

GÖDÖLLŐ VÁROS POLGÁRMESTERE

ELŐTERJESZTÉS

a Képviselő-testület 2013. február 14-én tartandó ülésére

Tárgy: Javaslat Gödöllő város szerződés módosítással megvalósuló adósságmegújító hitel felvételére

Előterjesztő: Dr. Gémesi György
Polgármester

Tisztelt Képviselő-testület!

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011.évi CXCV. törvény 10 § (1) bekezdése értelmében az önkormányzat érvényesen csak a Kormány előzetes hozzájárulásával köthet adósságot keletkeztető ügyletet,

Az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011.(XII.30.) Korm.rendelet (röv.rendelet) 10.§ szerint adósság megújító hitel esetén nem szükséges a Kormány engedélyét kikérni, ha szerződés módosítás nem jelenti a futamidő meghosszabbítását, az ügylet értékének növelését, és az önkormányzatot terhelő fizetési kötelezettség éves mértékének növekedését.

Az 1.sz. mellékletként csatolt hitel tervezet és annak cash-flow kimutatása a Raiffeisen Bank Zrt.-re engedményezett részvény vételi kötelezettségénél(2.sz.melléklet) valamivel kedvezőbb eredményt mutat összességében, de az évenkénti fizetési kötelezettség magasabb.

Ezért a szerződés módosítással megvalósuló adósságmegújításhoz be kell csatolnunk az államháztartásról szóló 2011.évi CXCV. törvény 29 § (3) bekezdése szerinti határozatot a hitelek három évre kitekintő hatásáról.

A rendelet szerint a már felvett hiteleket a zárszámadásban szereplő könyvszerinti értéken kell bemutatni, az új hiteleket pedig a becsült értéken. Az önkormányzat által vállalt kezességek közül csak a biztos, a fizetési igény benyújtása szerinti kezességet kell kötelezettségként kimutatni.

A rendelet előírásainak megfelelően az alábbi határozati javaslatot terjesztem elő elfogadásra.

I. Határozati javaslat

A Képviselő-testület jóváhagyja a G-Magistratus részvényvásárlás 2013.április 02-án fennálló 6.151.367 EUR összegű tartozás állományának átváltását a Raiffeisen Bank Zrt. által felajánlott, a hitelügylet megkötésének napjától azonos összegű hosszú lejáratú hitelre az 1.sz. melléklet szerinti feltételekkel.

II. Határozati javaslat

A Képviselő-testület az államháztartásról szóló 2011.évi CXCV. törvény 29 § (3) bekezdése alapján Gödöllő város 2012.évi adósságot keletkeztető ügyleteiből eredő fizetési kötelezettségeinek és a jogszabályban meghatározottak szerinti saját bevételeinek alakulásáról a jelen határozat 3.sz. melléklete szerinti tervet jóváhagyja.

Gödöllő, 2013. február „8.”.



DEVIZAKÖLCSON SZERZŐDÉS - TERVEZET

Mely létrejött egyrészről a

Másrészről a(z)

Raiffeisen Bank Zrt.

Székhely: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.

Cégjegyzékszáma: 01-10-041042

Központi Fiókja

Cím: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.

- a továbbiakban mint Bank -

Gödöllő Város Önkormányzata

Cím: 2100 Gödöllő, Szabadság tér 7.

Bankszámlaszáma: 12001008 - 00155330 -
00100004

- a továbbiakban mint Ügyfél -

- Bank és Ügyfél együttesen a továbbiakban „Felek” - között az alábbi feltételek szerint:

I.

A szerződés tárgya, célja

1. **Jelen Kölcsönszerződés tárgya, célja.** Ügyfélnek az E-2/2006 számú Engedményezési szerződésből adódó kötelezettségének hitellel történő átalakításának céljából 2013. április 02-án fennálló 6.151.367 EUR összegű devizakölcsönre [a továbbiakban: "Kölcsön"] van szüksége. Bank kötelezettséget vállal a jelen Kölcsönszerződésben meghatározott feltételekkel a Kölcsön nyújtására.

II.

Értelmező rendelkezések és előfeltételek

1. **Teljes Tartozás fogalma.** Amennyiben jelen Kölcsönszerződés "Teljes Tartozást" említ, úgy az alatt Ügyfélnek Bankkal szemben mindenkor fennálló valamennyi tartozását érteni kell, feltéve, hogy azok jogcímei és mértéke a jelen Kölcsönszerződés meghatározott fejezetében vagy a Kondíciós Listában vagy Hirdetményben rögzítésre kerülnek. A Teljes Tartozás magában foglalja különösen, de nem kizárólagosan: (a) Ügyfél által még meg nem fizetett teljes tökeintélvőséget (esedékes, késedelmes és még nem esedékes összesen); (b) az ügyleti kamatot; (c) a késedelmi kamatot (d) a jutalékokat (pl. rendelkezésre tartási jutalékot); (e) egyszeri kezelési költséget; illetve (f) Ügyfélnek Bankkal szemben keletkezett minden egyéb, a fentiekben nem felsorolt fizetési kötelezettségét.

Ügyfélnek Bankkal szemben fennálló mindenkor Teljes Tartozása összegének megállapítása szempontjából Bank üzleti könyvei az irányadóak, kivéve, ha azok bizonyíthatóan tévesek.

2. **Szóhasználat.** Jelen Kölcsönszerződés értelmezése során az azonos elnevezésű szavak, kifejezések ugyanazon jelentéssel bírnak, függetlenül attól, hogy jelen Kölcsönszerződés mely pontjában kerülnek említésre. Felek rögzítik továbbá, hogy az "illetve" szó "és/vagy" jelentéssel, a "valamint" szó "és" jelentéssel bír. Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen Kölcsönszerződésben használt kifejezések Bankkal kötött egyéb szerződésben - az adott szerződés tárgyára való tekintettel - eltérő tartalmúak lehetnek, ezért jelen Kölcsönszerződés értelmezése során jelen Kölcsönszerződés tárgyának és céljának szem előtt tartásával kell eljárni. Felek rögzítik továbbá, hogy a fejezet illetve egyéb címek tájékoztató jellegűek, és nem befolyásolják a jelen Kölcsönszerződés értelmezését, illetve csak a hivatkozások megkönnyítésére szolgálnak.

3. **Hónap fogalma.** (a) Amennyiben jelen Kölcsönszerződés hónapot ["havi"; "havonta"] említ, akkor ott a hónap egy adott kezdőidőponttól számított következő hónap kezdőidőpontnak megfelelő napjáig tart. (b) Amennyiben a következő hónapnak a kezdőidőpontnak megfelelő napja nincs, akkor a hónap az adott naptári hónap utolsó napján fejeződik be. Amennyiben akár az (a), akár a (b) pont számítása szerint a hónap nem banki munkanapra végződik, úgy a hónap utolsó napja, az azt követő első banki munkanap. Ügyfél tudomással bír arról, hogy amennyiben a munkaszüneti nap miatt a hónap nem az adott kezdőidőponttól számított következő hónap kezdőidőpontnak megfelelő napján ér véget, a rá következő havi időszak utolsó napját a fenti (a) vagy (b) pont szerinti szabályok figyelembevételével kell megállapítani, az eredeti kezdő időpont alapul vételével.

4. **Negyedév, félév, év fogalma.** A negyedév, félév, év fogalmát a hónap fogalmának alapulvételével kell értelmezni.
5. **Esedékesség időpontja munkaszüneti nap esetén - banki munkanap.** Felek rögzítik, hogy ha bármely, jelen Kölcsönszerződésben meghatározott rendszeresen fizetendő, vagy időszakosan számított fizetési kötelezettség esedékessége munkaszüneti napra esik, akkor (a) forintban teljesítendő fizetési kötelezettség esetén a munkaszüneti napot követő első banki munkanapon (b) devizában teljesítendő fizetési kötelezettség esetén pedig a munkaszüneti napot követő első olyan napon esedékes, amely Bankban és a Kölcsön devizaneme szerinti államban is banki munkanap.
6. **Bank jelen Kölcsönszerződésben foglalt kötelezettségei teljesítésének előfeltétele.** Banknak a jelen Kölcsönszerződésben foglalt kötelezettségei teljesítésének előfeltétele, hogy az alábbi dokumentumok a jelen Kölcsönszerződés aláírását követően haladéktalanul illetve jelen Kölcsönszerződésben meghatározott időpontban rendelkezésre álljanak:
- Ügyfél Bankkal kötött bankszámlájára
 - vonatkozó szerződés aláírt formában;
 - Ügyfél képviselőinek aláírásmintája Bank által rendelkezésre bocsátott aláírási katonon;
 - Biztosítékok és egyéb, Bank által megkövetelt nyilatkozatok, dokumentumok rendelkezésre állása jelen Kölcsönszerződésben meghatározott módon.
 - Ügyfél által kitöltött és aláírt Adatlap,
 - Ügyfél legfrissebb költségvetése és beszámolója,
 - Ügyfél hitelfelvételére vonatkozó képviselő testületi határozat.

III. Kondíciók

1. **A Kölcsön összege és pénzneme.** 6.151.367 EUR, azaz Hatmillió-egyszázötvenegyezer-háromszázhatvanhét euro
2. **A Kölcsön igénybevételi időszaka.** Ügyfél a Kölcsönt 2013. év április hónap 01. napjától 2013. év május hónap 01. napjáig veheti igénybe a jelen Kölcsönszerződésben meghatározott módon.
3. **A Kölcsön lejárata.** Ügyfél a jelen Kölcsönszerződésből eredő Teljes Tartozását - amennyiben jelen Kölcsönszerződés másként nem rendelkezik - legkésőbb 2027. év március hónap 01 napjáig köteles megfizetni.
4. **A Kölcsön ügyleti kamatlába:** EURIBOR + évi 6 %.

"EURIBOR" minden kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett kamatlábat (fölfelé kerekítve a legközelebbi 1/8 százalékra) jelenti, amelyet 1 hónapra elhelyezett Euro betétekre jegyeznek a Reuters terminál "EURIBOR=" oldalán két TARGET Nappal az adott kamatperiódust megelőzően Brüsszeli idő szerint az adott periódusra vonatkozó kamatláb meghatározásának napján de. 11.00 órakor. A kamat számítása 360 napos bázison történik.

"TARGET" Nap jelenti azt a napot, amelyen az Euroban történő fizetések elszámolásra kerülnek a Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System-en keresztül.

4. **A Kölcsön ügyleti kamatlába:** a Kölcsön kamatlábát Bank a folyósítás időpontjában évi 6,109%-ban állapítja meg..
5. **Az ügyleti kamat kiszámításának módja.** A Kölcsön igénybevételétől ténylegesen eltelt naptári napok száma/360.
6. **Egyszeri kezelési költség (hitelfolyósítási jutalék) és esedékessége.** Az egyszeri kezelési költség a jelen Kölcsönszerződés megkötésével kapcsolatosan felmerült banki költségek fedezésére szolgál, mértéke a Kölcsön teljes összege után számított évi EUR

Az Egyszeri kezelési költség a Kölcsön első igénybevétele alkalmával vagy annak összegéből levonásra kerül. Amennyiben Ügyfél a Kölcsönt egyáltalán nem hívja le, az Egyszeri kezelési költség az Igénybevételi lehetőség megszűntének napján egy összegben esedékes.

7. **A Kölcsön igénybevétele - lehívás.** A Kölcsön igénybevétele, azaz lehívása a jelen Kölcsönszerződés mellékletében meghatározott formájú és tartalmú lehívó levél [a továbbiakban: "Lehívó levél"] Bankhoz történő megküldésével történik.

A Lehívó levélben Ügyfél pontosan megjelöli a folyósítás napját és azt megküldi Banknak oly módon, hogy az a folyósítás napját megelőző 5. banki munkanap délelőtt 10 óráig Bankhoz beérkezzen. Vita esetén Banki érkeztető bélyegzőn szereplő időpont az irányadó.

Amennyiben Ügyfél a Kölcsön igénybevételéről, azaz a lehívásról a Lehívó levél Bankhoz történő megküldésével nem intézkedik az igénybevételi lehetőség megszűnéséig, a Kölcsön igénybevételének lehetősége megszűnik, de Ügyfél köteles az Egyszeri kezelési költség és a Rendelkezésre tartási jutalék összegét Banknak megtéríteni.

8. **Ígérvbevételi lehetőség felfüggesztése.** A Bank az igénybevételi lehetőséget, a vonatkozó szerződéses jogviszonyt bármikor, azonnali hatállyal felmondhatja az összevont alapú szavatoló tőke és összevont alapon számított tőkekövetelmény számításáról szóló 27/2007. (XII.20.) PM rendeletnek, illetve a tőkeegfelelési mutató számítására vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályoknak való megfelelés érdekében. Jelen bekezdésben foglalt rendelkezést az Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi és elfogadja.

