszeri kezelési költség:	***0%***
Zárlati ktg.:	***0%***
Fedezetek:	***Támogatások engedményezése, inkasszójog a fizetési számlára***

Az ajánlat 2011. december 31-ig érvényes

HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet
4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A ép. IV.
Adószám: 13975410-2-09 (5.)
Cégjegyzékszám: 09-02-000644

Kelt: Debrecen, 2011.december 05.

Berki István *Gerebenicsné Kerekes Szilvia*
Aktív üzletág vezető *Hitelügyi előadó*
Hajdú Takarék Takarékszövetkezet

Hiteliktatószám:.....

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS
támogatás megelőlegezéséhez nyújtott kölcsönről

A szerződő felek:
egyrészről a **HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet** 4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A. I/6. sz. (adószám: 13975410-2-09, cégbejegyzés száma:09-02-000644) mint a hitelező
továbbiakban: Hitelező,

másrészről ..... kölcsönfelvevő,
Székhelye: .....
Adószáma: .....
Pénzforgalmi jelzőszáma: .....

mint kölcsönfelvevő (a továbbiakban : Adós).

A szerződő felek alulírott helyen és napon kölcsönszerződést kötöttek az alábbi, valamint a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező - az 1. számú függelékben foglalt - Általános szerződési szabályokban részletezett szerződési feltételekkel:

1. A kölcsön összege: .....,- Ft, azaz ..... forint.

2. A kölcsön célja:

A kölcsön elnevezése: Önkormányzati támogatás előfinanszírozás
A hitelszámla száma: HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet: _____

A folyósítás módja: : jóváírás az Önkormányzat HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet ..... Kirendeltségénél vezetett ..... számú számláján.

3. A Hitelező a hitelt a következők szerint tartja az Adós rendelkezésére:
Az igénybevételi lehetőség megnyitása: folyósítási feltételek teljesülésének napja.
Az igénybevételi lehetőség megszűnése: .....

4. A folyósítás feltételei: szerződés aláírását követően

5. Az Adós a kölcsön összegének alapulvételével az alábbi tételekből összetevődő teljes –induló - hiteldíjat tartozik megfizetni:

a./ Ügyleti kamatot a folyósított kölcsönösszeg után, melynek évi mértéke változó

minden kamatperiódus kezdetét megelőző második munkanapon érvényes

3 havi BUBOR alapkamat (jelenleg 6,1%) valamint 3,75 % pont kamatfelár.

Az első kamatperiódus az első folyósítás napjától a folyósítás negyedévének utolsó naptári napjáig tart. Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap, utolsó napja a naptári negyedév utolsó naptári napja. Az utolsó kamatperiódus utolsó napja a kölcsön lejáratának napja.

b./ Egyszeri folyósítási jutalékot - amely a kölcsön összegének 0%-a.

c./ Rendelkezésre tartási jutalékot a kölcsönnek az Adós rendelkezésére tartott de igénybe nem vett része után, amely évi 0 %.

d./ Kezelési költséget – amely a kölcsön összegének 0 %-a.

e./ Hitelbírálati díjat: amely a kölcsön összegének **0,25 %-a** maximum 100.000,-Ft jelen esetben 100.000,- Ft esedékessége a kölcsön folyósításakor egyösszegben

A **rendelkezésre tartási jutalék** és az **ügyleti kamat megfizetése naptári negyedévente** utólag a negyedévente utolsó napján történik, amennyiben ez a nap munkaszüneti napra esik, akkor az ezt követő első banki munkanapon válik esedékessé.

6. A hitel lejárata törlesztési esedékességenként részletezve:

Tőke ,- lejárat

A tőke visszafizetése a kölcsön lejáratakor történik, amennyiben ez a nap munkaszüneti napra esik, akkor az ezt követő első banki munkanapon válik esedékessé. Az előfinanszírozott támogatások megérkezésekor az Adós köteles az előfinanszírozott támogatás teljes a hitel előtörlesztésére fordítani.

7. A Hitelezőt az általa nyújtott kölcsön fedezetéül az alábbi fizetési biztosítékok illetik meg:

- Támogatás engedményezése

A fizetési biztosítékokról készített szerződések és nyilatkozatok jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezik. (1. sz. melléklet)

8. Az Adós a következő bankoknál rendelkezik bankszámlával:

HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet .....

