

GÖDÖLLŐ VÁROS POLGÁRMESTERE

ELŐTERJESZTÉS

a Képviselő-testület 2018.december 13-án tartandó ülésére

Tárgy: Javaslat a hitelfelvételi szerződés megkötésére és a hitel 2018. évi lehívására

Előterjesztő: Dr. Gémesi György
polgármester

Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő-testület 2018. február 22-én megtartott ülésén a 40/2018. (II.22) sz. önkormányzati határozatában jóváhagyta, hogy Gödöllő város belterületén a közvilágítási hálózat korszerűsítése és bővítése 410.000.000,- Ft beruházási hitelből kerüljön megvalósításra.

Ugyanezen számú határozatában felhatalmazta a Polgármestert, hogy a hitelfelvételhez szükséges Kormányengedély iránti kérelem benyújtása érdekében a szükséges feladatokat elvégezze, s a jogszabályban előírt módon a kérelmet benyújtsa.

„Az önkormányzatok adósságot keletkeztető, valamint kezesség-, illetve garanciavállalásra vonatkozó ügyleteihez történő kormányzati hozzájárulás megadásra vonatkozó eljárásról” szóló tájékoztatóban kért adatszolgáltatásnak határidőre eleget tettünk. Az abban foglalt feltételek alapján az Önkormányzatunk megfelelt, jogosult a hitel felvételre, ezt követően benyújtottuk a kormányzati hozzájárulási kérelmünket.

„A Kormány a miniszterek együttes előterjesztései alapján a beérkezett kérelmekről az előzetes adatszolgáltatást tartalmazó tájékoztatót követően legalább három havonkénti gyakorisággal, kivételesen a kérelem beérkezésétől számított kilenc hónapon belül, de legkésőbb a tárgyév december 31-éig határozatban dönt.”

A Korm. határozat kihirdetésének napjától az ügylet folyósítható.

A Kormányzat részéről a mai napig döntés nem született, illetve a helyi önkormányzatokért felelős miniszter még nem intézkedett a Kincstár felé az eredmények ÖNEGM rendszerben történő megjelenítéséről. *(Korm. határozat kihirdetését követő 2 napon belül köteles)*

Mivel a határidő a Korm. határozatot követően nagyon rövidnek ígérkezik, pozitív döntés esetén a beruházás megvalósulása érdekében, javasoljuk a Képviselő-testületnek, hogy a Polgármestert hatalmazza fel a Raiffeisen Bankkal kötendő Kölcsönszerződés megkötésére, aláírására, a Kölcsönszerződés tervezete szerint a kormányzati engedély jóváhagyása előtt azzal a feltétellel, hogy a kormányzati engedély megléte a szerződés **HATÁLYBA LÉPÉSÉNEK FELTÉTELE**.

Tekintettel továbbá arra, hogy a kormányzati engedély kérésünkben 2018. évre kértük a hitel lehívási lehetőséget, így a hitel lehívását 2018. év végéig meg kell tennünk, ellenkező esetben ismételten teljeskörű módosítási, jóváhagyási folyamat venné kezdetét.

A banki hitel lehívásának feltétele hogy a Projekthez kapcsolódó, műszaki ellenőr által igazolt, az Ügyfél nevére a vállalkozó által kibocsátott számla másolatát csatolja az Önkormányzat.

Mivel a vállalkozó kiválasztása még nem történt meg, az Önkormányzat a megfelelő számlákat nem tudja a Bank részére benyújtani.

Ezzel kapcsolatban lehetősége van az Önkormányzatnak egy technikai számlára folyósíttatni az összeget, amely az Önkormányzat költségvetési számlájára akkor kerülhet továbbításra, amennyiben a jóváhagyott, szerződésben szereplő feltételek teljesülnek.

Így a lehívás megtörténhet, és mivel a lehívási cél, fizetési kötelezettség, futamidő nem változik, így a kormányzati engedély módosítására sincs szükség.