A Bank az igénybevételi lehetőséget abban az esetben is jogosult felfüggeszteni, ha rajta kívül álló, elháríthatatlan okból nem, vagy csak rendkívüli nehézség árán képes a Kölcsön nyújtásához szükséges devizához hozzájutni. Bank a fenti körülmények bekövetkezése esetén jogosult a Kölcsön devizanemének módosítására vonatkozó ajánlatot tenni Ügyfél részére. A módosítás a Felek írásbeli megállapodásával jön létre.

9. **A folyósítás napja.** Bank a Kölcsönt Ügyfélnek a Lehívó levél szerinti napon folyósítja, de legkésőbb az igénybevételi lehetőség megszűnéséig. Az igénybevételi lehetőség megszűnéséig Ügyfél által le nem hívott összeget Bank nem folyósítja.

10. **A folyósítás módja.** A folyósítás úgy történik, hogy Bank a Kölcsönt Ügyfélnek a bankszámláján [a továbbiakban: "Bankszámla"] jóváírja.

Amennyiben Ügyfél a Lehívó levélben a kölcsön devizanemeként forintot jelöl meg, abban az esetben a folyósítás úgy történik, hogy Bank a Lehívó levélben meghatározott forintösszeg alapján, a folyósítás napján érvényes Raiffeisen deviza vételi árfolyam figyelembe vételével meghatározza a lehívni kívánt devizaösszeget, majd az ily módon meghatározott devizaösszeget jóváírja Ügyfél banknál vezetett EUR bankszámláján, ezután a fent meghatározott árfolyamon forintra konvertálja Ügyfél bankszámlája/elszámolási számlája javára. Ügyfél jelen Devizakölcsön szerződés aláírásával megbízza Bankot a fenti konverzió elvégzésére.

11. **A folyósítás módja.** A folyósítás úgy történik, hogy Bank a Kölcsönt az Ügyfélnek az elszámolási számláján jóváírja.

12. **A Kölcsön tőkeösszegének esedékessége.** A Kölcsön tőke összege a 2. számú mellékletben megjelölt Lejáratl napokon az ott megjelölt összegek szerint esedékes.

13. **Az ügyleti kamat esedékessége.** Az ügyleti kamatot Ügyfél havonta utólag – az adott hónap utolsó napjáig -, illetőleg az utolsó tőke törlesztő részlet esedékességékor fizeti meg

14. **Értesítés időszakosan számított fizetési kötelezettségek (ügyleti kamat, jutalékok és költségek) pontos mértékéről.** Bank az időszakosan számított fizetési kötelezettségek pontos mértékéről az esedékesség időpontjától számított legkésőbb 8 banki munkanapon belül Ügyfél számára előzetes értesítést küld, amely szerint Ügyfél köteles azt a jelen Kölcsönszerződésben rögzített határidőben megfizetni.

15. **Ügyfél fizetési kötelezettségei teljesítésének időpontja.** Ügyfél ezúton felhatalmazza a Bankot, hogy miután fizetési kötelezettségei teljesítése érdekében a Banknál a Kölcsön devizanemével megegyező devizában vezetett bankszámláján mindenkor kellő mennyiségű fedezet áll rendelkezésre, a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei összegének esedékességkor Bank a fizetendő devizaösszeggel a nála vezetett fenti devizaszámlát megterhelje, amennyiben az

Ügyfél az esedékesség napját legalább öt banki nappal megelőzően írásban a Banknak ezzel ellenkező utasítást nem ad.

Ügyfél Bankkal szemben jelen Kölcsönszerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségét abban az időpontban teljesíti, amikor azt Bank az Ügyfél Bankszámláján jóváírja.

- 16. Előtörlesztés.** Ügyfél a fennálló Kölcsön összegének egészét vagy egy részét a Kölcsön (végső) Lejárat napjáig bármikor előtörlesztheti. Előtörlesztés esetére Ügyfél vállalja, hogy az előtörlesztett tartozással egyidejűleg Banknak az előtörlesztéssel kapcsolatosan felmerült költségeit az előtörlesztett összeg 0,5 %-ának megfelelő összegű költségátalányként megtéríti. A Kölcsönből előtörlesztett tőkeösszegek jelen Kölcsönszerződés keretében ismételtelen nem vehetők igénybe Ügyfél által.
- 17. Késedelembe esés jogkövetkezményei.** Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen Kölcsönszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének határidőben bármely oknál fogva nem tesz eleget, Bank a lejárt tartozások összegével - Ügyfél előzetes értesítése nélkül - Ügyfél a jelen Kölcsönszerződésben meghatározott Bankszámláját megterheli. A jelen pontban rögzített Bankszámlán keletkezett tartozik egyenleg mindenkor összege után Bank ügyleti kamat + évi 6 % mértékű késedelmi kamatot számít fel.

Amennyiben Bank Ügyfél részére - külön szerződés alapján - a fent megjelölt bankszámlához kapcsolódóan vagy külön bankszámlaszerződés alapján más bankszámlához kapcsolódóan bankszámlahitel-keretet [a továbbiakban: "Bankszámlahitel-keret"] biztosít, és jelen Kölcsönszerződésből származó, esedékessé vált fizetési kötelezettség terhelése következtében bankszámlán keletkezett tartozik egyenleg összege Bankszámlahitel-keretet nem lépi túl, úgy a tartozik egyenleg után Bank Bankszámlahitel-szerződésben kikötött ügyleti kamatot számítja fel és a jelen Kölcsönszerződés szerinti tartozását teljesítettnek tekinti. Bankszámlahitel-keret túllépése esetén a túllépés összege után Bank a bankszámlahitel kamaton túlmenően további 6% késedelmi kamatot számít fel.

Amennyiben a Kölcsön, valamint annak járulékos költségei visszafizetésére bármely okból nem a Kölcsön devizanemében kerül sor, tartozását az Ügyfél a visszafizetésekor érvényes Raiffeisen Bank deviza eladási árfolyam alkalmazásával forintban tartozik kiegyenlíteni. Az esedékessé vált fizetési kötelezettségének forint ellenértékét Ügyfél köteles a Banknál vezetett forint bankszámláján elhelyezni és a Banknak a konverzióra megbízást adni.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen Devizakölcsön szerződésből eredő, az árfolyamkülönbségből adódó bármely forintban felmerülő fizetési kötelezettségének határidőben bármely oknál fogva nem tesz eleget, a Bank a lejárt tartozások után a késedelem idejére a jelen III./18. pontban meghatározott késedelmi kamatot számít fel.

IV. Biztosítékok

- 1. Biztosítékok érvényesítése.** Bank jelen Kölcsönszerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen fejezetben meghatározott biztosítékokat együttesen kizárólag Ügyfél Bankkal szemben fennálló Teljes Tartozása erejéig érvényesíti, függetlenül attól, hogy Ügyfél valamely biztosítékot magasabb értékben nyújtja Bank részére, mint amennyi a mindenkor Teljes Tartozása.
- 2. A biztosítékok rendelkezésre állása.** Felek rögzítik, hogy Bank jelen Kölcsönszerződésből eredő kötelezettségei teljesítésének előfeltétele valamennyi, a jelen Kölcsönszerződésben meghatározott biztosíték rendelkezésre állása. A jelen pontban foglalt feltételektől Bank jogosult egyoldalúan eltérni.
- 3. Beszedési megbízás.** Ügyfél felhatalmazza Bankot arra, hogy ha Teljes Tartozását vagy annak meghatározott részét esedékességgel nem fizeti meg, a pénzforgalomról szóló mindenkor hatályos jogszabályokban illetve jegybanki rendelkezésekben meghatározott, előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, az esedékes tartozás összegének Banknak az igényérvényesítés napján érvényes deviza eladási árfolyamán számított forint ellenértékével - beszedési megbízás alkalmazásával - Ügyfél más banknál vezetett bankszámláját megterhelje.

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy Banknak a beszédési megbízás benyújtására irányuló jogosultságát a számlavezető hitelintézetéhez - a hitelintézet által megkívánt és Bank által is elfogadott formában - a jelen Kölcsönszerződés aláírását követően haladéktalanul bejelenti, és a felhatalmazásnak a számlavezető hitelintézete általi nyilvántartásba vételéről szóló visszaigazolást Banknak két eredeti példányban megküldi. A beszédési megbízás, mint biztosíték, csak ebben az esetben áll a bank rendelkezésére. A visszaigazolás beérkezéséig a Bank a jelen Kölcsönszerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítését megtagadhatja.

Ügyfél jelen Kölcsönszerződés aláírásával és a számlavezető hitelintézetéhez intézett felhatalmazó levélben is feltétlen kötelezettséget vállal arra, hogy ezen felhatalmazást kizárólag Bankkal együttesen vonja vissza.

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy Banknak a beszédési megbízás benyújtására való jogosultságát a jelen Kölcsönszerződés megkötését követően megnyitandó bankszámlái tekintetében is bejelenti a számlavezető hitelintézetéhez, és a felhatalmazásnak Ügyfél számlavezető hitelintézete általi nyilvántartásba vételéről szóló visszaigazolást Banknak két eredeti példányban Bankszámla megnyitását követő 5 napon belül megküldi. Amennyiben Ügyfél elmulasztja a jelen pontban meghatározott kötelezettségének teljesítését, és Bank tudomására jut, úgy Bank jogosult jelen Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

4. **Beszámítás.** Ügyfél felhatalmazza Bankot arra, hogy amennyiben Teljes Tartozását vagy annak egy részét nem teljesíti, Bank Ügyfél előzetes értesítése nélkül a tartozás összegével Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámláját – beleértve az önkormányzatokról szóló mindenkor hatályos törvényben foglaltak alapján a normatív állami hozzájárulások, állami támogatások, átengedett személyi jövedelem adó, illetve működési célra átvett pénzeszközök fogadására illetve nyilvántartására szolgáló elkülönített számlákat is - megterhelje, azaz a lejárt pénztartozás összegét a Ptk. beszámításra vonatkozó szabályai szerint beszámítsa. Bank a beszámítási jogát Ügyfél lekötött pénzeszközei, betétei tekintetében is érvényesítheti függetlenül a lekötési idő lejártától, azaz Bank a betéteket feltörheti. Az ebből eredő esetleges kamatveszteségének megtérítését Ügyfél Banktól nem követelheti

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a Banknál vezetett költségvetési elszámolási számláját megszünteti, abban az esetben felhatalmazza Bankot, hogy ha Teljes Tartozását vagy annak meghatározott részét esedékességkor nem fizeti meg, a más hitelintézetnél nyitott költségvetési elszámolási számláját a pénzforgalomról szóló mindenkor hatályos jogszabályokban illetve jegybanki rendelkezésekben meghatározott, előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítésének sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, az esedékes tartozás összegével - beszédési megbízás alkalmazásával - megterhelje.

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy Banknak a beszédési megbízás benyújtására irányuló jogosultságát az új költségvetési elszámolási számláját vezető hitelintézetéhez - a hitelintézet által megkívánt és Bank által is elfogadott formában - az érintett számla megnyitását követő 5 munkanapon belül bejelenti, és a felhatalmazásnak a számlavezető hitelintézete általi nyilvántartásba vételéről szóló visszaigazolást Banknak két eredeti példányban megküldi.

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy ezen felhatalmazást kizárólag Bankkal együttesen vonja vissza.

Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a fenti előírásnak a jelen szerződés hatálya alatt megnyitandó valamennyi költségvetési elszámolási számlája tekintetében eleget tesz.

Amennyiben Ügyfél elmulasztja a jelen pontban meghatározott kötelezettségének teljesítését, úgy Bank jogosult jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani.

5. **Jelzálogjog ingatlano(ko)n.** Ügyfél jelen Kölcsönszerződés aláírásával egyidejűleg feltétlen és visszavonhatatlan kötelezettséget vállal arra, hogy Bankkal Ügyfél vagy Ügyfél saját megállapodása alapján harmadik személy [továbbiakban együttesen a zálogjogi rendelkezések során: "Zálogkötelezett"] külön szerződés formájában ingatlan(oka)t terhelő jelzálogszerződést köt, mely a jelen Kölcsönszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

Az ingatlan(oka)t terhelő jelzálogjog, mint biztosíték akkor áll Bank rendelkezésére, ha a jelzálogjog bejegyzése iránti kérelem illetékes földhivatal által érkeztetett példányának másolatát és a jelzálogjog bejegyzése iránti kérelem az ingatlanra vonatkozó tulajdoni lapon legalább széljegyként feltüntetésre került, s az ezt bizonyító tulajdoni lap másolatot Ügyfél Banknak átadja.