Az Adós az alábbi bankszámláira ad a Hitelezőnek azonnali beszedési megbízás (incasso) benyújtására felhatalmazást:

_____ _____

Az azonnali beszedési megbízás érvényesítésére felhatalmazó - jelen kölcsön és járulékainak teljes megfizetéséig Adós által egyoldalúan vissza nem vonható - nyilatkozat e szerződés elválaszthatatlan részét képezi. (---. sz. melléklet)

9. Az Adós a következő kimutatásait köteles megküldeni a Hitelező részére az alábbiak szerint:

Kimutatás	havonta	Negyedévente	évente
Beruházás alakulásáról szóló összefoglaló		X	
..... Községi Önkormányzat zárszámadása és költségvetési tervezete			X
Egyéb			

10. Egyéb kikötések:

- Az Adós vállalja, hogy jelen hitel futamideje alatt pénzforgalmi számláját Hitelezőnél vezeti

11. Az Adós jogosult a lejárat előtt a kölcsön teljes vagy részösszegének (minimum 100.000,-Ft) előtörlesztésére. Az előtörlesztést az Adós köteles az előtörlesztés napját három munkanappal megelőzően írásban bejelenteni. Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerülő kamatot kell elszámolni, és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésre fordítani. A szerződő felek megállapodnak, hogy előtörlesztés esetén a Hitelező költségtérítésként adminisztrációs technikai díjat számíthat fel, melynek mértéke: 0%.

12. Szerződő felek megállapodnak, hogy jelen szerződést közjegyző előtt közokiratba foglalják. Az Adós kötelezi magát, hogy a közokiratba foglalás mindenkori díját a közjegyzőnek a szerződés aláírásakor közvetlenül megfizeti.

13. Egyebekben a jelen szerződés 1. számú függelékében foglalt Általános szerződési szabályok, továbbá a Hitelező és az Adós között létrejött bankszámla-szerződésben, a Hitelező üzletszabályzatában, a bankhitelre vonatkozó jogszabályokban, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.

14. Jelen kölcsönszerződés a közokiratba foglalás napján lép hatályba.

15. A szerződés elválaszthatatlan tartozékai:

    1. sz. függelék: Általános szerződési szabályok

Mellékletek:

1. .....
2. .....

Kelt: Debrecen,

....

HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet
Hitelező

Adós

Előttünk, mint tanuk előtt:

Név: ..... Név: .....

Lakóhely: Lakóhely:

Szig. szám: Szig. szám:

számú szerződés
1. számú melléklete

ENGEDMÉNYEZÉSI SZERZŐDÉS

A szerződő felek, egyrészről:

.....
Székhelye: .....
Adósszáma: .....
Pénzforgalmi jelzőszáma:.....
(továbbiakban: Hitelfelvevő),

másrészről

a **Hajdú Takarék Takarékszövetkezet**
székhelye: 4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A. I/6.
(továbbiakban: Takarékszövetkezet).

1. A szerződő felek megállapítják, hogy közöttük ..... év ..... hó ..... napján ..... hiteliktatószámú szerződés jött létre, melynek alapján a Hitelfelvevőt a Takarékszövetkezettel szemben összesen .....,- Ft, azaz ..... forint és járulékai összegű tartozás terheli.

2. A Hitelfelvevő ezennel - a Takarékszövetkezettel szemben fennálló e szerződés 1. pontjában megjelölt tartozása, valamint e fizetési kötelezettség késedelmes teljesítése esetén járó késedelmi kamat és az esetleges végrehajtási költségei megfizetésének biztosítására - átruházza a Takarékszövetkezetre .....

3. A Hitelfelvevő kijelenti, hogy az átruházott követelések tehermentesek, azok felett jogosult szabadon rendelkezni, és azok kötelezettjének nincs olyan ellenkövetelése, amely a Takarékszövetkezet jogát sértené.
A Hitelfelvevő köteles az átruházott követelések kötelezettjeivel szemben fennálló kötelezettségeit olyan gondossággal teljesíteni, hogy az a legkisebb mértékben se veszélyeztesse a követeléseknek a Takarékszövetkezet javára történő megfizetését, köteles továbbá tájékoztatni a Takarékszövetkezetet minden olyan tudomására jutott körülményről, amely kihat akár a követelés fennállására, akár annak érvényesíthetőségére.