Fenti beruházás megvalósítása érdekében az alábbi határozati javaslat elfogadását javasolom a Képviselő-testület számára.

Gödöllő, 2018. december „11.,

Dr. Gémesi György



Határozati javaslat

Gödöllő Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy a hitel felvételéhez szükséges szerződést a Kormányengedélyt megelőzően a Raiffeisen Bankkal megkösse, azzal a kitételrel, hogy a kormányzati engedély a szerződés hatályba léptetési feltétele.

Továbbá a testület hozzájárul a hitel idei évben történő lehívásához, és felhatalmazza a Polgármestert, hogy a szerződéshez szükséges mellékleteket, dokumentumokat is aláírja, illetve a hitelhez kapcsolódó lehívási kérelmet banki dokumentumon a Raiffeisen Bank Zrt. felé benyújtsa.

Határidő: 2018. december 31.

Felelős: polgármester

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

TERVEZET

mely létrejött egyrészről a
Gödöllő Város Önkormányzata
2100 Gödöllő, Szabadság tér 7.
- a továbbiakban **Ügyfél** -

másrészről a
Raiffeisen Bank Zrt.
1054 Budapest, Akadémia u. 6.,
- a továbbiakban **Bank** -

együttesen Felek között, az alábbi feltételek szerint:

I.

A szerződés tárgya, célja

1. Ügyfélnek közvilágítás korszerűsítése (továbbiakban: Projekt) céljából 410.000.000 HUF 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: 410.000.000 Ft, azaz Négyszáztízmillió magyar forint.
2. A Kölcsön Lejárata: 2031. év szeptember hónap 30. napja.
3. Ügyleti kamatláb: 3 havi BUBOR + 1,04 %.
4. A kamatszámítás módja: a Kölcsön lehívásától ténylegesen eltelt naptári napok száma/360.
5. Díjak, jutalékok, költségek:
 - 5.1 Szerződéskötési díj: 0,2 %, mely a Kölcsön teljes összege után egy alkalommal kerül felszámításra.
 - 5.2 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.
 - 5.3 Szerződésmódosítási díj: 0,5 %, mely a fennálló tartozás után kerül felszámításra.
6. Igénybevételi lehetőség:

megnyílása: 2018. október 01. összege: 410.000.000 Ft

megszűnése: 2018. december 27. összege: 410.000.000 Ft.

7. Lehívás

7.1. Ügyfél jelen szerződés aláírásával akként nyilatkozik, hogy a Kölcsön teljes összegét jelen szerződés hatályba lépését követő nappal lehívja.

Folyósítás, Folyósítás helye: Bank a 7. 1. pont szerint Ügyfél által lehívott Kölcsönt egy összegben az Ügyfél 12001008 - 00155330 – 06000005 számú elkülönített bankszámláján (továbbiakban: **Finanszírozási számláján**) történő jóváírás útján folyósítja.

Felek megállapodnak abban, hogy a Finanszírozási számla mindenkori egyenlege jelen szerződés Pénzovádek biztosítékát képezi a jelen szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező Óvadéki szerződésben foglaltak szerint.

Felek megállapodnak továbbá abban, hogy a Pénzovádek felszabadításra kerülhet a Projekthez kapcsolódó költségek kifizetése céljából az alábbiak és az Óvadéki szerződésben foglaltak szerint.

Ügyfél a Pénzovádek felszabadítását az Óvadéki szerződés mellékletét képező Kifizetési kérelem (továbbiakban: **Kifizetési kérelem**) Bankhoz történő benyújtásával kezdeményezheti.

Ügyfél a Kifizetési kérelemhez köteles csatolni a Projekthez kapcsolódó, igazolható módon annak megvalósításával kapcsolatban felmerült költségre vonatkozó, műszaki ellenőr által igazolt, az Ügyfél nevére szóló, a Projekt megvalósítását végző vállalkozó által kibocsátott számla másolatát.