Felek rögzítik, hogy Bank jogosult jelen Kölcsönszerződés azonnali hatályú felmondására, ha a Kölcsön biztosítékaul jelzálogjoggal terhelt ingatlan(ok)ra harmadik személy javára végrehajtási jogot jegyeznek be, vagy harmadik személy az ingatlanra bejegyzett jelzálogjogát a mindenkor hatályos jogszabályok alapján közvetlen értékesítés útján érvényesíti. Ezen esetekben Ügyfél valamennyi, jelen Kölcsönszerződésből eredő Teljes Tartozása egy összegben azonnal esedékessé válik és megnyílik Bank zálogtárgyból való kielégítési joga.

6. **Zálogszerződések megkötésével ill. a zálogtárggyal kapcsolatos költségek viselése.** Ügyfél tudomással bír arról, hogy a zálogszerződések megkötésével illetve a zálogszerződésekben meghatározott fizetési (pl. biztosítási díj) kötelezettségek őt, vagy - Bank előzetes hozzájárulásával - a közte és egy harmadik személy között létrejött külön megállapodás alapján harmadik személyt terhelik. Abban az esetben azonban, ha Bank valamely költséget ezekkel összefüggésben megelőlegez, úgy azokat Banknak Ügyfél köteles megtéríteni. Ugyancsak Ügyfél felel Bankkal szemben mindazon károkért, amelyek a zálogtárggyban keletkeznek, és biztosítással nem fedezettek, illetve ha valamely, a zálogkötelezett kötelezettség elmulasztásra kerül, feltéve, hogy ezen események, magatartások a Banknak kárt okoznak. Amennyiben Ügyfél a jelen pontban foglalt kötelezettségét megszegi, úgy Bank jogosulttá válik a jelen Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.
7. **Az Ingatlan biztosítása.** Zálogkötelezett köteles az Ingatlanra vagyonbiztosítást kötni. Zálogkötelezett a vagyonbiztosítási szerződést úgy köteles megkötni, hogy annak Kedvezményezettjeként - Bank által meghatározott összeg erejéig - Bankot köteles feltüntetni. Biztosítási összegként az Ingatlan újjáépítési értékét kell a vagyonbiztosítási szerződésben (kötvényben) feltüntetni. Zálogkötelezett köteles az Ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás kötvényének másolatát a jelen szerződés aláírásától számított 10 naptári napon belül Banknak megküldeni.
8. **Felmentés biztosítási titok alól.** Zálogkötelezett a biztosítási titok alóli felmentésként feltétel nélkül és visszavonhatatlanul hozzájárulását adja ahhoz, hogy az Ingatlanra kötött vagyonbiztosításról, a biztosítási kötvény kiállításának elmaradásáról és annak okáról, a biztosítások megszűnéséről és annak okáról, a biztosító társaság bármely adatot, információt, tényt átadja Banknak. Zálogkötelezett továbbá jelen szerződés aláírásával felmentést ad a biztosító társaság biztosítási titok megőrzéséi kötelezettsége alól a tekintetben, hogy az Banknak a díjfizetési kötelezettsége teljesítéséről tájékoztatást adjon.
9. **Zálogtárggyal kapcsolatos díjak és költségek.** Zálogkötelezett köteles az Ingatlan vagyonbiztosításának megkötésével járó költségeket, illetve a biztosítási díjat határidőre és hiánytalanul megfizetni. Zálogkötelezett a tudomásul veszi, hogy Bank előzetes hozzájárulása hiányában nem jogosult az Ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítási szerződést megszüntetni.

Zálogkötelezett köteles határidőre befizetni minden, az Ingatlan vonatkozásában felmerülő adót és egyéb köztartozást, illetve díjat, melyek Zálogkötelezettet az Ingatlan tulajdonjoga vagy birtoka alapján terhelik, s melyeket egyben az ésszerűség keretei között Zálogkötelezett vitathat. Amennyiben Bank Zálogkötelezettet felszólítja, úgy Zálogkötelezett köteles a biztosítási díjak folyamatos megfizetését valamint a jelen pontban rögzített egyéb fizetési kötelezettségének teljesítését Bank felé igazolni.
10. **Ingatlant érintő káresemény.** Bank a jelen szerződés aláírásával meghatalmazza és egyben kötelezi a Zálogkötelezett, hogy amennyiben káresemény következik be, Zálogkötelezett az illetékes biztosítónál kizárólag a kárrendezés megindítása és lefolytatása érdekében eljárjon. Zálogkötelezett a jelen pontban foglaltan rá ruházott kötelezettség teljesítését vállalja, és tudomásul veszi, hogy csak Bank, mint Kedvezményezett külön írásbeli meghatalmazásával jogosult (a) a biztosító által fizetendő kártérítési összeg felvételére, (b) joglemondó nyilatkozat megtételére (c) egyezség kötésére. Egyéb esetekben a biztosítási kárösszeget Bank akkor bocsátja Zálogkötelezett rendelkezésére, ha az előzetesen Bank számára ésszerű és elfogadható

költségvetést készít az ingóság(ok) beszerzéséről, javításáról illetve az Ingatlan állapotának újjáépítéséről, helyreállításáról.

Zálogkötelezett tudomásul veszi, hogy Bank jogosult a biztosítási kárösszeget az egyetemleges jelzálogjog jelzálogjog bejegyzésével szolgáló jogviszonyból eredő teljes tartozásba beszámítani, és csak a biztosítási kárösszeg beszámítását követően fennmaradó részt bocsátani Zálogkötelezett rendelkezésére a biztosított vagyontárgy beszerzése, helyreállítása érdekében.

11. **Az Ingatlan használata.** Zálogkötelezett - amennyiben az Ingatlan Zálogkötelezett birtokában marad - köteles az Ingatlant üzleti céljainak megfelelően használni és azokat gondos üzletember módjára kezelni, illetve minden tőle telhetőt megtenni azért, hogy elkerülje azok minden olyan károsodását, melyet a nem rendeltetésszerű használat okoz.
12. **Értesítési és nyilvántartási kötelezettség a Zálogtárggyal kapcsolatban.** Zálogkötelezett köteles Bankot haladéktalanul értesíteni minden olyan kedvezőtlen vagyoni változásról, amely az Ingatlan értékében és piaci értékesíthetőségében állt be.

Zálogkötelezett köteles haladéktalanul értesíteni Bankot bármely megkezdett, függőben lévő vagy olyan peres eljárásról, választottbírósi eljárásról és államigazgatási eljárásról, melynek bekövetkezése fenyeget, továbbá minden olyan egyéb körülményről, mely hátrányosan érintheti az Ingatlant vagy annak bármely részét, annak használatát vagy az arra vonatkozó jogok élvezetét.

Zálogkötelezett köteles biztosítani, hogy Bank részére biztosított egyetemleges jelzálogjog annak fennállása alatt Zálogkötelezett könyveiben megfelelő módon fel legyen tüntetve, továbbá, hogy a terhelés ténye a nemzetközi számviteli elveknek illetve az alkalmazandó jogszabályoknak megfelelően a nyilvántartásaiból kitűnjön.

13. **Bank ellenőrzési joga.** Zálogkötelezett köteles Banknak megengedni, hogy bármikor ellenőrizze az Ingatlant, és azok használatát.
14. **Elidegenítési és terhelési tilalom az Ingatlan vonatkozásában.** Felek eltérő közös megállapodása hiányában Zálogkötelezett nem idegenítheti el Bank hozzájárulása nélkül az Ingatlant sem részben, sem egészben.
15. **Kiegészítő biztosíték.** Ügyfél vállalja, hogy Bank első írásbeli felszólítására egyéb biztosítékot nyújt, vagy a már nyújtott biztosítékait kiegészíti, amennyiben Bank tőkeintézkedése növekszik illetve Bank megítélése szerint a biztosíték értéke oly mértékben csökken, hogy az nem nyújt megfelelő fedezetet Ügyfél Teljes Tartozásának megfizetésére.

Bank így különösen – de nem kizárólagosan – abban az esetben hívja fel az Ügyfelet pótlólagos biztosítékok nyújtására, ha

- a) az Ügyfél adósságállománya (beleértve a lízingkötelezettségeket és készfizető kezességvállalásokat is) az összes bevétel 20 %-át meghaladja illetve
- b) az Ügyfél által elért működési többlet két egymást követő évben nem nyújt fedezetet az új adósságszolgálat (hitel és járuléka) teljesítésére.

Amennyiben Ügyfél Bank felszólításának nem tesz eleget, Bank jogosult jelen Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani.

V.

Pénzügyi és egyéb nyilatkozatok, kötelezettségvállalások

1. **Korlátlan szerződéskötési jogosultság.** Ügyfél kijelenti, hogy működése a jelenleg hatályos magyar jogszabályoknak megfelel.
- Ügyfél és Ügyfél nevében eljáró személyek szavatolják, hogy a jelen Kölcsönszerződés aláírásához, valamint az abban foglalt kötelezettségek teljesítéséhez valamennyi szükséges hatósági engedéllyel, jogosítvánnyal illetve bármely belső eljárási rend vagy szabályzat által előírt felhatalmazással rendelkeznek illetőleg azokat beszerezték.
2. **Teljesítési képesség.** Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Kölcsönszerződés aláírásakor ellene semmifajta olyan eljárás, intézkedés vagy követelés érvényesítés nincs folyamatban, mely

hátrányosan befolyásolhatja Ügyfél gazdasági vagy jogi helyzetét, illetve mely csökkentené Ügyfél azon képességét, hogy a jelen Kölcsönszerződésből származó pénzügyi kötelezettségeit időben teljesítse.

3. Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége Bank felé. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Kölcsönszerződés hatálya alatt Bankot tájékoztatja az alábbi tények és események vonatkozásában:

- adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt),
- adósságrendezési eljárás megindítása iránti kérelem beadásának elhatározása, illetve egyéb hitelezők ilyen irányú szándéka esetén az arról történt tudomásszerzést követően haladéktalanul,
- bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezés (jogerős voltától függetlenül), mely Ügyfél 1.000.000 HUF összeget meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő,
- Ügyfél bármely tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltás, hátrányos korlátozás vagy intézkedés (pl. jövedéki engedély megvonása, stb.),
- Ügyféllel szemben folyamatba tett végrehajtási eljárás, esetlegesen értesítési kötelezettség a foglalási cselekményről,
- Ügyfél társasága által olyan társaságban szerzett bármilyen részesedés, amely szintén hitelezési kapcsolatban áll Bankkal,
- Ügyfélnek más hitelintézettel szemben lejárt tartozása keletkezik.

Fentieken túlmenően Ügyfél kötelezi magát arra, hogy minden olyan információt az Ügyfél általános, gazdasági, pénzügyi és jogi helyzetéről haladéktalanul Bank rendelkezésére bocsát, melyre Bank esetenként ésszerűen igényt tart. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Kölcsönszerződés kapcsán tett pénzügyi nyilatkozatai, valamint kötelezettségvállalásai pénzügyi és gazdasági helyzetéről az adott nyilatkozat/kötelezettségvállalás tételekor hű és pontos képet tükröznek.

4. Negative pledge. A jelen Kölcsönszerződés hatálya alatt Ügyfél Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül egész vagyona illetve bármely vagyontárgya tekintetében saját elhatározásából - azaz ide nem értve a jogszabályon vagy hatósági rendelkezésen alapuló terhelést - nem engedhet vagy alapíthat (jel)zálogjogot, óvadékot vagy bármilyen egyéb természetű terhelést.

Ügyfél a jelen pontban foglalt kötelezettségének megszegése a jelen Kölcsönszerződés súlyos megszegésének minősül, és Bank azonnali hatályú felmondására ad lehetőséget.

5. Pari passu. Ügyfél kijelenti, hogy – kivéve ha Bank ehhez előzetesen írásban hozzájárul – az általa más hitelező(k)től felvett hitelek biztosítéka(i) a jelen Kölcsönszerződés hatálya alatt folyamatosan nem nyújt(anak) kedvezőbb pénzügyi illetve jogi helyzetet ezen hitelező(k)nek, mint amit a jelen Kölcsönszerződés szerinti biztosíték(ok) Bank javára jelent(enek). Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy amennyiben – Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával – más hitelező(k)nek a jelen Kölcsönszerződésben meghatározottaktól kedvezőbb biztosítékot nyújt, Ügyfél ezen kedvezőbb biztosítékot Bank számára is azonnal felajánlja.

6. Pénzügyi dokumentumok megküldése. Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Kölcsönszerződés hatálya alatt éves költségvetését minden év március 31-ig, éves beszámolóját a Képviselő Testület jóváhagyását követő 15 napon belül, de legkésőbb június 30-ig a Bank részére megküldi.

7. Bank ellenőrzési joga. Ügyfél tudomásul veszi, hogy Banknak indokolt esetben jogában áll az általa szükségesnek tartott mértékben bármikor, Ügyfél gazdasági tevékenységének zavarása nélkül Ügyfél vagyoni, gazdasági, jogi helyzetét Ügyfél jelen Kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségeinek teljesítését, nyilatkozatainak valóságát ellenőrizni, különösen a jelen Kölcsönszerződésben meghatározott hitelcél érdekében.