4. Az e szerződés szerinti engedményezés nem érinti a Hitelfelvevőnek a Takarékszövetkezettel szemben fennálló kötelezettségeit és a Takarékszövetkezetnek a Hitelfelvevővel szemben fennálló jogait.

   A Takarékszövetkezet jogosult a 1. pontban megjelölt szerződés alapján fennálló jogait a Hitelfelvevővel szemben érvényesíteni, ha annak lejáratáig az engedményezett követelés kötelezettje tartozását nem fizeti meg.

   Ha a Hitelfelvevő valamennyi tartozását megfizeti, a Takarékszövetkezet haladéktalanul köteles az átruházott követelést visszaengedményezni, és az erről szóló értesítő levelet a Hitelfelvevőnek kiadni.

5. A Hitelfelvevő kijelenti, hogy a 2. pontban megjelölt - a Takarékszövetkezet részére átruházott - követelések tekintetében a kikötött fizetési mód az átutalás az Adós Takarékszövetkezetnél vezetett számlájára.

6. Az engedményezett követelésből a Hitelfelvevő tartozásának lejárata előtt a Hitelfelvevő Takarékszövetkezetnél vezetett számlájára befolyó összegeket a Takarékszövetkezet a tartozás

kiegyenlítésére fordítja. A Hitelfelvevő tartozásának lejárata után befolyó összegek a még fennálló tartozást csökkentik.

7. A Hitelfelvevő e szerződés létrejöttét követően haladéktalanul köteles az engedményezés megtörténtét feltüntetni könyvviteli nyilvántartásában.

8. E szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint a Takarékszövetkezet üzletszabályzata és a Takarékszövetkezet és a Hitelfelvevő között fennálló bankszámla-szerződés előírásait kell alkalmazni.

Kelt: Debrecen, 2011.

.....	.....
	Hajdú Takarék Takarékszövetkezet
Hitelfelvevő	Hajdú Takarék Takarékszövetkezet

Előttünk, mint tanuk előtt:

Név:	Név: .....
Lakóhely:	Lakóhely:
Szig. szám:	Szig. szám:

Általános szerződési szabályok

Önkormányzati ügyfelek részére

A szerződő felek megállapodnak, hogy a fenti hiteliktatószámú hitelügyletre vonatkozó szerződésük az alábbiakban meghatározott feltételekkel együtt érvényes, ezen feltételeket magukra nézve kötelező érvényűnek tekintik, és azokat jelen 1.számú függelék aláírásával elfogadják. A Kölcsönszerződésben a jelen Általános szerződési szabályoktól eltérően rendezett kérdésekben a Kölcsönszerződés rendelkezései az irányadók:

1. A Takarékszövetkezet által alkalmazott referencia alapkamatlábak és számítási módjuk a következő:
   - MNB alapkamat a jegybank által közzétett mindenkor hatályos jegybanki alapkamat
   - 3 havi BUBOR, melynek számítási alapja a negyedév utolsó 2 banki munkanappal megelőző napon érvényes 3 havi BUBOR összege
   - 1 havi BUBOR, melynek számítási alapja a hónap utolsó napját 2 banki munkanappal megelőző napon érvényes 1 havi BUBOR összege

2. A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben meghatározott hiteldíj bármely elemét – így különösen a kamat-, kamatfelár, kezelési költség, egyéb díj, valamint a késedelmi kamat mértékét – a jelen Szerződésben meghatározott feltételek szerint egyoldalúan módosítani. Az Adós számára kedvezőtlen módosításra a módosítandó kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételek megváltozása esetén van lehetőség.

A Hitelintézet a Szerződésben meghatározott kamat-, díj- vagy költségelem Adósra nézve kedvezőtlen módosításának jogát a kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