Bank az Ügyfél által a Kifizetési kérelemhez csatolt, a Bank által elfogadott számlák bruttó értéke 100 %-áig szabadít fel Pénzovádeket Ügyfél részére.

Bank a Pénzovádekből fentiek szerint felszabadított összegeket az Ügyfél 12001008 - 00155330 – 00100004 számú Bankszámlájára vezeti át.

8. Esedékesség:

8.1. A Kölcsön tőkeösszegének megfizetése (törlesztés) az alább megjelölt részletekben és időpontokban történik.

Törlesztés időpontja:	Esedékes tőkeösszeg	Törlesztés időpontja:	Esedékes tőkeösszeg:
2018.12.28	7 600 000 Ft	2025.06.30	7 600 000 Ft
2019.03.31	7 600 000 Ft	2025.09.30	7 600 000 Ft
2019.06.30	7 600 000 Ft	2025.12.31	7 600 000 Ft
2019.09.30	7 600 000 Ft	2026.03.31	7 600 000 Ft
2019.12.31	7 600 000 Ft	2026.06.30	7 600 000 Ft
2020.03.31	7 600 000 Ft	2026.09.30	7 600 000 Ft
2020.06.30	7 600 000 Ft	2026.12.31	7 600 000 Ft
2020.09.30	7 600 000 Ft	2027.03.31	7 600 000 Ft
2020.12.31	7 600 000 Ft	2027.06.30	7 600 000 Ft
2021.03.31	7 600 000 Ft	2027.09.30	7 600 000 Ft

2021.06.30	7 600 000 Ft	2027.12.31	7 600 000 Ft
2021.09.30	7 600 000 Ft	2028.03.31	7 600 000 Ft
2021.12.31	7 600 000 Ft	2028.06.30	7 600 000 Ft
2022.03.31	7 600 000 Ft	2028.09.30	7 600 000 Ft
2022.06.30	7 600 000 Ft	2028.12.31	7 600 000 Ft
2022.09.30	7 600 000 Ft	2029.03.31	7 600 000 Ft
2022.12.31	7 600 000 Ft	2029.06.30	7 600 000 Ft
2023.03.31	7 600 000 Ft	2029.09.30	7 600 000 Ft
2023.06.30	7 600 000 Ft	2029.12.31	7 600 000 Ft
2023.09.30	7 600 000 Ft	2030.03.31	7 600 000 Ft
2023.12.31	7 600 000 Ft	2030.06.30	7 600 000 Ft
2024.03.31	7 600 000 Ft	2030.09.30	7 600 000 Ft
2024.06.30	7 600 000 Ft	2030.12.31	7 600 000 Ft
2024.09.30	7 600 000 Ft	2031.03.31	7 600 000 Ft
2024.12.31	7 600 000 Ft	2031.06.30	7 400 000 Ft
2025.03.31	7 600 000 Ft	2031.09.30	22 600 000 Ft

8.2. A Kamatperiódus időtartama: egy naptári negyedév.

A Kamat a Kamatperiódus utolsó napján fizetendő.

8.3. A szerződéskötési díj az első folyósításkor egy összegben esedékes és a folyósított Kölcsönből levonásra kerül.

8.4. A szerződésmódosítási díj a jelen szerződés módosítása esetén a szerződésmódosítás aláírását követő 5 napon belül esedékes.

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 Kölsön 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 biztosítékként a Bank részére beszedési megbízásra felhatalmazást adni az Ügyfél más pénzügyi intézménynél vezetett pénzforgalmi számláira.
3. 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 vagyonátruházási 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 (XVII/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 megfelel, 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.
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 megkísérlik 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 választottbírósnak 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.

Budapest, 2018.