8. Jogok és kötelezettségek átruházása. Ügyfél beleegyezik abba, hogy Bank a jelen Kölcsönszerződésből fakadó követeléseit harmadik személyre engedményezze (átruházza), valamint hogy Bank ebből a célból tárgyalásokat folytasson és a követelésekre vonatkozó valamennyi releváns információt, adatot és dokumentumot harmadik személynek kiszolgáltassa.

9. Jogellenesség. Jogellenesség esete áll fenn akkor, ha bármely időpontban akár az Ügyfél, akár

Bank részéről jogszabályba ütközik vagy ütközne a jelen Kölcsönszerződésben foglalt bármely vagy összes kötelezettség vagy jogosultság teljesítése vagy végrehajtása, illetve akár az Ügyfél, akár Bank bármely jelen Kölcsönszerződésből eredő kötelezettsége vagy jogosultsága érvénytelen, kikényszeríthetetlen lenne vagy azzá válna.

Amennyiben a fent leírt bármilyen alapon jogellenesség esete következne be, Banknak az Ügyfélhez intézett ilyen tartalmú értesítésével

- (a) az Ügyfélnek a jelen Kölcsönszerződés alapján Bank felé fennálló összes fizetési kötelezettsége az értesítés napjával esedékessé és lejárttá válik, melynek következtében az Ügyfél köteles jelen Kölcsönszerződésből eredő Teljes Tartozását azonnali hatállyal megfizetni, illetve
- (b) továbbá Bank azonnali hatállyal, egyoldalúan visszavonhatja minden további hitel jellegű kötelezettségvállalását.

Jogellenesség bekövetkezése esetén mind Bank, mind pedig az Ügyfél egymással együttműködve köteles minden ésszerű lépést megtenni a bekövetkezett vagy bekövetkező hátrányos hatások csökkentése érdekében.

VI.

A szerződés hatálybalépése, módosítása, megszűnése

1. **Hatálybalépés.** A jelen Kölcsönszerződés azon a napon lép hatályba, amelyen annak kettő - Felek által változatlan tartalommal aláírt - példánya Bank rendelkezésére áll.
2. **Módosítás.** Felek rögzítik, hogy jelen szerződésben kikötött kamatok, díjak és költségek, illetve az egyéb szerződéses feltételek 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.
3. **Részleges érvénytelenség.** Amennyiben a jelen Kölcsönszerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része - jogszabályi módosulás vagy Felek közös megegyezése alapján - hatályát veszti, vagy végrehajthatatlannak bizonyul, illetve érvénytelenné válik, ez nem érinti a többi rendelkezés hatályát vagy érvényét. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkori hatálytalanná vált vagy érvénytelen rendelkezést olyan hatályos vagy végrehajtható érvényes rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan, illetve érvénytelen rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének.
4. **Jelen szerződés megszűnése.** Jelen szerződést bármelyik fél a jövőre nézve, indokolás nélkül, a másik fél 60 napos előzetes írásbeli értesítésével felmondhatja (rendes felmondás). A jelen szerződés bármely fél által kezdeményezett rendes felmondása esetén az Adós jelen szerződésből eredő valamennyi tartozása a felmondási időszak utolsó napján - azaz a felmondásnak a címzett részére történő kézbesítését követő 60-ik napon - egy összegben esedékessé válik és Adós köteles azt a Bank részére az esedékesség napján hiánytalanul megfizetni.

Az Adós által kezdeményezett felmondás esetén Adós a tartozáson felül köteles a Bank részére megfizetni a Banknak a tartozás teljes előtörlesztésével kapcsolatosan felmerült igazolt költségeit. Ha a tartozás jelen pont szerint meghatározott esedékessége kamatfizetési napra esik, akkor az előtörlesztés költségmentes.

A felmondási időszak alatt a Kölcsön igénybevételére és folyósítására a jelen szerződés rendelkezései változatlan feltételekkel irányadók, azonban a felmondási időszak alatt lehívott összeg visszafizetése is a felmondási időszak utolsó napján esedékes.

Jelen pontban foglalt felmondási jog kikötését az Adós kifejezetten tudomásul veszi és elfogadja.

Továbbá jelen szerződést Felek közös megegyezéssel bármikor megszüntethetik, illetve megszűnik, ha az igénybevételi lehetőség megszűnik, feltéve, hogy Ügyfél Bank felé fennálló Teljes Tartozását hiánytalanul előzetesen megfizesse.

Ameddig Ügyfél Teljes Tartozása megfizetésre nem került a jelen szerződés "*Biztosítékok*"; "*Pénzügyi és egyéb kötelezettségvállalások, nyilatkozatok*"; a jelen, valamint a "*Záró rendelkezések*" fejezetének rendelkezései hatályban maradnak.

5. **Bank azonnali hatályú felmondási joga.** Amennyiben jelen pontban rögzített események bármelyike bekövetkezik vagy körülmények bármelyike fennáll, vagy arra esély mutatkozik, Banknak jogában áll jelen Kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondani, vagy Ügyfelet további biztosítékok adására felszólítani:
- (a) a Ptk. 525. §-ban meghatározott valamennyi esetben;
 - (b) a jelen Kölcsönszerződésben kifejezetten ekként meghatározott esetekben;
 - (c) ha Ügyfél a jelen Kölcsönszerződés bármely rendelkezését súlyosan megsérti;
 - (d) ha Bank vizsgálata szerint Ügyfél vagyoni státuszában, a biztosítékok értékében olyan jelentős visszaesés, illetve változás következik be, amely kötelezettségei teljesítését veszélyezteti;
 - (e) amennyiben Ügyfél a Bankkal, vagy bármely más hitelintézettel, illetve a Bank érdekeltségi körébe tartozó vállalkozással, de különösen a Raiffeisen Lízing Zrt.-vel, Raiffeisen Property Lízing Zrt.-vel, RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.-vel, Raiffeisen Eszközlízing Zrt.-vel, Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.-vel vagy Raiffeisen Autó Lízing Kft.-vel kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi, tekintettel arra, hogy ez egyben a jelen szerződés szempontjából is szerződésszegésnek minősül (cross default).
6. **Bank azonnali hatályú felmondásának jogkövetkezményei.** Jelen Kölcsönszerződés Bank általi azonnali hatályú felmondása különösen az alábbi jogkövetkezményekkel jár:
- (a) Ügyfél Teljes Tartozása az azonnali hatályú felmondásról történő értesítés napján lejárttá és esedékessé válik és Ügyfél legkésőbb ettől a naptól kezdődően köteles késedelmi kamatot fizetni,
 - (b) Bank jogosulttá válik a jelen Kölcsönszerződés alapján kikötött valamennyi biztosíték egyidejű igénybevitelére, és jelen Kölcsönszerződésben rögzített bármely jogosultságának a gyakorlására, melynek során:
 - Bank Ügyfél szerződésszegésének bekövetkezése esetén a kikötött biztosítékokat illetve jogokat saját belátása szerinti sorrendben veszi igénybe, valamint jogosult választani, hogy a biztosítékok illetve jogok közül melyeket veszi igénybe;
 - az igénybe nem vett biztosítékokról illetve jogokról Bank nem mond le, azokat folyamatosan érvényesítheti, és az egyes biztosítékok illetve jogok érvényesítése vagy igénybevétele nem jelenti az egyéb vagy további biztosítékok illetve jogok érvényesíthetőségének vagy igénybevehetőségének megszűntét,
 - és mivel a jelen Kölcsönszerződésben kikötött jogok illetve biztosítékok kumulatív jellegűek (egyszerre és egymástól függetlenül vehetők igénybe) és mindaddig érvényesíthetők, ameddig Banknak követelése áll fenn a jelen Kölcsönszerződés alapján Ügyféllel szemben.

A felmondás hatályát nem érintik Ügyfélnek Bank által megküldött és Ügyfél fizetési hátralékát jelző kimutatások.

VII. Záró rendelkezések

1. **Értesítések módja.** Amennyiben jelen Kölcsönszerződés másképpen nem rendelkezik, Ügyfél és Bank közötti valamennyi értesítést és közlést írásban kell elküldeni, melynek módja lehet:
- (a) személyes átadás, a kézbesítés megtörténtét tanúsító módon;
 - (b) ajánlott vagy tértivevényes postai küldemény;
 - (c) telefax üzenet (ajánlott postai küldeménnyel megerősítve);
 - (d) Raiffeisen Expressz
2. **A kézbesítés időpontja.** Felek megegyeznek, hogy a nem személyes átadás útján történő értesítések - ellenkező bizonyításig - az alábbi időpontokban tekintendők kézbesítettnek:
- (a) a telefaxon küldött értesítés a telefax készülék általi nyomtatott report-ban megjelölt időpontban, amennyiben azonban Ügyfél és Bank telefax készülékei a jelen Kölcsönszerződés szempontjából jelentős eltérést tartalmazó időpontot mutatnak, akkor Bank készüléke által jelzett időpont irányadó, kivéve, ha Ügyfél ennek téves voltát bizonyítani tudja.
 - (b) Ügyfélnek küldött ajánlott küldemény az igazolt feladástól számított második munkanapon;

- (c) a Raiffeisen Expressen küldött illetve fogadott értesítés akkor elküldött Bank részéről amikor az elektronikus üzenet Banki rendszert elhagyja, és akkor megérkezett Bank számára, amikor az Bankhoz megérkezik.
3. **Költségviselés.** Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Kölcsönszerződés megkötéséből eredő valamennyi költséget – beleértve Bank által megbízott ügyvédi iroda ésszerű költségeit és munkadíját (tulajdoni lap ellenőrzés, esetleges és szükséges földhivatali ügyintézés stb.) is - Ügyfél viseli.
4. **Adatvédelem.** Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank a magyarországi leányvállalatai, illetve anyavállalata, a Raiffeisen Zentralbank, illetve az osztrák Raiffeisen csoport tagvállalatai részére Ügyfélre vonatkozó adatokat átadhatja azzal, hogy a leányvállalatok az átadott adatokat banktitokként kötelesek megőrizni.
- A Felek megállapodása alapján Bank - az eredményesebb működésének előmozdítása érdekében - közreműködők (pl. piackutató) tudomására hozhat olyan, Ügyfélre vonatkozó adatokat, melyek a közreműködő szolgáltatásának nyújtásához feltétlenül szükségesek. Ebben az esetben Bank a közreműködő magatartásáért oly módon felel, mintha saját maga járt volna el. Bank – tekintettel a jelen fejezet pontjaira is - kötelezettséget vállal arra, hogy Ügyfél adatait Banktitokra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően titokban tartva kezeli.
5. **Hitelinformációs rendszer.** Ügyfél a jelen Kölcsönszerződés aláírásával felhatalmazza Bankot arra, hogy a jelen Kölcsönszerződés tárgyát képező ügylettel kapcsolatos információkat, személyi adatait a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló törvény szerint, a jelen szerződéses jogviszony szerinti elszámolás, kötelezettségek és jogosultságok teljesítésének igazolása, kockázatelemzési és értékelési célokra nyilvánosságra, feldolgozza és kezelje, a GIRODAT Információ Szolgáltató Rt.-nek, illetve a központi hitelinformációs rendszernek (BISZ Rt.) továbbítsa. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően, amennyiben a jelen Kölcsönszerződésben vállalt kötelezettségeinek nem tesz eleget, Bank a törvény által meghatározott – azonosító és a kötelezettségre vonatkozó lényeges – adatokat továbbíthatja a központi hitelinformációs rendszer részére adatkezelés és nyilvántartás céljára. Ügyfél tudomásul veszi, hogy adatszolgáltatása önkéntes, az adatok szolgáltatása hozzájárulásán alapul. Ügyfél tudomással bír arról, hogy a jelen Kölcsönszerződés megszűnését követően bármikor jogosult a fenti hozzájárulását írásban visszavonni és kezdeményezni Raiffeisen Bankcsoport valamint ezek tagjai és tulajdonosai által nyilvántartott adatainak törlését.
6. **Üzleti titok.** Jelen Kölcsönszerződés tartalma üzleti titoknak minősül; arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag Bank előzetes engedélyével történhet.
7. **Irányadó jog.** A jelen Kölcsönszerződésben nem szabályozott kérdések tekintetében Bank Általános Üzleti Feltételei az irányadók. Az Általános Üzleti Feltételek által nem szabályozott kérdésekben a magyar jog és azon belül különösen a Polgári Törvénykönyv, valamint a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok és az állami irányítás egyéb jogi eszközei, így különösen a jegybanki rendelkezések minősülnek irányadónak. Bank Általános Üzleti Feltételei a jelen Kölcsönszerződés elválaszthatatlan részét képezik. Ügyfél kijelenti, hogy az Általános Üzleti Feltételek egy példányát átvette, az abban foglalt rendelkezéseket a jelen Kölcsönszerződés aláírását megelőzően részletesen elolvasta, ismeri és azokat magára nézve kötelező erejűnek fogadja el.
8. **Választottbíróági kikötés.** A jelen szerződéssel kapcsolatosan felmerült vitás ügyeket Felek megkísérlik kölcsönös megegyezés útján rendezni, melynek sikertelensége esetén – a jelen pont következő bekezdésében meghatározott kivételekkel – a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság három választottbírából álló tanácsának kizárólagos illetékességét kötik ki. Jelen szerződés a választottbíráskodásról szóló 1994. évi LXXI. törvény szempontjából egyben választottbíróági szerződésnek is minősül.
9. **Pénzkövetelési igény, váltókövetelés érvényesítése.** 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 hatáskortól függően fizetési meghagyásos eljárás perré alakulása esetén a peres eljárásra – akár

Ügyfél neve

Szerződésszám

1.sz.melléklet

váltókövetelés alapján indult az eljárás, akár nem – a Budapesti XX., XXI. és XXIII. Kerületi Bíróság, illetve a GyőriTörvényszék kizárólagos illetékességét kötik ki.