a) a jogi, szabályozói környezet változása
   - a Hitelintézet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
   - a Hitelintézet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
   - a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
   - a lakáscélú állami kamattámogatások változása és/vagy megszűnése;,
b) a pénzpiaci feltételek, makrogazdasági környezet módosulása
   - a Hitelintézet forrásköltségeinek változása;
   - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
   - a pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása;
   - a tőke- és pénzpiaci kamatlábak változása;
   - a bankközi hitelkamatok változása;
   - a fogyasztói árindex változása;
   - SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képest kedvezőtlen elmozdulása;
   - a Hitelintézet által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának emelkedése;
   - az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése;
c) a banki működési feltételek megváltozása
   - az Adósért vállalt kockázat tényezőinek – a Hitelintézet megítélése szerinti – változása, ideértve az Adós hitelképességének és a biztosítékok értékében bekövetkezett változást is;
   - a lakossági kölcsönök kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása;
   - a Hitelintézet kockázati kamatfelárának emelkedése;
   - működési költségek növekedése;
d) az Adós vagy az ügylet kockázatának megváltozása
   - az Adós banki minősítésének változása;
   - az ügylet bank által számított kockázatának változása;
   - Adós késedelmes teljesítése.

e) A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz (MNB alapkamat; 3 havi BUBOR, 1 havi BUBOR) kötött kamat változása kivételével - fogyasztó és mikrovállalkozás Ügyféllel kötött szerződések esetében a módosítás hatálybalépését legalább hatvan nappal megelőzően a Takarékbank Hirdetményben közzéteszi, és az Ügyfelet a módosításról és a törlesztőrészlet ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatálybalépését hatvan nappal megelőzően postai úton, vagy más a Szerződésben meghatározott közvetlen módon is értesíti. Az egyéb - nem fogyasztó vagy mikrovállalkozás - Ügyfelekkel kötött szerződések esetében a Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, költséget vagy egyéb szerződési feltételt érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz (MNB alapkamat; 3 havi BUBOR, 1 havi BUBOR) kötött kamat változása kivételével - a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően a Takarékszövetkezet Hirdetményben közzéteszi. Elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Takarékszövetkezet az Ügyfél számára elektronikus úton is elérhetővé teszi.

f) Az ügyleti kamat, késedelmi kamat, díj, költség vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén – a referencia kamatlábhoz kötött kamat kivételével - az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Szerződés felmondására. Amennyiben az Ügyfél a megváltozott kondíciókat nem fogadja el, azt a szerződő felek az Ügyfél általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Fogyasztó és mikrovállalkozás Ügyfél esetében az ezen okból benyújtott felmondás (előtörlesztés) díjmentes. A Takarékszövetkezet az Ügyfél által írásban megtett, legkésőbb módosítás hatálybalépésének napjáig a Takarékszövetkezethez benyújtott felmondást tekinti joghatályosnak. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet és az Ügyfél haladéktalanul kötelesek elszámolni egymással, és az Ügyfél köteles az eredeti ügyleti kamattal illetve kondíciókkal a teljes tartozását haladéktalanul visszafizetni. Ennek elmulasztása esetén a Takarékszövetkezet a lejárt követeléshez fűződő jogkövetkezményeket érvényesíti az Ügyféllel szemben. Ha az Ügyfél a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a módosítást általa elfogadottnak kell tekinteni. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet az értesítésben meghatározott hatálybalépési időponttól kezdődően a módosított mértékű ügyleti-, késedelemi kamatot, díjat, költséget jogosult felszámítani, illetve a módosult szerződési feltételt érvényesíteni. A módosítás az értesítésben megjelölt hatálybalépési időpontot megelőző időszakra megállapított ügyleti kamatot, díjakat, és egyéb feltételeket nem érinti.

3. A kamatot a Takarékszövetkezet naptári napokra számítja fel. Az első kamatnap a folyósítás napja, az utolsó kamatnap a törlesztést megelőző nap.
Az utolsó kamatfizetés a kölcsön lejárata napján esedékes. Ha az Adós a kölcsönt lejárat előtt fizeti vissza, a kamat a kölcsön visszafizetésének napján válik esedékessé. A Takarékszövetkezet a kamatot a tényleges visszafizetés napját megelőző napig számítja fel.

4. A rendelkezésre tartási jutalékot az igénybe vételi lehetőség megnyílásának napjával kezdődő és az igénybevételi lehetőség utolsó napját megelőző nappal, illetve a tényleges igénybevétel napját megelőző nappal záruló időszakra köteles az Adós megfizetni.

5. A hitelbírálati díj és/vagy egyszeri kezelési költség összegével a Takarékszövetkezet a folyósítással egyidejűleg, a kamat és a rendelkezésre tartási jutalék összegével az esedékesség napján megterheli az Adós nála vezetett bankszámláját vagy hitelelszámolási technikai számláját.