Raiffeisen Bank Zrt.
mint Bank
Képviseli:

Gödöllő Város Önkormányzata
mint Ügyfél
Képviseli:

név: Hopkó Iván

név: Dr. Gémesi György

beosztás: önkormányzati osztályvezető

beosztás Polgármester

név: Smolinka Andrea

beosztás: szenior önkormányzati ügyfélreferens

Pénzügyi ellenjegyzés:

..... (város),
napján

.....
aláírás

név: Szilárdi Lászlóné
pénzügyi ellenjegyző

ÓVADÉKI SZERZŐDÉS TERVEZET

amely létrejött egyrészről

Gödöllő Város Önkormányzata

2100 Gödöllő, Szabadság tér 7.

mint ügyfél és óvadékadó (továbbiakban: **Óvadékadó, Ügyfél**)
másrészről a

Raiffeisen Bank Zrt.

1054 Budapest, Akadémia u. 6.

mint bank és óvadéki jogosult (továbbiakban: **Bank**),

együttesen mint Felek között a mai napon az alábbi feltételekkel:

1. Felek rögzítik, hogy Óvadékadó, és a Bank között 2018. december napján MBD-UNIC-33/2018 számon Kölcsönszerződés (továbbiakban: **Kölcsönszerződés**) jött létre.

A jelen Óvadéki szerződés a Vállalati Üzletszabályzat (továbbiakban: **VÜSZ**) hatálya alá tartozó Óvadéki szerződésnek minősül.

A jelen Óvadéki szerződésben használt nagybetűs fogalmak, amennyiben valamely fogalmat a Felek a jelen Óvadéki szerződésben másként külön meg nem határoznak, a VÜSZ-ben, illetve Kölcsönszerződésben meghatározott jelentéssel bírnak.

2. A Banknak a Kölcsönszerződésből származó követeléseai biztosítékként a Felek a Bank javára óvadékot alapítanak az Óvadékadó Banknál nyitott 12001008 - 00155330 – 06000005 számú Finanszírozási számlájának mindenkori teljes egyenlegén.

Felek rögzítik, hogy a Finanszírozási számla az Óvadékadó rendelkezése alól kivont fizetési számla, amelyek mindenkori egyenlege a jelen szerződésben meghatározott célra elkülönített és kezelt pénzeszköz, amely felett kizárólag a Bank jogosult rendelkezni az óvadékra irányadó szabályok szerint, a jelen szerződésben foglaltak figyelembe vételével.

Felek rögzítik továbbá, hogy a Kölcsönszerződés II/7.1. pontja szerint Ügyfél által lehívott Kölcsön összegét Bank akként folyósítja, hogy azt jóváírja a Finanszírozási számlán (a Finanszírozási számla mindenkori egyenlege a „**Pénzóvadék**”).

3. Óvadékadó a jelen Óvadéki szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy a Pénzóvadék az Óvadékadónak a Kölcsönszerződésből származó, a Bank felé fennálló, vagy beálló fizetési kötelezettségei (mint főkötelem) jogi sorsát osztó járulékos jellegű biztosíték, vagyis olyan meghatározott célra elkülönített pénzeszköz, amely felett Óvadékadó a Kölcsönszerződésből származó Tartozásának hiánytalan és végleges megfizetéséig – illetve a Bank által a Pénzóvadékból történő felszabadításáig - nem jogosult rendelkezni, azt a Finanszírozási számláról nem jogosult felvenni.

4. A Pénzóvadék felszabadítása, illetve felhasználása

- 4.1 A Pénzóvadék a Bank engedélye alapján felszabadításra kerülhet a Kölcsönszerződésben megjelölt Projekt költségeinek kifizetése céljából, a Bank által elfogadott számlák alapján a Kölcsönszerződés II/7.2. pontjában foglaltak szerint.

4.2 Óvadékadó az óvadék felszabadítását a Kölcsönszerződésben meghatározott feltételek szerint, a jelen Óvadéki szerződés 1. sz. mellékletét képező **Kifizetési kérelem** benyújtásával kezdeményezheti.