Alulírottak így a jelen szerződést elolvasás és értelmezés után, mint az akaratukkal mindenben megegyezőt írták alá, és kijelentik, hogy jelen Kölcsönszerződés aláírásához minden felhatalmazással rendelkeznek.

....., 20.....

.....
Raiffeisen Bank Zrt.

név:

beosztás:

név:

beosztás:

.....
Ügyfél

név:

beosztás:

Pénzügyi ellenjegyzés:

..... (város), napján

.....
aláírás

*név:
pénzügyi ellenjegyző*

Ügyfél neve
Szerződés szám

1.sz.melléklet

RAIFFEISEN BANK Zrt.
1054 Budapest, Akadémia u. 6.
..... Fiókja
.....

LEHÍVÓ LEVÉL

Ügyfél neve

Szerződésszám

1.sz.melléklet

Hivatkozással a közöttünkév hónap napján számon megkötött Kölcsönszerződésre, ezúton bejelentjük, hogy a Kölcsönszerződésben meghatározott Kölcsönt az alábbiak szerint igénybe vesszük.

A lehívandó Kölcsön összege és pénzneme: **EUR**

A folyósítás napja:

Kérjük, hogy a folyósítást a Kölcsönszerződés alapján szíveskedjenek elvégezni, egyben kérjük, hogy Kölcsönszerződésben meghatározott esetleges járulékokat, költségeket a Kölcsön összegéből a folyósítással egyidejűleg levonni szíveskedjenek.

Kijelentjük, hogy a Kölcsönszerződésben tett nyilatkozatok a mai napon, és a folyósítás napján is maradéktalanul megfelelnek a valóságnak.

....., 20.....

Rerencia Kamat + felár:	1 havi EURIBOR + 6 %
Kamat teljes	6,10%
cash flow kezdete:	2013.04.02

Részvény törlesztési adósság átváltása
hitelre

Hónapok száma	Dátum	Tőkeintlévőség	Tőketörlesztés/hó ÜGYFÉL	Kamattörlesztés/hó ÜGYFÉL	Fizetési kötelezettség/hó CASH-FLOW ÜGYFÉL
	2013.04.02	6 151 367 EUR	0 EUR		
1	2013.05.01	6 151 367 EUR	36 835 EUR	30 227 EUR	67 062 EUR
2	2013.06.01	6 114 532 EUR	36 835 EUR	32 118 EUR	68 953 EUR
3	2013.07.01	6 077 697 EUR	36 835 EUR	30 895 EUR	67 730 EUR
4	2013.08.01	6 040 862 EUR	36 835 EUR	31 731 EUR	68 566 EUR
5	2013.09.01	6 004 027 EUR	36 835 EUR	31 538 EUR	68 373 EUR
6	2013.10.01	5 967 192 EUR	36 835 EUR	30 333 EUR	67 168 EUR
7	2013.11.01	5 930 357 EUR	36 835 EUR	31 151 EUR	67 986 EUR
8	2013.12.01	5 893 522 EUR	36 835 EUR	29 959 EUR	66 794 EUR
9	2014.01.01	5 856 687 EUR	36 835 EUR	30 764 EUR	67 599 EUR
10	2014.02.01	5 819 852 EUR	36 835 EUR	30 570 EUR	67 405 EUR
11	2014.03.01	5 783 017 EUR	36 835 EUR	27 437 EUR	64 272 EUR
12	2014.04.01	5 746 182 EUR	36 835 EUR	30 183 EUR	67 018 EUR
13	2014.05.01	5 709 347 EUR	36 835 EUR	29 023 EUR	65 858 EUR
14	2014.06.01	5 672 512 EUR	36 835 EUR	29 796 EUR	66 631 EUR
15	2014.07.01	5 635 677 EUR	36 835 EUR	28 648 EUR	65 483 EUR
16	2014.08.01	5 598 842 EUR	36 835 EUR	29 409 EUR	66 244 EUR
17	2014.09.01	5 562 007 EUR	36 835 EUR	29 216 EUR	66 051 EUR
18	2014.10.01	5 525 172 EUR	36 835 EUR	28 086 EUR	64 921 EUR
19	2014.11.01	5 488 337 EUR	36 835 EUR	28 829 EUR	65 664 EUR
20	2014.12.01	5 451 502 EUR	36 835 EUR	27 712 EUR	64 547 EUR
21	2015.01.01	5 414 667 EUR	36 835 EUR	28 442 EUR	65 277 EUR
22	2015.02.01	5 377 832 EUR	36 835 EUR	28 249 EUR	65 084 EUR
23	2015.03.01	5 340 997 EUR	36 835 EUR	25 340 EUR	62 175 EUR
24	2015.04.01	5 304 162 EUR	36 835 EUR	27 862 EUR	64 697 EUR
25	2015.05.01	5 267 327 EUR	36 835 EUR	26 776 EUR	63 611 EUR
26	2015.06.01	5 230 492 EUR	36 835 EUR	27 475 EUR	64 310 EUR
27	2015.07.01	5 193 657 EUR	36 835 EUR	26 401 EUR	63 236 EUR
28	2015.08.01	5 156 822 EUR	36 835 EUR	27 088 EUR	63 923 EUR
29	2015.09.01	5 119 987 EUR	36 835 EUR	26 894 EUR	63 729 EUR
30	2015.10.01	5 083 152 EUR	36 835 EUR	25 839 EUR	62 674 EUR
31	2015.11.01	5 046 317 EUR	36 835 EUR	26 507 EUR	63 342 EUR
32	2015.12.01	5 009 482 EUR	36 835 EUR	25 465 EUR	62 300 EUR
33	2016.01.01	4 972 647 EUR	36 835 EUR	26 120 EUR	62 955 EUR
34	2016.02.01	4 935 812 EUR	36 835 EUR	25 927 EUR	62 762 EUR
35	2016.03.01	4 898 977 EUR	36 835 EUR	24 073 EUR	60 908 EUR
36	2016.04.01	4 862 142 EUR	36 835 EUR	25 540 EUR	62 375 EUR
37	2016.05.01	4 825 307 EUR	36 835 EUR	24 529 EUR	61 364 EUR
38	2016.06.01	4 788 472 EUR	36 835 EUR	25 153 EUR	61 988 EUR
39	2016.07.01	4 751 637 EUR	36 835 EUR	24 154 EUR	60 989 EUR
40	2016.08.01	4 714 802 EUR	36 835 EUR	24 766 EUR	61 601 EUR
41	2016.09.01	4 677 967 EUR	36 835 EUR	24 572 EUR	61 407 EUR
42	2016.10.01	4 641 132 EUR	36 835 EUR	23 592 EUR	60 427 EUR
43	2016.11.01	4 604 297 EUR	36 835 EUR	24 185 EUR	61 020 EUR
44	2016.12.01	4 567 462 EUR	36 835 EUR	23 218 EUR	60 053 EUR
45	2017.01.01	4 530 627 EUR	36 835 EUR	23 798 EUR	60 633 EUR
46	2017.02.01	4 493 792 EUR	36 835 EUR	23 605 EUR	60 440 EUR
47	2017.03.01	4 456 957 EUR	36 835 EUR	21 146 EUR	57 981 EUR
48	2017.04.01	4 420 122 EUR	36 835 EUR	23 218 EUR	60 053 EUR
49	2017.05.01	4 383 287 EUR	36 835 EUR	22 282 EUR	59 117 EUR
50	2017.06.01	4 346 452 EUR	36 835 EUR	22 831 EUR	59 666 EUR
51	2017.07.01	4 309 617 EUR	36 835 EUR	21 907 EUR	58 742 EUR
52	2017.08.01	4 272 782 EUR	36 835 EUR	22 444 EUR	59 279 EUR
53	2017.09.01	4 235 947 EUR	36 835 EUR	22 250 EUR	59 085 EUR
54	2017.10.01	4 199 112 EUR	36 835 EUR	21 345 EUR	58 180 EUR
55	2017.11.01	4 162 277 EUR	36 835 EUR	21 864 EUR	58 699 EUR
56	2017.12.01	4 125 442 EUR	36 835 EUR	20 971 EUR	57 806 EUR

57	2018.01.01	4 088 607 EUR	36 835 EUR	21 477 EUR	58 312 EUR
58	2018.02.01	4 051 772 EUR	36 835 EUR	21 283 EUR	58 118 EUR
59	2018.03.01	4 014 937 EUR	36 835 EUR	19 049 EUR	55 884 EUR
60	2018.04.01	3 978 102 EUR	36 835 EUR	20 896 EUR	57 731 EUR
61	2018.05.01	3 941 267 EUR	36 835 EUR	20 035 EUR	56 870 EUR
62	2018.06.01	3 904 432 EUR	36 835 EUR	20 509 EUR	57 344 EUR
63	2018.07.01	3 867 597 EUR	36 835 EUR	19 660 EUR	56 495 EUR
64	2018.08.01	3 830 762 EUR	36 835 EUR	20 122 EUR	56 957 EUR
65	2018.09.01	3 793 927 EUR	36 835 EUR	19 929 EUR	56 764 EUR
66	2018.10.01	3 757 092 EUR	36 835 EUR	19 099 EUR	55 934 EUR
67	2018.11.01	3 720 257 EUR	36 835 EUR	19 542 EUR	56 377 EUR
68	2018.12.01	3 683 422 EUR	36 835 EUR	18 724 EUR	55 559 EUR
69	2019.01.01	3 646 587 EUR	36 835 EUR	19 155 EUR	55 990 EUR
70	2019.02.01	3 609 752 EUR	36 835 EUR	18 961 EUR	55 796 EUR
71	2019.03.01	3 572 917 EUR	36 835 EUR	16 952 EUR	53 787 EUR
72	2019.04.01	3 536 082 EUR	36 835 EUR	18 574 EUR	55 409 EUR
73	2019.05.01	3 499 247 EUR	36 835 EUR	17 788 EUR	54 623 EUR
74	2019.06.01	3 462 412 EUR	36 835 EUR	18 187 EUR	55 022 EUR
75	2019.07.01	3 425 577 EUR	36 835 EUR	17 413 EUR	54 248 EUR
76	2019.08.01	3 388 742 EUR	36 835 EUR	17 800 EUR	54 635 EUR
77	2019.09.01	3 351 907 EUR	36 835 EUR	17 607 EUR	54 442 EUR
78	2019.10.01	3 315 072 EUR	36 835 EUR	16 852 EUR	53 687 EUR
79	2019.11.01	3 278 237 EUR	36 835 EUR	17 220 EUR	54 055 EUR
80	2019.12.01	3 241 402 EUR	36 835 EUR	16 477 EUR	53 312 EUR
81	2020.01.01	3 204 567 EUR	36 835 EUR	16 833 EUR	53 668 EUR
82	2020.02.01	3 167 732 EUR	36 835 EUR	16 639 EUR	53 474 EUR
83	2020.03.01	3 130 897 EUR	36 835 EUR	15 385 EUR	52 220 EUR
84	2020.04.01	3 094 062 EUR	36 835 EUR	16 252 EUR	53 087 EUR
85	2020.05.01	3 057 227 EUR	36 835 EUR	15 541 EUR	52 376 EUR
86	2020.06.01	3 020 392 EUR	36 835 EUR	15 865 EUR	52 700 EUR
87	2020.07.01	2 983 557 EUR	36 835 EUR	15 166 EUR	52 001 EUR
88	2020.08.01	2 946 722 EUR	36 835 EUR	15 478 EUR	52 313 EUR
89	2020.09.01	2 909 887 EUR	36 835 EUR	15 285 EUR	52 120 EUR
90	2020.10.01	2 873 052 EUR	36 835 EUR	14 605 EUR	51 440 EUR
91	2020.11.01	2 836 217 EUR	36 835 EUR	14 898 EUR	51 733 EUR
92	2020.12.01	2 799 382 EUR	36 835 EUR	14 230 EUR	51 065 EUR
93	2021.01.01	2 762 547 EUR	36 835 EUR	14 511 EUR	51 346 EUR
94	2021.02.01	2 725 712 EUR	36 835 EUR	14 318 EUR	51 153 EUR
95	2021.03.01	2 688 877 EUR	36 835 EUR	12 757 EUR	49 592 EUR
96	2021.04.01	2 652 042 EUR	36 835 EUR	13 931 EUR	50 766 EUR
97	2021.05.01	2 615 207 EUR	36 835 EUR	13 294 EUR	50 129 EUR
98	2021.06.01	2 578 372 EUR	36 835 EUR	13 544 EUR	50 379 EUR
99	2021.07.01	2 541 537 EUR	36 835 EUR	12 919 EUR	49 754 EUR
100	2021.08.01	2 504 702 EUR	36 835 EUR	13 157 EUR	49 992 EUR
101	2021.09.01	2 467 867 EUR	36 835 EUR	12 963 EUR	49 798 EUR
102	2021.10.01	2 431 032 EUR	36 835 EUR	12 358 EUR	49 193 EUR
103	2021.11.01	2 394 197 EUR	36 835 EUR	12 576 EUR	49 411 EUR
104	2021.12.01	2 357 362 EUR	36 835 EUR	11 983 EUR	48 818 EUR