6. Amennyiben a kölcsön törlesztés vagy a hiteldíj/kamat fizetés esedékessége munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja az ezt követő első munkanap.

7. Törlesztési késedelem esetén a Takarékszövetkezet a kölcsön lejárt tőke része után a lejárt tőkére vonatkozó ügyleti kamaton felül évi 6 % késedelmi kamatot számít fel.
A teljes hiteldíj bármely elemének fizetésére vonatkozó kötelezettség késedelmes teljesítése esetén az Adós a késedelem időtartamára, a késedelmesen teljesített összeg után évi 6 % késedelmi kamat megfizetésére köteles.
Amennyiben az Adós fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Takarékszövetkezet az igényérvényesítésre irányuló bírósági – hatósági – eljárás megindításával egyidejűleg jogosult a teljes

fennálló hiteldíj és késedelmi kamat tartozást tőkésíteni, és ettől a naptól kezdődően az így megállapított tőke után az ügyleti kamaton felül évi 6 % késedelmi kamatot felszámítani.

8. Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szerződésből származó fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a Takarékszövetkezetnél a követelés érvényesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költség megfizetésére köteles.
A Takarékszövetkezet a követelése érvényesítésével kapcsolatban felmerült költségeit jogosult az általa történt megfizetéssel egyidejűleg tőkésíteni és ettől a naptól kezdődően az így megállapított tőke után az ügyleti kamaton felül évi 6 % késedelmi kamatot felszámítani.

9. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződés alapján folyósítandó kölcsön és járulékai fedezeteként szolgáló vagyontárgyak új értékére minden kockázatra kiterjedő biztosítási szerződést köt, melyben kedvezményezettként a Takarékszövetkezetet jelöli meg. A biztosítási esemény bekövetkezése esetén a biztosítási összeg a Takarékszövetkezetet illeti meg. Az Adós hozzájárul, hogy a biztosítási összeg közvetlenül a Takarékszövetkezet által megjelölt bankszámlára kerüljön folyósításra, s abból a Takarékszövetkezet a követeléseit kielégítse. Az ezt meghaladó összeg az Adóst illeti meg.
Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a fent rögzített biztosítási jogviszonyt a kölcsön teljes visszafizetéséig fenntartja, és annak fennállását folyamatosan igazolja.
Amennyiben az Adós a jelen szerződés fedezeteként szolgáló vagyontárgyakra már rendelkezik vagyonbiztosítási szerződéssel, azt az előző két bekezdésben foglaltaknak megfelelően köteles módosítani, vagy amennyiben a biztosítási szerződés ezen feltételeknek megfelel, kedvezményezettként a Takarékszövetkezetet megjelölni.
A fentieknek megfelelő biztosítási szerződést a Kölcsönszerződés aláírását követő 5 munkanapon belül az Adós köteles a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani, annak igazolásával, hogy a biztosítási összeget a Takarékszövetkezetre engedményezte.
Az Adós hozzájárul ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet a fentieket az érintett biztosítónál a biztosító közvetlen megkeresése útján bármikor ellenőrizhesse, akár a jelen Kölcsönszerződés biztosítónak történő megküldésével.
A Szerződő felek megállapodnak arról, hogy a fentiek elmulasztása az Adós részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, amely alapján a Takarékszövetkezet jogosult a kölcsönt azonnali hatályú felmondással lejárttá tenni.

10. Az Adós felhatalmazza a Takarékszövetkezetet arra, hogy amennyiben a lejáratkor a kölcsöntartozását és járulékait nem fizeti meg, a pénzforgalomról, a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló 232/2001. (XII. 10.) Korm. rendelet 6. §-ának (2) bekezdésében megjelölt előnyösen rangsorolt megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően a lejárt kölcsön összegével és járulékaival bármelyik, a jelen szerződésben megjelölt forint/deviza bankszámláját azonnali beszedési megbízás alkalmazásával megterhelje.
Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a számlavezető hitelintézet által elfogadott formában a Takarékszövetkezet részére a jelen szerződés megkötésével egyidejűleg általa aláírva átadja a fenti számlák ellen azonnali beszedési megbízás benyújtására felhatalmazó – a jelen kölcsön és járulékai teljes megfizetéséig az Adós által egyoldalúan vissza nem vonható - nyilatkozatait.
Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen kölcsön és járulékai teljes visszafizetéséig csak a Takarékszövetkezet haladéktalan írásbeli tájékoztatása mellett nyit újabb bankszámlát. Vállalja továbbá, hogy ezen bankszámlák tekintetében a Takarékszövetkezetet, mint azonnali beszedési megbízás benyújtására jogosultat bejelenti a bankszámlát vezető hitelintézetnek, és az ezt igazoló, a hitelintézet által befogadott – a jelen kölcsön és járulékai teljes megfizetéséig az Adós által egyoldalúan vissza nem vonható - nyilatkozatát a bankszámla megnyitását követő 5 munkanapon belül eljuttatja a Takarékszövetkezethez.
A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy a fentiek elmulasztása az Adós részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, amely alapján a Takarékszövetkezet jogosult a kölcsönt azonnali hatályú felmondással lejárttá tenni.

Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen Kölcsönszerződésből származó fizetési kötelezettségeit azok esedékessé válásakor nem vagy csak részben teljesíti, a Takarékszövetkezet jogosult az Adós előzetes értesítése nélkül az Adós bármely, a Takarékszövetkezetnél vezetett

bankszámláját az esedékes összeg erejéig megterhelni, azaz a lejárt követelést a 232/2001. (XII. 10.) Korm. rendelet 7. §-a alapján beszámítás útján kiegyenlíteni.

11 Az Adós tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés fennállása alatt más hitelintézettől csak a Takarékszövetkezet előzetes, írásbeli hozzájárulásával vehet igénybe hitelt, illetőleg kölcsönt, vállalhat garanciát vagy kezességet, köthet pénzügyi lízing szerződést vagy vállalhat más, ilyen típusú kötelezettséget. Az Adós köteles továbbá a Takarékszövetkezetet haladéktalanul, írásban tájékoztatni a szerződéskötést követően keletkezett minden további, ebbe a körbe tartozó olyan kötelezettségvállalásáról, amely fizetőképességét alapvetően befolyásolja.
A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy a fentiek elmulasztása az Adós részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, amely alapján a Takarékszövetkezet jogosult a kölcsönt azonnali hatályú felmondással lejárttá tenni.

12. 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 a jelen szerződésben a Takarékszövetkezet számára biztosít.
Az Adós kijelenti, hogy a hitel futamideje alatt a szokásos üzleti tevékenységének keretén túl eszközeit – kivéve, ha a Takarékszövetkezet ehhez kifejezetten írásban hozzájárul - nem adja el, nem adja bérbe, lízingbe, nem apportálja más társaságba, vagy bármilyen egyéb módon nem bocsátja más rendelkezésére, valamint semmilyen módon nem terheli meg (negatív pledge - negatív biztosítéki záradék).
Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen szerződéssel kapcsolatban felmerült és felmerülő fizetési kötelezettségeit mindenkor legalább azonos módon kezeli minden más jelenlegi és jövőbeli kötelezettségeivel, valamint kijelenti, hogy amennyiben a jövőben a jelen kölcsön és járulékainak teljes visszafizetése előtt - a Takarékszövetkezet írásbeli hozzájárulásával – más, harmadik személynek a tőle felvett hitel fedezetéül kedvezőbb biztosítékot nyújt, mint amilyet a jelen szerződés alapján a Takarékszövetkezetnek nyújtott, akkor ezen kedvezőbb biztosítékot a Takarékszövetkezet számára is egyidejűleg írásban felajánlja (pari passu - egyenrangúsági záradék).
Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben bármely hitelintézettel, illetve a Takarékszövetkezet érdekeltségi körébe tartozó, illetve a Takarékszövetkezet által részben vagy teljességgel tulajdonolt jogalannyal kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi, a Takarékszövetkezet a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondhatja (cross default - közvetett mulasztás).

A Szerződő felek megállapodnak, hogy a fentiek elmulasztása az Adós részéről súlyos szerződésszegésnek minősül, amely alapján a Takarékszövetkezet jogosult a kölcsönt azonnali hatályú felmondással lejárttá tenni.

13. A Takarékszövetkezetet megilleti az Adós fizetőképességére, pénzügyi helyzetére vonatkozó folyamatos ellenőrzési jog. Az ellenőrzési jog különösen az Adós gazdálkodására vonatkozó azon adatok és tények bekérését, illetve helyszíni ellenőrzését jelenti, amely alapján az Adós Takarékszövetkezet általi minősítése elvégezhető, valamint fizetőképességének alakulása nyomon követhető.