4.3 A Bank a Pénzóvadékból felszabadított összeget átvezeti az Óvadékadó 12001008 - 00155330 – 00100004 számú fizetési számlájára.

5. Óvadékadó fizetési késedelme, vagy fizetésének hiánya esetén a Bank a Pénzóvadékból közvetlenül elégítheti ki követelését oly módon, hogy a Pénzóvadékot az Óvadékadó hátralékos Tartozásának összegével csökkenti.

6. Bank a Pénzóvadék összegére az Óvadékadó és a Bank között időről időre létrejött külön megállapodás(ok) alapján, az abban rögzített mértékű kamatot fizethet a külön megállapodásban meghatározott időtartamra. A külön megállapodás automatikusan megszűnik a Bank kielégítési jogának érvényesítésével, mely esetben a kamatok elszámolására a betétfeltörés szabályai kerülnek alkalmazásra. Külön megállapodás hiányában Bank a Pénzóvadék összege után a mindenkor Kondíciós Listájában közétett mértékű bankszámla követel kamatot számol el Óvadékadó részére.

Óvadékadó tudomásul veszi, hogy a Pénzóvadék tőkeösszegén képződő kamatok a Pénzóvadék részét képezik.

7.

A jelen szerződéssel kapcsolatosan felmerült vitás ügyeket Felek megkísérlik kölcsönös megegyezés útján rendezni, melynek sikertelensége esetén – a jelen pont következő bekezdésében meghatározott kivételekkel – a Magyar Kereskedelmi-és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróság kizárólagos illetékességét kötik ki. Jelen szerződés a választottbíráskodásról szóló 2017. évi LX. törvény szempontjából egyben választottbírói 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.

8. A jelen Óvadéki szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Kölcsönszerződés, a VÜSZ és az ÁÜF, illetve a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

A fentieket alulírottak, mint akaratukkal mindenben megegyezőt és mint arra jogszerűen feljogosítottak írták alá.

Jelen Óvadéki szerződés tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a Bank előzetes engedélyével történhet.

Kelt: Budapest, dátum: 2018. december

Raiffeisen Bank Zrt.
mint Bank

Képviseli:

név: _____

beosztás: _____

név: _____

beosztás: _____

Gödöllő Város Önkormányzata
mint Óvadékadó

Képviseli:

név: _____

beosztás Polgármester

: _____

név: _____

beosztás _____

: _____

Pénzügyi ellenjegyzés:

Budapest (város), napján

.....
aláírás

név:

pénzügyi ellenjegyző

KIFIZETÉSI KÉRELEM**TERVEZET****Raiffeisen Bank Zrt.**

1054 Budapest

Akadémia u. 6.

Tisztelt Cím!

Hivatkozással a **Gödöllő Város Önkormányzata** (székhely: 2100 Gödöllő, Szabadság tér 7.) és a Raiffeisen Bank Zrt. (1054 Budapest, Akadémia u.6. – a továbbiakban Bank) között 2018. december..... napján MBD-UNIC-33/2018 számon megkötött *Óvadéki szerződésre* ezúton kérjük, hogy a Pénzóvadék összegéből (összeg és devizanem számmal) összeget, azaz (összeg és devizanem betűvel) összeget – a Projekttel összefüggő mellékelt számlák alapján - felszabadítani és 12001008 - 00155330 – 00100004 Bankszámlánkra átvzetni szíveskedjenek.

Kijelentjük, hogy a Kölcsönszerződésben tett nyilatkozataink a mai napon is maradéktalanul megfelelnek a valóságnak.

A jelen Kifizetési kérelmet alulírottak, Gödöllő Város Önkormányzata képviseletében, mint arra jogszerűen feljogosítottak írták alá.

Budapest, 2018.....

Tisztelettel:

Gödöllő Város Önkormányzata
mint Ügyfél
Képviseli:

név: _____

beosztás _____

név: _____

beosztás _____