105	2022.01.01	2 320 527 EUR	36 835 EUR	12 189 EUR	49 024 EUR
106	2022.02.01	2 283 692 EUR	36 835 EUR	11 996 EUR	48 831 EUR
107	2022.03.01	2 246 857 EUR	36 835 EUR	10 660 EUR	47 495 EUR
108	2022.04.01	2 210 022 EUR	36 835 EUR	11 609 EUR	48 444 EUR
109	2022.05.01	2 173 187 EUR	36 835 EUR	11 047 EUR	47 882 EUR
110	2022.06.01	2 136 352 EUR	36 835 EUR	11 222 EUR	48 057 EUR
111	2022.07.01	2 099 517 EUR	36 835 EUR	10 673 EUR	47 508 EUR
112	2022.08.01	2 062 682 EUR	36 835 EUR	10 835 EUR	47 670 EUR
113	2022.09.01	2 025 847 EUR	36 835 EUR	10 641 EUR	47 476 EUR
114	2022.10.01	1 989 012 EUR	36 835 EUR	10 111 EUR	46 946 EUR
115	2022.11.01	1 952 177 EUR	36 835 EUR	10 254 EUR	47 089 EUR
116	2022.12.01	1 915 342 EUR	36 835 EUR	9 736 EUR	46 571 EUR
117	2023.01.01	1 878 507 EUR	36 835 EUR	9 867 EUR	46 702 EUR
118	2023.02.01	1 841 672 EUR	36 835 EUR	9 674 EUR	46 509 EUR
119	2023.03.01	1 804 837 EUR	36 835 EUR	8 563 EUR	45 398 EUR
120	2023.04.01	1 768 002 EUR	36 835 EUR	9 287 EUR	46 122 EUR
121	2023.05.01	1 731 167 EUR	36 835 EUR	8 800 EUR	45 635 EUR
122	2023.06.01	1 694 332 EUR	36 835 EUR	8 900 EUR	45 735 EUR
123	2023.07.01	1 657 497 EUR	36 835 EUR	8 426 EUR	45 261 EUR
124	2023.08.01	1 620 662 EUR	36 835 EUR	8 513 EUR	45 348 EUR
125	2023.09.01	1 583 827 EUR	36 835 EUR	8 319 EUR	45 154 EUR
126	2023.10.01	1 546 992 EUR	36 835 EUR	7 864 EUR	44 699 EUR
127	2023.11.01	1 510 157 EUR	36 835 EUR	7 933 EUR	44 768 EUR
128	2023.12.01	1 473 322 EUR	36 835 EUR	7 489 EUR	44 324 EUR
129	2024.01.01	1 436 487 EUR	36 835 EUR	7 546 EUR	44 381 EUR
130	2024.02.01	1 399 652 EUR	36 835 EUR	7 352 EUR	44 187 EUR
131	2024.03.01	1 362 817 EUR	36 835 EUR	6 697 EUR	43 532 EUR
132	2024.04.01	1 325 982 EUR	36 835 EUR	6 965 EUR	43 800 EUR
133	2024.05.01	1 289 147 EUR	36 835 EUR	6 553 EUR	43 388 EUR
134	2024.06.01	1 252 312 EUR	36 835 EUR	6 578 EUR	43 413 EUR
135	2024.07.01	1 215 477 EUR	36 835 EUR	6 179 EUR	43 014 EUR
136	2024.08.01	1 178 642 EUR	36 835 EUR	6 191 EUR	43 026 EUR
137	2024.09.01	1 141 807 EUR	36 835 EUR	5 998 EUR	42 833 EUR
138	2024.10.01	1 104 972 EUR	36 835 EUR	5 617 EUR	42 452 EUR
139	2024.11.01	1 068 137 EUR	36 835 EUR	5 611 EUR	42 446 EUR
140	2024.12.01	1 031 302 EUR	36 835 EUR	5 242 EUR	42 077 EUR
141	2025.01.01	994 467 EUR	36 835 EUR	5 224 EUR	42 059 EUR
142	2025.02.01	957 632 EUR	36 835 EUR	5 030 EUR	41 865 EUR
143	2025.03.01	920 797 EUR	36 835 EUR	4 369 EUR	41 204 EUR
144	2025.04.01	883 962 EUR	36 835 EUR	4 643 EUR	41 478 EUR
145	2025.05.01	847 127 EUR	36 835 EUR	4 306 EUR	41 141 EUR
146	2025.06.01	810 292 EUR	36 835 EUR	4 256 EUR	41 091 EUR
147	2025.07.01	773 457 EUR	36 835 EUR	3 932 EUR	40 767 EUR
148	2025.08.01	736 622 EUR	36 835 EUR	3 869 EUR	40 704 EUR
149	2025.09.01	699 787 EUR	36 835 EUR	3 676 EUR	40 511 EUR
150	2025.10.01	662 952 EUR	36 835 EUR	3 370 EUR	40 205 EUR
151	2025.11.01	626 117 EUR	36 835 EUR	3 289 EUR	40 124 EUR
152	2025.12.01	589 282 EUR	36 835 EUR	2 996 EUR	39 831 EUR
153	2026.01.01	552 447 EUR	36 835 EUR	2 902 EUR	39 737 EUR
154	2026.02.01	515 612 EUR	36 835 EUR	2 708 EUR	39 543 EUR
155	2026.03.01	478 777 EUR	36 835 EUR	2 272 EUR	39 107 EUR
156	2026.04.01	441 942 EUR	36 835 EUR	2 321 EUR	39 156 EUR
157	2026.05.01	405 107 EUR	36 835 EUR	2 059 EUR	38 894 EUR
158	2026.06.01	368 272 EUR	36 835 EUR	1 934 EUR	38 769 EUR
159	2026.07.01	331 437 EUR	36 835 EUR	1 685 EUR	38 520 EUR
160	2026.08.01	294 602 EUR	36 835 EUR	1 547 EUR	38 382 EUR
161	2026.09.01	257 767 EUR	36 835 EUR	1 354 EUR	38 189 EUR
162	2026.10.01	220 932 EUR	36 835 EUR	1 123 EUR	37 958 EUR
163	2026.11.01	184 097 EUR	36 835 EUR	967 EUR	37 802 EUR
164	2026.12.01	147 262 EUR	36 835 EUR	749 EUR	37 584 EUR
165	2027.01.01	110 427 EUR	36 835 EUR	580 EUR	37 415 EUR
166	2027.02.01	73 592 EUR	36 835 EUR	387 EUR	37 222 EUR
167	2027.03.01	36 757 EUR	36 757 EUR	174 EUR	36 931 EUR

összesen	0 EUR	6 151 367 EUR	2 664 111 EUR	8 815 478 EUR
----------	-------	---------------	---------------	---------------

ellenőrző

Dátum	OMNWR	Megj.	Fizetendő	Devizanem	Összesen	Tőke	Kamat összege
20121231	2785658	Kamat	27 856,58	EUR	40 991,58	13 135,00	27 856,58
20121231	1313500	Tőketörlesztés	13 135,00	EUR			
20130131	2779759	Kamat	27 797,59	EUR	40 242,59	12 445,00	27 797,59
20130131	1244500	Tőketörlesztés	12 445,00	EUR			
20130228	2774169	Kamat	27 741,69	EUR	40 186,69	12 445,00	27 741,69
20130228	1244500	Tőketörlesztés	12 445,00	EUR			
20130401	2860865	Kamat	28 608,65	EUR	41 053,65	12 445,00	28 608,65
20130401	1244500	Tőketörlesztés	12 445,00	EUR			
2012.dec.31-től a hitelek át váltásig kifizetett összes:						50 470,00	112 004,51
20130430	2670889	Kamat		EUR	39 153,89	12 445,00	26 708,89
20130430	1244500	Tőketörlesztés	12 445,00	EUR			
20130531	2767399	Kamat		EUR	40 018,99	12 445,00	27 573,99
20130531	1244500	Tőketörlesztés	12 445,00	EUR			
20130701	2843536	Kamat		EUR	40 880,36	12 445,00	28 435,36
20130701	1244500	Tőketörlesztés	12 445,00	EUR			
20130731	2654679	Kamat		EUR	38 991,79	12 445,00	26 546,79
20130731	1244500	Tőketörlesztés	12 445,00	EUR			
20130902	2923338	Kamat		EUR	41 678,38	12 445,00	29 233,38
20130902	1244500	Tőketörlesztés	12 445,00	EUR			
20130930	2552704	Kamat		EUR	37 972,04	12 445,00	25 527,04
20130930	1244500	Tőketörlesztés	12 445,00	EUR			
20131031	2729450	Kamat		EUR	43 888,50	16 594,00	27 294,50
20131031	1659400	Tőketörlesztés	16 594,00	EUR			
20131202	2903463	Kamat		EUR	41 479,63	12 445,00	29 034,63
20131202	1244500	Tőketörlesztés	12 445,00	EUR			
20131231	2535313	Kamat		EUR	43 331,13	17 978,00	25 353,13
20131231	1797800	Tőketörlesztés	17 978,00	EUR			
20140131	2708331	Kamat		EUR	39 528,31	12 445,00	27 083,31
20140131	1244500	Tőketörlesztés	12 445,00	EUR			
20140228	2702741	Kamat		EUR	43 620,96	16 593,55	27 027,41
20140228	1659355	Tőketörlesztés	16 593,55	EUR			
20140331	2695288	Kamat		EUR	43 546,43	16 593,55	26 952,88
20140331	1659355	Tőketörlesztés	16 593,55	EUR			
20140430	2687835	Kamat		EUR	43 471,90	16 593,55	26 878,35
20140430	1659355	Tőketörlesztés	16 593,55	EUR			
20140602	2859074	Kamat		EUR	45 184,29	16 593,55	28 590,74
20140602	1659355	Tőketörlesztés	16 593,55	EUR			
20140630	2494733	Kamat		EUR	41 540,88	16 593,55	24 947,33
20140630	1659355	Tőketörlesztés	16 593,55	EUR			
20140731	2665475	Kamat		EUR	43 248,30	16 593,55	26 654,75
20140731	1659355	Tőketörlesztés	16 593,55	EUR			
20140901	2746623	Kamat		EUR	44 060,23	16 594,00	27 466,23
20140901	1659400	Tőketörlesztés	16 594,00	EUR			
20140930	2562216	Kamat		EUR	42 216,16	16 594,00	25 622,16
20140930	1659400	Tőketörlesztés	16 594,00	EUR			
20141031	2643115	Kamat		EUR	43 025,15	16 594,00	26 431,15
20141031	1659400	Tőketörlesztés	16 594,00	EUR			
20141201	2723517	Kamat		EUR	43 829,17	16 594,00	27 235,17
20141201	1659400	Tőketörlesztés	16 594,00	EUR			
20141231	2540601	Kamat		EUR	39 233,01	13 827,00	25 406,01
20141231	1382700	Tőketörlesztés	13 827,00	EUR			
20150202	2796797	Kamat		EUR	44 561,97	16 594,00	27 967,97
20150202	1659400	Tőketörlesztés	16 594,00	EUR			
20150302	2614544	Kamat		EUR	42 739,44	16 594,00	26 145,44
20150302	1659400	Tőketörlesztés	16 594,00	EUR			
20150331	2433284	Kamat		EUR	40 926,84	16 594,00	24 332,84
20150331	1659400	Tőketörlesztés	16 594,00	EUR			
20150430	2599637	Kamat		EUR	42 590,37	16 594,00	25 996,37
20150430	1659400	Tőketörlesztés	16 594,00	EUR			
20150601	2678590	Kamat		EUR	43 379,90	16 594,00	26 785,90
20150601	1659400	Tőketörlesztés	16 594,00	EUR			
20150630	2498572	Kamat		EUR	45 727,72	20 742,00	24 985,72
20150630	2074200	Tőketörlesztés	20 742,00	EUR			
20150731	2575413	Kamat		EUR	46 496,13	20 742,00	25 754,13
20150731	2074200	Tőketörlesztés	20 742,00	EUR			
20150831	2566097	Kamat		EUR	46 402,97	20 742,00	25 660,97
20150831	2074200	Tőketörlesztés	20 742,00	EUR			
20150930	2556780	Kamat		EUR	46 309,80	20 742,00	25 567,80
20150930	2074200	Tőketörlesztés	20 742,00	EUR			
20151102	2717294	Kamat		EUR	47 914,94	20 742,00	27 172,94
20151102	2074200	Tőketörlesztés	20 742,00	EUR			
20151130	2368937	Kamat		EUR	40 283,37	16 594,00	23 689,37
20151130	1659400	Tőketörlesztés	16 594,00	EUR			
20151231	2530693	Kamat		EUR	48 119,93	22 813,00	25 306,93
20151231	2281300	Tőketörlesztés	22 813,00	EUR			
20160201	2604461	Kamat		EUR	42 638,61	16 594,00	26 044,61
20160201	1659400	Tőketörlesztés	16 594,00	EUR			
20160229	2429227	Kamat		EUR	40 886,27	16 594,00	24 292,27
20160229	1659400	Tőketörlesztés	16 594,00	EUR			
20160331	2505540	Kamat		EUR	41 649,40	16 594,00	25 055,40
20160331	1659400	Tőketörlesztés	16 594,00	EUR			
20160502	2664625	Kamat		EUR	51 536,25	24 890,00	26 646,25
20160502	2489000	Tőketörlesztés	24 890,00	EUR			
20160531	2321113	Kamat		EUR	48 101,13	24 890,00	23 211,13
20160531	2489000	Tőketörlesztés	24 890,00	EUR			
20160630	2475727	Kamat		EUR	49 647,27	24 890,00	24 757,27
20160630	2489000	Tőketörlesztés	24 890,00	EUR			
20160801	2546698	Kamat		EUR	50 356,98	24 890,00	25 466,98
20160801	2489000	Tőketörlesztés	24 890,00	EUR			
20160831	2371588	Kamat		EUR	48 605,88	24 890,00	23 715,88
20160831	2489000	Tőketörlesztés	24 890,00	EUR			
20160930	2442187	Kamat		EUR	49 311,87	24 890,00	24 421,87
20160930	2489000	Tőketörlesztés	24 890,00	EUR			
20161031	2431008	Kamat		EUR	49 200,08	24 890,00	24 310,08
20161031	2489000	Tőketörlesztés	24 890,00	EUR			

20161130	2419828	Kamat		EUR	44 940,28	20 742,00	24 198,28
20161130	2074200	Tőketörlesztés	20 742,00	EUR			
20170102	2571212	Kamat		EUR	44 381,12	18 669,00	25 712,12
20170102	1866900	Tőketörlesztés	18 669,00	EUR			
20170131	2241984	Kamat		EUR	43 161,84	20 742,00	22 419,84
20170131	2074200	Tőketörlesztés	20 742,00	EUR			
20170228	2392809	Kamat		EUR	44 670,09	20 742,00	23 928,09
20170228	2074200	Tőketörlesztés	20 742,00	EUR			
20170331	2383492	Kamat		EUR	44 576,92	20 742,00	23 834,92
20170331	2074200	Tőketörlesztés	20 742,00	EUR			
20170501	2453315	Kamat		EUR	49 423,15	24 890,00	24 533,15
20170501	2489000	Tőketörlesztés	24 890,00	EUR			
20170531	2284230	Kamat		EUR	47 732,30	24 890,00	22 842,30
20170531	2489000	Tőketörlesztés	24 890,00	EUR			
20170630	2351816	Kamat		EUR	48 408,16	24 890,00	23 518,16
20170630	2489000	Tőketörlesztés	24 890,00	EUR			
20170731	2340637	Kamat		EUR	52 445,37	29 039,00	23 406,37
20170731	2903900	Tőketörlesztés	29 039,00	EUR			
20170831	2327593	Kamat		EUR	52 314,93	29 039,00	23 275,93
20170831	2903900	Tőketörlesztés	29 039,00	EUR			
20171002	2468853	Kamat		EUR	53 727,53	29 039,00	24 688,53
20171002	2903900	Tőketörlesztés	29 039,00	EUR			
20171031	2148073	Kamat		EUR	50 519,73	29 039,00	21 480,73
20171031	2903900	Tőketörlesztés	29 039,00	EUR			
20171130	2288463	Kamat		EUR	47 774,95	24 890,32	22 884,63
20171130	2489032	Tőketörlesztés	24 890,32	EUR			
20180101	2353193	Kamat		EUR	47 038,25	23 506,32	23 531,93
20180101	2350632	Tőketörlesztés	23 506,32	EUR			
20180131	2191168	Kamat		EUR	46 802,00	24 890,32	21 911,68
20180131	2489032	Tőketörlesztés	24 890,32	EUR			
20180228	2255545	Kamat		EUR	51 594,16	29 038,71	22 555,45
20180228	2903871	Tőketörlesztés	29 038,71	EUR			
20180402	2392002	Kamat		EUR	52 958,73	29 038,71	23 920,02
20180402	2903871	Tőketörlesztés	29 038,71	EUR			
20180430	2080828	Kamat		EUR	49 846,99	29 038,71	20 808,28
20180430	2903871	Tőketörlesztés	29 038,71	EUR			
20180531	2216415	Kamat		EUR	51 202,86	29 038,71	22 164,15
20180531	2903871	Tőketörlesztés	29 038,71	EUR			
20180702	2350264	Kamat		EUR	52 541,64	29 039,00	23 502,64
20180702	2903900	Tőketörlesztés	29 039,00	EUR			
20180731	2044307	Kamat		EUR	49 482,07	29 039,00	20 443,07
20180731	2903900	Tőketörlesztés	29 039,00	EUR			
20180831	2177286	Kamat		EUR	50 811,86	29 039,00	21 772,86
20180831	2903900	Tőketörlesztés	29 039,00	EUR			
20181001	2236384	Kamat		EUR	51 402,84	29 039,00	22 363,84
20181001	2903900	Tőketörlesztés	29 039,00	EUR			
20181031	2079492	Kamat		EUR	49 833,92	29 039,00	20 794,92
20181031	2903900	Tőketörlesztés	29 039,00	EUR			
20181130	2138155	Kamat		EUR	50 420,55	29 039,00	21 381,55
20181130	2903900	Tőketörlesztés	29 039,00	EUR			
20181231	2125112	Kamat		EUR	48 905,12	27 654,00	21 251,12
20181231	2765400	Tőketörlesztés	27 654,00	EUR			
20190131	2112691	Kamat		EUR	50 165,91	29 039,00	21 126,91
20190131	2903900	Tőketörlesztés	29 039,00	EUR			
20190228	2099648	Kamat		EUR	50 035,48	29 039,00	20 996,48
20190228	2903900	Tőketörlesztés	29 039,00	EUR			
20190401	2156158	Kamat		EUR	50 600,58	29 039,00	21 561,58
20190401	2903900	Tőketörlesztés	29 039,00	EUR			
20190430	2004442	Kamat		EUR	53 231,42	33 187,00	20 044,42
20190430	3318700	Tőketörlesztés	33 187,00	EUR			
20190531	2058654	Kamat		EUR	53 773,54	33 187,00	20 586,54
20190531	3318700	Tőketörlesztés	33 187,00	EUR			
20190701	2111873	Kamat		EUR	54 305,73	33 187,00	21 118,73
20190701	3318700	Tőketörlesztés	33 187,00	EUR			
20190731	1961213	Kamat		EUR	52 799,13	33 187,00	19 612,13
20190731	3318700	Tőketörlesztés	33 187,00	EUR			
20190902	2148197	Kamat		EUR	54 668,97	33 187,00	21 481,97
20190902	3318700	Tőketörlesztés	33 187,00	EUR			
20190930	1865760	Kamat		EUR	51 844,60	33 187,00	18 657,60
20190930	3318700	Tőketörlesztés	33 187,00	EUR			
20191031	1984122	Kamat		EUR	53 028,22	33 187,00	19 841,22
20191031	3318700	Tőketörlesztés	33 187,00	EUR			
20191202	2100496	Kamat		EUR	54 191,96	33 187,00	21 004,96
20191202	3318700	Tőketörlesztés	33 187,00	EUR			
20191231	1824022	Kamat		EUR	50 044,22	31 804,00	18 240,22
20191231	3180400	Tőketörlesztés	31 804,00	EUR			
20200131	1940024	Kamat		EUR	52 587,24	33 187,00	19 400,24
20200131	3318700	Tőketörlesztés	33 187,00	EUR			
20200302	2053458	Kamat		EUR	53 721,58	33 187,00	20 534,58
20200302	3318700	Tőketörlesztés	33 187,00	EUR			
20200331	1782863	Kamat		EUR	51 015,63	33 187,00	17 828,63
20200331	3318700	Tőketörlesztés	33 187,00	EUR			
20200430	1895304	Kamat		EUR	52 140,04	33 187,00	18 953,04
20200430	3318700	Tőketörlesztés	33 187,00	EUR			
20200601	1943078	Kamat		EUR	52 617,78	33 187,00	19 430,78
20200601	3318700	Tőketörlesztés	33 187,00	EUR			
20200630	1803308	Kamat		EUR	55 368,08	37 335,00	18 033,08
20200630	3733500	Tőketörlesztés	37 335,00	EUR			
20200731	1848721	Kamat		EUR	55 822,21	37 335,00	18 487,21
20200731	3733500	Tőketörlesztés	37 335,00	EUR			
20200831	1831952	Kamat		EUR	55 654,52	37 335,00	18 319,52
20200831	3733500	Tőketörlesztés	37 335,00	EUR			
20200930	1815182	Kamat		EUR	55 486,82	37 335,00	18 151,82
20200930	3733500	Tőketörlesztés	37 335,00	EUR			
20201102	1918307	Kamat		EUR	56 518,07	37 335,00	19 183,07
20201102	3733500	Tőketörlesztés	37 335,00	EUR			
20201130	1662867	Kamat		EUR	53 963,67	37 335,00	16 628,67
20201130	3733500	Tőketörlesztés	37 335,00	EUR			

20201231	1764873	Kamat		EUR	54 987,73	37 339,00	17 648,73
20201231	3733900	Tőketörlesztés	37 339,00	EUR			
20210201	1806372	Kamat		EUR	55 398,72	37 335,00	18 063,72
20210201	3733500	Tőketörlesztés	37 335,00	EUR			
20210301	1731332	Kamat		EUR	54 648,32	37 335,00	17 313,32
20210301	3733500	Tőketörlesztés	37 335,00	EUR			
20210331	1657410	Kamat		EUR	53 909,10	37 335,00	16 574,10
20210331	3733500	Tőketörlesztés	37 335,00	EUR			
20210430	1697793	Kamat		EUR	54 312,93	37 335,00	16 977,93
20210430	3733500	Tőketörlesztés	37 335,00	EUR			
20210531	1681023	Kamat		EUR	54 145,23	37 335,00	16 810,23
20210531	3733500	Tőketörlesztés	37 335,00	EUR			
20210630	1664254	Kamat		EUR	58 126,54	41 484,00	16 642,54
20210630	4148400	Tőketörlesztés	41 484,00	EUR			
20210802	1755328	Kamat		EUR	59 037,28	41 484,00	17 553,28
20210802	4148400	Tőketörlesztés	41 484,00	EUR			
20210831	1518521	Kamat		EUR	56 669,21	41 484,00	15 185,21
20210831	4148400	Tőketörlesztés	41 484,00	EUR			
20210930	1608354	Kamat		EUR	57 567,54	41 484,00	16 083,54
20210930	4148400	Tőketörlesztés	41 484,00	EUR			
20211101	1642711	Kamat		EUR	57 911,11	41 484,00	16 427,11
20211101	4148400	Tőketörlesztés	41 484,00	EUR			
20211130	1518718	Kamat		EUR	56 671,18	41 484,00	15 187,18
20211130	4148400	Tőketörlesztés	41 484,00	EUR			
20211231	1552454	Kamat		EUR	58 392,54	42 868,00	15 524,54
20211231	4286800	Tőketörlesztés	42 868,00	EUR			
20220131	1533199	Kamat		EUR	56 815,99	41 484,00	15 331,99
20220131	4148400	Tőketörlesztés	41 484,00	EUR			
20220228	1514566	Kamat		EUR	56 629,66	41 484,00	15 145,66
20220228	4148400	Tőketörlesztés	41 484,00	EUR			
20220331	1495933	Kamat		EUR	56 443,33	41 484,00	14 959,33
20220331	4148400	Tőketörlesztés	41 484,00	EUR			
20220502	1575786	Kamat		EUR	61 389,86	45 632,00	15 757,86
20220502	4563200	Tőketörlesztés	45 632,00	EUR			
20220531	1359683	Kamat		EUR	59 228,83	45 632,00	13 596,83
20220531	4563200	Tőketörlesztés	45 632,00	EUR			
20220630	1436307	Kamat		EUR	59 995,07	45 632,00	14 363,07
20220630	4563200	Tőketörlesztés	45 632,00	EUR			
20220801	1463004	Kamat		EUR	60 262,04	45 632,00	14 630,04
20220801	4563200	Tőketörlesztés	45 632,00	EUR			
20220831	1348804	Kamat		EUR	59 120,04	45 632,00	13 488,04
20220831	4563200	Tőketörlesztés	45 632,00	EUR			
20220930	1374818	Kamat		EUR	59 380,18	45 632,00	13 748,18
20220930	4563200	Tőketörlesztés	45 632,00	EUR			
20221031	1354321	Kamat		EUR	59 175,21	45 632,00	13 543,21
20221031	4563200	Tőketörlesztés	45 632,00	EUR			
20221130	1333825	Kamat		EUR	58 822,25	45 484,00	13 338,25
20221130	4548400	Tőketörlesztés	45 484,00	EUR			
20230102	1400955	Kamat		EUR	61 174,55	47 165,00	14 009,55
20230102	4716500	Tőketörlesztés	47 165,00	EUR			
20230131	1206063	Kamat		EUR	61 841,28	49 780,65	12 060,63
20230131	4978065	Tőketörlesztés	49 780,65	EUR			
20230228	1269850	Kamat		EUR	62 479,15	49 780,65	12 698,50
20230228	4978065	Tőketörlesztés	49 780,65	EUR			
20230331	1247491	Kamat		EUR	62 255,56	49 780,65	12 474,91
20230331	4978065	Tőketörlesztés	49 780,65	EUR			
20230501	1265969	Kamat		EUR	62 440,34	49 780,65	12 659,69
20230501	4978065	Tőketörlesztés	49 780,65	EUR			
20230531	1162679	Kamat		EUR	61 407,44	49 780,65	11 626,79
20230531	4978065	Tőketörlesztés	49 780,65	EUR			
20230630	1180411	Kamat		EUR	61 584,76	49 780,65	11 804,11
20230630	4978065	Tőketörlesztés	49 780,65	EUR			
20230731	1158051	Kamat		EUR	61 361,51	49 781,00	11 580,51
20230731	4978100	Tőketörlesztés	49 781,00	EUR			
20230831	1135691	Kamat		EUR	61 137,91	49 781,00	11 356,91
20230831	4978100	Tőketörlesztés	49 781,00	EUR			
20231002	1187554	Kamat		EUR	61 656,54	49 781,00	11 875,54
20231002	4978100	Tőketörlesztés	49 781,00	EUR			
20231031	1018240	Kamat		EUR	59 963,40	49 781,00	10 182,40
20231031	4978100	Tőketörlesztés	49 781,00	EUR			
20231130	1068612	Kamat		EUR	60 467,12	49 781,00	10 686,12
20231130	4978100	Tőketörlesztés	49 781,00	EUR			
20240101	1081127	Kamat		EUR	58 516,27	47 705,00	10 811,27
20240101	4770500	Tőketörlesztés	47 705,00	EUR			
20240131	990663	Kamat		EUR	59 687,63	49 781,00	9 906,63
20240131	4978100	Tőketörlesztés	49 781,00	EUR			
20240229	1002464	Kamat		EUR	59 805,64	49 781,00	10 024,64
20240229	4978100	Tőketörlesztés	49 781,00	EUR			
20240401	1012774	Kamat		EUR	59 908,74	49 781,00	10 127,74
20240401	4978100	Tőketörlesztés	49 781,00	EUR			
20240430	925819	Kamat		EUR	59 039,19	49 781,00	9 258,19
20240430	4978100	Tőketörlesztés	49 781,00	EUR			
20240531	935384	Kamat		EUR	67 430,84	58 077,00	9 353,84
20240531	5807700	Tőketörlesztés	58 077,00	EUR			
20240701	939608	Kamat		EUR	67 473,08	58 077,00	9 396,08
20240701	5807700	Tőketörlesztés	58 077,00	EUR			
20240731	853771	Kamat		EUR	66 614,71	58 077,00	8 537,71
20240731	5807700	Tőketörlesztés	58 077,00	EUR			
20240902	914267	Kamat		EUR	67 219,67	58 077,00	9 142,67
20240902	5807700	Tőketörlesztés	58 077,00	EUR			
20240930	775637	Kamat		EUR	65 833,37	58 077,00	7 756,37
20240930	5807700	Tőketörlesztés	58 077,00	EUR			
20241031	804953	Kamat		EUR	66 126,53	58 077,00	8 049,53
20241031	5807700	Tőketörlesztés	58 077,00	EUR			
20241202	830791	Kamat		EUR	66 384,91	58 077,00	8 307,91
20241202	5807700	Tőketörlesztés	58 077,00	EUR			
20241231	702595	Kamat		EUR	59 573,95	52 548,00	7 025,95
20241231	5254800	Tőketörlesztés	52 548,00	EUR			

20250131	729178	Kamat		EUR	65 368,78	58 077,00	7 291,78
20250131	5807700	Tőketörlesztés	58 077,00	EUR			
20250228	703091	Kamat		EUR	65 107,91	58 077,00	7 030,91
20250228	5807700	Tőketörlesztés	58 077,00	EUR			
20250331	677005	Kamat		EUR	64 847,05	58 077,00	6 770,05
20250331	5807700	Tőketörlesztés	58 077,00	EUR			
20250430	650919	Kamat		EUR	64 586,19	58 077,00	6 509,19
20250430	5807700	Tőketörlesztés	58 077,00	EUR			
20250602	666488	Kamat		EUR	64 741,88	58 077,00	6 664,88
20250602	5807700	Tőketörlesztés	58 077,00	EUR			
20250630	558830	Kamat		EUR	63 665,30	58 077,00	5 588,30
20250630	5807700	Tőketörlesztés	58 077,00	EUR			
20250731	572660	Kamat		EUR	67 952,60	62 226,00	5 726,60
20250731	6222600	Tőketörlesztés	62 226,00	EUR			
20250901	562867	Kamat		EUR	67 854,67	62 226,00	5 628,67
20250901	6222600	Tőketörlesztés	62 226,00	EUR			
20250930	499535	Kamat		EUR	67 221,35	62 226,00	4 995,35
20250930	6222600	Tőketörlesztés	62 226,00	EUR			
20251031	488811	Kamat		EUR	67 114,11	62 226,00	4 888,11
20251031	6222600	Tőketörlesztés	62 226,00	EUR			
20251201	476223	Kamat		EUR	66 988,23	62 226,00	4 762,23
20251201	6222600	Tőketörlesztés	62 226,00	EUR			
20251231	418481	Kamat		EUR	70 560,81	66 376,00	4 184,81
20251231	6637600	Tőketörlesztés	66 376,00	EUR			
20260202	429970	Kamat		EUR	40 673,70	36 374,00	4 299,70
20260202	3637400	Tőketörlesztés	36 374,00	EUR			
20260302	386759	Kamat		EUR	40 241,59	36 374,00	3 867,59
20260302	3637400	Tőketörlesztés	36 374,00	EUR			
20260331	345726	Kamat		EUR	49 831,26	46 374,00	3 457,26
20260331	4637400	Tőketörlesztés	46 374,00	EUR			
20260430	349591	Kamat		EUR	49 869,91	46 374,00	3 495,91
20260430	4637400	Tőketörlesztés	46 374,00	EUR			
20260601	339720	Kamat		EUR	69 971,20	66 574,00	3 397,20
20260601	6657400	Tőketörlesztés	66 574,00	EUR			
20260630	288897	Kamat		EUR	69 262,97	66 374,00	2 888,97
20260630	6637400	Tőketörlesztés	66 374,00	EUR			
20260731	269046	Kamat		EUR	69 064,46	66 374,00	2 690,46
20260731	6637400	Tőketörlesztés	66 374,00	EUR			
20260831	239233	Kamat		EUR	68 766,33	66 374,00	2 392,33
20260831	6637400	Tőketörlesztés	66 374,00	EUR			
20260930	209420	Kamat		EUR	68 468,20	66 374,00	2 094,20
20260930	6637400	Tőketörlesztés	66 374,00	EUR			
20261102	191581	Kamat		EUR	68 289,81	66 374,00	1 915,81
20261102	6637400	Tőketörlesztés	66 374,00	EUR			
20261130	139808	Kamat		EUR	67 772,08	66 374,00	1 398,08
20261130	6637400	Tőketörlesztés	66 374,00	EUR			
20261231	119981	Kamat		EUR	67 814,81	66 615,00	1 199,81
20261231	6661500	Tőketörlesztés	66 615,00	EUR			
20270201	93062	Kamat		EUR	63 156,43	62 225,81	930,62
20270201	6222581	Tőketörlesztés	62 225,81	EUR			
20270228	60040	Kamat		EUR	138 878,63	138 278,23	600,40
20270228	13827823	Tőketörlesztés	138 278,23	EUR			
					összes fizetés	Össz kamat fizetés	
					9 056 283,62	6 151 367,04	3 016 921,09 EUR

**Gödöllő Város Önkormányzat középtávú tervén belül az adóssággal kapcsolatos kiadásai és a hitelfelvételi korlát alakulása
2013. év**

**3.sz.melléklet asz. önk. határozathoz
Adatok E Ft-ban**

Pénzintézet	Felvétel	Lejárat	Megnevezés	Deviza- nem	Állomány devizában	Állomány E Ft 2012. dec. 31.*	2013 **	2014	2015	2016	2017. és azt követő évek
			I. Hitel, kötvény								
Raiffeisen Bank	2005-2007	2025-07-14	H-25/2005	HUF							
			- tőke	HUF	739 130	739 130	57 971	57 971	57 971	57 971	507 246
			- kamat (3 havi EURIBOR+évi 1,50 %)			153 817	22 080	20 734	18 970	17 205	74 828
			Összesen			892 947	80 051	78 705	76 941	75 176	582 074
Raiffeisen Bank	2006-04-28	2026-04-30	Gödöllő kötvény	CHF							
			- tőke 4.819.277 CHF	CHF	4 819 277	1 164 000					1 164 000
			- kamat (6 havi CHF libor + évi 1%)			199 084	13 186	14 870	14 870	14 870	141 288
			Összesen			1 363 084	13 186	14 870	14 870	14 870	1 305 288
Raiffeisen Bank	2007-11-27	2027-11-27	Pelikán kötvény	CHF							
			tőke 19.490 CHF	CHF	17 261 903,20	4 169 268	267 383	269 076	269 076	269 076	3 094 657
			Kamat (6 havi CHF libor + évi 1%)			432 238	47 197	49 825	46 388	42 950	245 878
			Összesen			4 601 506	314 580	318 901	315 464	312 026	3 340 535
	2008-04-01	2013-04-01	II. RÉSZVÉNY vásárlás	EUR							
			Tőke	EUR	50 470	14 722	14 960				
			Kamat			32 672	33 200				
			Összesen:			47 394	48 160				
Raiffeisen Bank	2013-05-01	2027-02-28	II. RÉSZVÉNY vásárlás adósság átváltása hitellel	EUR							
			Tőke 6.151.367,040 EUR	EUR	6 151 367,04	1 794 116	87 349	131 124	131 124	131 124	1 313 395
			Kamat			867 354	73 498	103 650	95 547	87 690	506 969
			Összesen:			2 661 470	160 847	234 774	226 671	218 814	1 820 364
			Kötelezettségvállalás összesen:			9 566 401	616 824	647 250	633 946	620 886	7 048 261
			Hitel felvételi korlát felső határának számítása								
			SAJÁT BEVÉTELEK								
			- helyi adók			42 915 000	2 861 000	2 861 000	2 861 000	2 861 000	31 471 000
			- bírság pótlék, díjbevétel			277 500	18 500	18 500	18 500	18 500	203 500
			- önk.sajátos bevételei			4 835 314	474 482	311 488	311 488	311 488	3 426 368
			SAJÁT BEVÉTELEK ÖSSZESEN			48 027 814	3 353 982	3 190 988	3 190 988	3 190 988	35 100 868
			A helyi önkormányzat adósságot keletkeztető éves kötelezettségvállalásának felső határa			24 013 907	1 676 991	1 595 494	1 595 494	1 595 494	17 550 434
			Kötelezettség vállalás összesen a hitel felvételi korlát %-ban			39,84	36,78	40,57	39,73	38,91	40,16