Amennyiben a Takarékszövetkezet az ellenőrzés során azt állapítja meg, hogy az Adós pénzügyi helyzetében olyan alapvető változás következett be, amely a jelen szerződésből származó bármely fizetési kötelezettségének határidőre való teljesítését súlyosan veszélyezteti, ez a szerződés azonnali hatályú felmondással történő lejárttá tételére ad jogalapot.

14. A Takarékszövetkezet előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül az Adós a szerződésből eredő jogait másra nem engedményezheti, illetve kötelezettségeit tartozásátvállalás útján nem ruházhatja át.
A Takarékszövetkezet jogosult a szerződésből eredő jogait az Adós engedélye nélkül részben vagy egészben átruházni.

15. Az Adósnak a kölcsön és járulékai teljes visszafizetéséig azonnali értesítési kötelezettsége áll fenn a Takarékszövetkezet felé az alábbi tények és események vonatkozásában:
a) csődeljárás kezdeményezésére vonatkozó előterjesztésnek az Adós döntés hozatalra jogosult szervének ülése előtt 3 munkanappal;

b) felszámolási eljárás megindítása iránti előterjesztésnek az Adós döntés hozatalra jogosult szervének ülése előtt 3 munkanappal, illetve más személyek ilyen irányú szándékáról történt tudomásszerzést követően haladéktalanul;

c) ha a biztosítékot nem az Adós nyújtja - biztosítéknyújtó - a jelen szerződés bármely biztosítékát érintő végrehajtási, illetve a biztosítéknyújtóval szemben kezdeményezett végrehajtási-, csőd- vagy felszámolási eljárás;
d) bármilyen hatósági vagy bírósági határozat - függetlenül attól, hogy az jogerős-e -, amely az Adós számára az alaptőke/törzstőke vagy az Adós Takarékszövetkezet felé fennálló kölcsöntartozásának 10 %-át meghaladó fizetési kötelezettséget ír elő;
e) az Adós bármely tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltás, korlátozás vagy intézkedés;
f) bármely, az Adóssal, illetve a biztosítéknyújtóval szemben foganatosított végrehajtási cselekmény;
g) az Adós tulajdonosi struktúrájában bekövetkezett érdemi, az alaptőke legalább 10 %-át érintő változás;
h) az Adós által olyan társaságban szerzett tulajdonosi részesedés, amely szintén hitelezési kapcsolatban áll a Takarékszövetkezettel, amennyiben az Adós erről tudomást szerez;
i) az Adós ügyvezetésében, választott testületeiben illetve képviseletében bekövetkezett bármilyen személyi változás;
j) az Adósnak harmadik személlyel szemben fennálló, 30 napon túli lejárt fizetési kötelezettsége;
k) az Adós gazdálkodásának irányítását - pl.: legalább a szavazatok 10 %-át - érintő bármely változás;
l) az Adós jelen szerződés megkötésének időpontjában tehermentes vagyontárgyainak megterhelése vagy biztosítékul adása.

A fentiek tekintetében a tájékoztatási kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül, amely alapján a Takarékszövetkezet jogosult a kölcsönt azonnali hatályú felmondással lejárttá tenni. Ezen túlmenően a Takarékszövetkezetet a hitel/kölcsön szerződésben foglalt céljától eltérő felhasználása esetén, továbbá a Ptk. 525.§-ában meghatározott esetekben is megilleti az azonnali hatályú felmondás joga.

16. Amennyiben a biztosítékok értéke a hitel/kölcsön futamideje alatt a Takarékszövetkezet megítélése szerint jelentősen csökken, a Takarékszövetkezet a hitel/kölcsön fedezettségének helyreállítására további fedezetek nyújtására szólíthatja fel az Adóst. Amennyiben az Adós a Takarékszövetkezet felszólítására a hitel/kölcsön fedezeteit nem egészíti ki, a Takarékszövetkezetet megilleti az azonnali hatályú felmondás joga.

17. Ha a jelen kölcsön biztosítékaként felajánlott bármely vagyontárgyat érintően végrehajtási cselekmény kerül foganatosításra, illetve ha a biztosítéknyújtóval szemben csőd- vagy felszámolási eljárást kezdeményeznek, akkor a Takarékszövetkezetnek a jelen Kölcsönszerződés alapján fennálló követelése a Takarékszövetkezet tudomásszerzésének időpontjában automatikusan, minden további nyilatkozat nélkül azonnali hatállyal lejárttá válik. Amennyiben a Takarékszövetkezet a végrehajtási cselekményről, illetve a csőd- vagy felszámolási eljárásról nem az Adóstól szerez tudomást, köteles a lejárttá válás tényéről az Adóst haladéktalanul értesíteni, megjelölve a kölcsön lejárttá válásának időpontját is.

18. Az Adós vállalja, hogy a hitel-szerződés megszűnéséig illetve a kölcsön és járulékai teljes visszafizetéséig éves, auditált beszámolóját és az ahhoz kapcsolódó üzleti jelentését minden év június 15-ig, auditori jelentését - amennyiben készül ilyen - szintén június 15-ig a Takarékszövetkezet részére megküldi. Az Adós köteles továbbá minden év június 15-ig a minősítéséhez szükséges, a Takarékszövetkezet által kiküldött adatlapot kitöltve, cégszerűen aláírva visszaküldeni. Amennyiben az Adós a hatályos törvények szerint konszolidált éves beszámoló készítésére kötelezett, úgy auditált, konszolidált beszámolóját, az ahhoz kapcsolódó üzleti jelentést, az auditori jelentést, a minősítéshez szükséges kitöltött, cégszerűen aláírt adatlapot minden év október 15-én köteles eljuttatni a Takarékszövetkezet részére.

19. Az Adós felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy a jelen szerződésből származó tartozása teljes megfizetéséig köztartozásairól, így különösen adó (APEH), társadalombiztosítási (TB), vám és jövedéki tartozásairól (VPOP) az illetékes hatóságoktól minden további hozzájárulása vagy felhatalmazása nélkül információt kérhessen, továbbá hozzájárul ahhoz, hogy az illetékes hatóság, minden további

hozzájárulása vagy felhatalmazása nélkül ezen tartozásairól adatot szolgáltasson a Takarékszövetkezet részére.

20. A banküzemi tevékenység biztonságának emelése céljából – amennyiben az Adós természetes személy – az Adós a jelen szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul a szerződésben szereplő személyes adatainak a központi hitelinformációs rendszerbe történő felvételéhez.
A Takarékszövetkezet a központi hitelinformációs rendszerbe az Adós adatait, valamint a jelen szerződésben az Adós által vállalt kötelezettségre és az attól való eltérésre vonatkozó lényeges adatokat a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 54. § (3) bekezdése szerinti esetekben és tartalommal küldi meg.

21. A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy egymás közötti kapcsolattartásuk során valamennyi értesítést és közlést írásban kell elküldeni. Ennek módja lehet:
a) személyes átadás, a kézbesítés megtörténtének tényét hitelesen tanúsító módon (pl.: az átvétel tényét a címzett két munkavállalója aláírásával igazolja; a címzett két tanú együttes jelenlétében a küldemény átvételét megtagadja);
b) ajánlott vagy tértivevényes postai küldemény útján;
c) telex vagy telefax üzenet útján.

22. A telex illetve telefax üzeneteket ezek elküldésével egyidejűleg postázott, ajánlott postai küldemények útján meg kell erősíteni. Az Adósnak küldött ajánlott küldemény az igazolt feladástól számított második munkanapon tekintendő kézbesítettnek.
Az ellenkező bizonyításáig a telex illetve a telefax activity report-jában megjelölt időpontot kell a megérkezés időpontjának tekinteni.

23. A Szerződő felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a jelen szerződés nem kerül közokiratba foglalásra és a náluk lévő szerződési példányok között eltérés van, úgy a Takarékszövetkezet által őrzött példány rendelkezéseit fogadják el irányadónak.

Az Adós kijelenti, hogy a Takarékszövetkezet üzletszabályzatának egy példányát a szerződés aláírásával együtt átvette, annak tartalmát megismerte és elfogadja.

Kelt: Debrecen, 2011. év hónap nap

.....

mint Adós képviseletében

....

Hajdú Takarék Takarékszövetkezet

Előttünk, mint tanuk előtt:

Név: ..... Név: .....

Cím: Cím:

Szig. szám: Szig. szám: