

**ERCSI VÁROS ÖNKORMÁNYZAT KÉPVISELŐTESTÜLETÉNEK
PÉNZÜGYI, FEJLESZTÉSI ÉS KÖZBIZTONSÁGI BIZOTTSÁGA**

2451 Ercsi, Fő u. 20. Pf.: 20. Telefon: 06(25)515-600, Fax: 06(25)515-601

www.ercsi.hu, email: polghivatal@ercsi.hu

ikt. sz.: E/6861/2021.

Készítette: Nagy Gábor

Véleményezte: Pénzügyi, Fejlesztési és Közbiztonsági Bizottság

ELŐTERJESZTÉS

A Pénzügyi, Fejlesztési és Közbiztonsági Bizottság 2021 november 3.-i rendkívüli ülésére az Ercsi Város Önkormányzat és az Erste Bank Hungary Zrt. közötti, éven túli lejáratú beruházási forinthitel nyújtására vonatkozó hitelszerződés-tervezet jóváhagyásáról

Tisztelt Bizottság!

Ercsi Város Önkormányzat Képviselő-testülete a 254/2021. (IX.08.) határozatában döntött az Ercsi Város Önkormányzat részére beruházási hitel felvételéről.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény, valamint az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII.30.) Korm. rendelet értelmében az önkormányzatnak főszabályként a Kormány előzetes hozzájárulását kell kérnie az adósságot keletkeztető ügyletek megkötéséhez. A hozzájárulás megadására vonatkozó kérelemmel kapcsolatos eljárás egyik feltétele a beruházási hitelszerződés-tervezet benyújtása. Az Önkormányzat számlavezető bankja, az Erste Bank Hungary Zrt. elkészítette a határozott idejű, 2023. szeptember 30-ig tartó, 100.000.000,-Ft összegű beruházási hitelfelvételről szóló szerződés-tervezetet, mely az előterjesztés mellékletét képezi.

Kérem a Tisztelt Bizottság tagjait az előterjesztés megvitatására.

Határozati javaslat:

**Ercsi Város Önkormányzatának Képviselő-testületének
Pénzügyi, Fejlesztési és Közbiztonsági Bizottsága**

...../2021. (XI.3.) határozata

az Ercsi Város Önkormányzat és az Erste Bank Hungary Zrt. közötti, éven túli lejáratú beruházási forinthitel nyújtására vonatkozó hitelszerződés-tervezet jóváhagyásáról

A Pénzügyi, Fejlesztési és Közbiztonsági Bizottság az Ercsi Város Önkormányzat és az Erste Bank Hungary Zrt. közötti, éven túli lejáratú beruházási forinthitel nyújtására vonatkozó hitelszerződés-tervezet jóváhagyását a Képviselő-testületnek elfogadásra javasolja.

Felelős: Vajdics András elnök

Határidő: azonnal

Ercsi, 2021. november 2.

Ellenőrizte: Dr. Feik Csaba jegyző



Tisztelettel:



Vajdics András sk.
elnök



**ERCSI VÁROS ÖNKORMÁNYZAT
POLGÁRMESTERE**

**2451 Ercsi, Fő u. 20. Tel: 06/25/515-602, Fax: 06/25/515-601
e-mail: polghivatal@ercsi.hu**

Ikt.sz.: E/5 - 218 / 2021.

Készítette: Fekete Tímea

Véleményezte: Pénzügyi, Fejlesztési és Közbiztonsági Bizottság

..... sz. melléklet

E L Ő T E R J E S Z T É S

**A Képviselő-testület 2021. november 3-i rendkívüli ülésére
az Ercsi Város Önkormányzat és az Erste Bank Hungary Zrt. közötti, éven túli lejáratú
beruházási forint hitel nyújtására vonatkozó hitelszerződés-tervezet jóváhagyásáról**

Tisztelt Képviselő-testület!

Ercsi Város Önkormányzat Képviselő-testülete a 254/2021. (IX.08.) határozatában döntött az Ercsi Város Önkormányzat részére beruházási hitel felvételéről.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény, valamint az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII.30.) Korm. rendelet értelmében az önkormányzatnak főszabályként a Kormány előzetes hozzájárulását kell kérnie az adósságot keletkeztető ügyletek megkötéséhez. A hozzájárulás megadására vonatkozó kérelemmel kapcsolatos eljárás egyik feltétele a beruházási hitelszerződés-tervezet benyújtása. Az Önkormányzat számlavezető bankja, az Erste Bank Hungary Zrt. elkészítette a határozott idejű, 2023. szeptember 30-ig tartó, 100.000.000,-Ft összegű beruházási hitelfelvételről szóló szerződés-tervezetet, mely az előterjesztés mellékletét képezi.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testület tagjait az előterjesztés megvitatására.

1.) Határozati javaslat:

Ercsi Város Önkormányzat Képviselő-testületének

...../2021. (XI.3.) határozata

éven túli lejáratú beruházási forint hitel felvételéhez óvadék biztosításáról

Ercsi Város Önkormányzat Képviselő-testülete az éven túli lejáratú beruházási forint hitel felvételéhez szükséges óvadék biztosítására 10.000.000,-Ft előirányzatot biztosít Ercsi Város Önkormányzat 2021. évi költségvetésének általános tartaléka terhére.

A Képviselő-testület felhatalmazza Szabó Tamás polgármestert a szükséges intézkedések megtételére, továbbá felkéri Dr. Feik Csaba jegyzőt a költségvetési rendelet módosításának előkészítésére.

**Felelős: Szabó Tamás polgármester
Dr. Feik Csaba jegyző**

Határidő: azonnal, ill. folyamatos a költségvetési rendelet módosítása

2.) Határozati javaslat:

**Ercsi Város Önkormányzat Képviselő-testületének
...../2021. (XI.3.) határozata
az Ercsi Város Önkormányzat és az Erste Bank Hungary Zrt. közötti, éven túli lejáratú
beruházási forinthitel nyújtására vonatkozó hitelszerződés-tervezet jóváhagyásáról**

Ercsi Város Önkormányzat Képviselő-testülete – a Kormány hozzájárásától függően – jóváhagyja az Ercsi Város Önkormányzat és az Erste Bank Hungary Zrt. közötti, éven túli lejáratú beruházási forinthitel nyújtására vonatkozó – e határozat mellékletét képező - hitelszerződés tervezetét.

A Képviselő-testület felhatalmazza Szabó Tamás polgármestert a 2021. évi adósságot keletkeztető ügyletekre vonatkozó kérelem Kormányhoz történő benyújtására, továbbá a Kormány hozzájárulása után a hitelszerződés aláírására.

Felelős: Szabó Tamás polgármester

Határidő: azonnal, illetve a hitelszerződés aláírása

Ercsi, 2021. október 29.

Ellenőrizte: Dr. Feik Csaba jegyző




Szabó Tamás
polgármester

ERCSI POLGÁRMESTERI HIVATAL		
Érkezett: 2021 OKT 29		
Szám: E/5154-9/2021	Melléklet: db	
Előszám:	Utószám: 13135	Előadó:

Szerződésszám: 21N0033/M11489/BER

HITELSZERZŐDÉS

éven túli lejáratú beruházási forint hitel nyújtására

amely létrejött egyrészről az **ERSTE BANK HUNGARY Zrt.** (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszáma: 01-10-041054, statisztikai számjele: 10197879-6419-114-01, adószáma: 10197879-4-44, csoportazonosító száma: 17781042-5-44, csoport közösségi adószáma: HU17781042), mint hitelező (a továbbiakban: **Bank**),

másrészről a/a:

Ügyfél neve: Ercsi Város Önkormányzat
Székhelye: 2451 Ercsi, Fő u. 20.
PIR száma: 727145
Statisztikai számjele: 15727141-8411-321-07
Bankszámlaszám: 11990101-06156491-10000001 (folyósítás és törlesztés helye)

mint ügyfél, (a továbbiakban: **Ügyfél**);

a **Bank** és az **Ügyfél** a továbbiakban együttesen **Felek** között az alábbi feltételekkel (a továbbiakban: **Szerződés**):

1. A Hitel kondíciói

1.1. Ügyfélazonosító szám:	M11489										
1.2. Hitelcél és forrásösszetétel:	<p>Az alábbi beruházás finanszírozása a hitelösszeg (a továbbiakban: Hitel, vagy Hitelösszeg) terhére: Ingatlan vásárlás és felújítás</p> <p>A beruházás pénzügyi forrásai:</p> <table> <tr> <td>Saját forrás</td><td>0,- HUF</td></tr> <tr> <td>A Bank által nyújtott beruházási hitel</td><td>100.000.000,- HUF</td></tr> <tr> <td>A Bank által nyújtott kapcsolódó forogésközhitel:</td><td>0,- HUF</td></tr> <tr> <td>Egyéb forrás</td><td>0,- HUF</td></tr> <tr> <td>Összesen:</td><td>100.000.000,- HUF</td></tr> </table>	Saját forrás	0,- HUF	A Bank által nyújtott beruházási hitel	100.000.000,- HUF	A Bank által nyújtott kapcsolódó forogésközhitel:	0,- HUF	Egyéb forrás	0,- HUF	Összesen:	100.000.000,- HUF
Saját forrás	0,- HUF										
A Bank által nyújtott beruházási hitel	100.000.000,- HUF										
A Bank által nyújtott kapcsolódó forogésközhitel:	0,- HUF										
Egyéb forrás	0,- HUF										
Összesen:	100.000.000,- HUF										
1.3. A Hitelösszeg és a hitel pénzneme:	100.000.000,- HUF, azaz Százmillió forint										
1.4. Rendelkezésre Tartási idő:	<p>A Bank a Hitelösszeget a jelen Szerződés megkötésének napjától 2022 év december hónap 31. napjáig tartja az Ügyfél rendelkezésére.</p> <p>Amennyiben nem jön létre az adásvétel, akkor a rendelkezésre tartási idő 2022.04.28-án lejár.</p>										
1.5. Törlesztés, előtörlesztés, Végső Lejárat Napja:	<p>A jelen Szerződés alapján folyósított kölcsön(ök) visszafizetése a jelen Szerződés melléklete szerinti Törlesztési ütemezés szerint válik esedékessé.</p> <p>A Végső Lejárat Napja: 2024 év szeptember hónap 30. napja</p>										

	Minimálisan előtörleszthető összeg: 0,- HUF, azaz Nulla forint
1.6. Kamatfeltételek:	
1.6.1. Kamat típusa:	változó
1.6.2. Kamatperiódus:	naptári hónap
1.6.3. Kamat mértéke:	1 havi BUBOR + 1,97 % / év
1.6.4. Kamatfizetés esedékessége:	A naptári hónap utolsó napján és a Végző Lejárat Napján.
1.7. Díjak, jutalékok:	
1.7.1. Rendelkezésre Tartási Jutalék:	a Hitelösszeg igénybe nem vett részének 0,5%-a/év
1.7.2. Kezelési Költség:	a Hitelkeret egyszeri 0,- HUF
1.7.3. Folyósítási Jutalék:	a folyósított kölcsön(ök) 0 %-a/folyósítás
1.7.4. Szerződésmódosítási Díj:	0,- HUF szerződésmódosításonként
1.7.5. Szerződéskötési Díj:	a Hitelösszeg 0,- HUF
1.7.6. Hitelbírálati Díj:	egyszeri 0,- HUF
1.7.7. Prolongációs Díj:	0,- HUF Futamidő hosszabbításra vonatkozó szerződésmódosításonként
1.7.8. Hitelfelülvizsgálat Díja:	0,- HUF a Bank részéről végzett felülvizsgálatonként
1.7.9. Monitoring Díj:	0,- HUF a Bank részéről történő felülvizsgálatonként, amely minden hónapban esedékes
1.7.10. Előtörlesztési Költség:	0,- HUF
1.7.11. Végzőtörlesztési Költség:	0,- HUF
1.8. Késedelmi Kamat:	A Hirdetményben közzétett Késedelmi Kamat. A jelen Szerződés megkötésének időpontjában a lejárt tőketartozás után: Ügyleti Kamat+8,0 %/év, valamennyi egyéb tartozás után: a mindenkor MNB alapkamat + 8%/év.
A további Díjakat, illetve azok mértékét és esedékességét az ÁSZF és a Hirdetmény tartalmazza.	

2. A jelen Szerződés szerinti kölcsön igénybevételének feltételei:

A Bank a Szolgáltatást a Szerződésben meghatározott Rendelkezésre Tartási Időn belül csak akkor teljesíti (azaz a Hitelkeret terhére kölcsönt akkor folyósít), ha az alábbiakban megjelölt feltételek maradéktalanul teljesültek.

2.1. A jelen Szerződés szerinti első kölcsön igénybevételének feltételei az ÁSZF-ben rögzítettek után:

Aláírók kézjegye:
Bank:

Ügyfél:

Biztosítékot Nyújtó fél:

2.1.1. A Felek rögzítik, hogy az ÁSZF 4.1.5 pontját az alábbi eltéréssel alkalmazzák:

Az Ügyfél a Bank részére benyújtotta az adott folyósításhoz képest 30 napnál nem régebben az állami adóhatóság által kiállított eredeti, vagy az állami adóhatóság által kiállított elektronikus igazolás eredeti példányát, melynek tanúsága szerint az Ügyfél nem rendelkezik lejárt vagy átutemezett köztartozással, azzal, hogy a Bank a jelen pontban hivatkozott igazolástól eltekint, amennyiben a folyósítás napján az Ügyfél a NAV által vezetett, a folyósítás napján érvényben lévő „köztartozásmentes adózók” adatbázisban szerepel. A Bank az Ügyfél önállóan működő és gazdálkodó költségvetési szervei valamint önállóan működő költségvetési szervei esetében a köztartozásra vonatkozó igazolás benyújtásától eltekint.

2.1.2. Az Ügyfél, mint Biztosítékot Nyújtó köteles az Óvadéki Szerződésben foglaltakkal összhangban összesen 10.000.000,- HUF, azaz Tízmillió forint összeget a jelen Szerződés első folyósításakor teljes egészében az Óvadék Szerződésben megjelölt számlán elhelyezni. Az óvadék összege félévente a hiteltörlesztés arányában csökkenthető.

2.2. A Hitelkeret terhére történő első kölcsön igénybevételét követően a Bank az ÁSZF-ben foglaltakon túl kizárólag az alábbi alpontokban felsorolt dokumentumok benyújtását és feltételek teljesítését kéri azzal, hogy az alábbiakban megjelölt dokumentumokat az Ügyfélnek a Hitelkeret terhére történő első kölcsön igénybevételéhez is be kell nyújtania, illetve az alább megjelölt feltételeknek az első igénybevételkor is teljesülniük kell.

2.2.1. Az Ügyfél köteles benyújtani a Hitelcél megvalósításához megkötött vállalkozási/kivitelezési szerződés(ek)e)t vagy ügyvéd által ellenjegyzett adásvételi szerződés(ek)e)t.

2.2.2. Az Ügyfél a Banknak bemutatja a hitelcélhoz kapcsolódó számlákat. A Bank a számlák befogadhatóságát ellenőrzi, ehhez az Ügyfél a Bank által kért szükséges dokumentumokat a Bank rendelkezésére bocsátja. A Bank a számlák bruttó összegét finanszírozza, utófinanszírozás lehetséges. Amennyiben az Ügyfél a benyújtott számlát már pénzügyileg rendezte, úgy az Ügyfél a pénzügyi teljesítést bank-számlakivonattal vagy a Banknak elfogadható egyéb módon igazolja.

2.2.3. Amennyiben a benyújtott számlák vagy adásvételi szerződések alapján fizetendő összeg meghaladja a rendelkezésre tartott hitelkeret összegét, úgy folyósítás a különbözet előzetes elköltése vagy a 11990101-06156491-10000001 számú számlán történő rendelkezésre állása esetén lehetséges

2.2.4. Az Ügyfél a Bank felé igazolja, hogy az elektronikus átutalását (NetBank, Electra) a számla kiállítója javára a számlán megjelölt kedvezményezett számlaszámra és bruttó összegre beállította.

2.2.5. Az Ügyfél a Bank felé igazolja, hogy a megvásárolni kívánt ingatlanok vonatkozásában minden, a bejegyzett jogosultaktól szükséges engedély rendelkezésére áll a tulajdonjog bejegyzéséhez (ingatlanvásárlásra vonatkozó kölcsönlehívás esetében).

3. Az Ügyfél kötelezettségei az ÁSZF-ben foglaltakon túl

3.1. Az Ügyfél a Banknál bonyolítja teljes számlaforgalmat addig az időpontig, ameddig a Szerződés alapján a Banknak az Ügyféllel szemben követelése keletkezhet.

3.2. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a Biztosítékul szolgáló 5.1.1 pontban meghatározott bank-számlaszerződés alapján fennálló számlakövetelést terhelő jelzálogjog esetén a Bank jelzálogjogát a Bank által megkövetelt ranghelyen a Magyar Országos Közjegyzői Kamara (MOKK) által működtetett Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba a jelen Szerződés aláírását követő 30 (harminc) napon belül bejegyezteti és a bejegyzés tényét a Bank részére hitelt érdemlően igazolja.

3.3. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a 100 millió HUF beruházási összeget meghaladó költségtüllépést saját erőből finanszírozza.

3.4. Az Ügyfél köteles a folyósítást követő 60 napon belül igazolni az ingatlanok esetében a tulajdon-jog bejegyzést.

4. Szerződésszegési okok kizárólag az ÁSZF-ben kerültek meghatározásra.

5. Biztosítékok

5.1. A Szerződés Biztosítékául az alábbi Biztosítékok szolgál(nak):

5.1.1. **Jelzálogjog követelésén** a jelzálogszerződésben foglaltak szerint (Jelzálogszerződés száma: 21B0034/M11489/SZLA,)

5.1.2. **Betét Óvadék** az óvadéki szerződésben foglaltak szerint (Óvadéki szerződés száma: 21B0035/M11489/OVB)

5.2. A Biztosítéokra vonatkozó valamennyi szerződés a jelen Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

6. Értesítések

6.1. A jelen Szerződéssel kapcsolatos értesítéseket a Felek az alábbi értesítési címekre kötelesek egymás részére megküldeni:

Az Ügyfél részére:

Értesítési cím: 2451 Ercsi, Fő u. 20.

Szervezeti egység:

Telefon: 25/515-600

Telefax: 25/515-601

Kapcsolattartó személy: Fekete Tímea

Telefon: 25/515-624

Telefax: 25/515-601

E-mail: ftimea@ercsi.hu

A Bank részére:

Értesítési cím: 1138 Budapest, Néptüdő u. 24-26.

Szervezeti egység: Nagyvállalati, Önkormányzati és Strukturált Finanszírozási Terület

Telefon: 1/373-2177

Telefax: 1/268-4181

Kapcsolattartó személy: Dörögdi Krisztina

Telefon: 1/373-2177

Telefax: 1/268-4181

E-mail: krisztina.dorogdi@erstebank.hu

6.2. A Felek jogosultak a fentiekben meghatározott értesítési címeket/kapcsolattartókat cégszerűen aláírt nyilatkozatban megváltoztatni vagy kiegészíteni.

7. Egyéb rendelkezések

7.1. Az ÁSZF-ben meghatározottakon túlmenően, vagy azoktól eltérően a Felek az alábbiakban állapodnak meg:

7.1.1. A Bank a jelen Szerződést a Hitelkeretből még le nem hívott összegre vonatkozó részben az Ügyfélhez címzett, egyoldalú nyilatkozattal, feltétel nélkül, azonnali hatállyal jogosult felmondani. Jelen pont szerinti felmondás következtében a Banknak a jelen Szerződés alapján fennálló, a Hitelkeretből még le nem hívott összegre vonatkozó kötelezettségei megszűnnek, a Rendelkezésre Tartási Idő azonnal megszűnik, és a Bank a jelen Szerződés alapján további Szolgáltatás nyújtására nem köteles, azzal azonban, hogy a már igénybe vett Hitelkeretrész vonatkozásában a Szerződés továbbra is változatlan feltételek mellett érvényben és hatályban marad. A Bank a jelen Szerződés részleges, fentiek szerinti azonnali hatályú felmondásáról haladéktalanul írásban köteles értesíteni az Ügyfelet. Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg visszavonhatatlanul lemond arról, hogy a Szerződés jelen pont szerinti felmondása esetén a Bankkal szemben bármilyen jogcímen igényt érvényesítsen.

7.2. A Felek kifejezetten megállapodnak, hogy a Ptk. 6:25 § (1) bekezdésében írt tényeken kívül az elévülést az egymásnak küldött, a teljesítésre irányuló írásbeli felszólítás is megszakítja. Az elévülés megszakadása után az elévülés újra kezdődik.

7.3. Felek megállapodnak abban, hogy minden olyan szokás vagy gyakorlat, amelyet a Felek a korábbi üzleti kapcsolatukban egymás között kialakítottak, valamint a jelen Szerződés tárgyának megfelelő

üzletágban – a jelen Szerződéssel, vagy hasonló jellegű szerződésekkel kapcsolatban - széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokás vagy gyakorlat nem válik a jelen Szerződés tartalmává.

- 7.4. A jelen Szerződés - ideértve az annak részét képező ÁSZF, Üzletszabályzat és Hirdetmény rendelkezéseit - a benne foglalt jogügylet illetőleg szolgáltatás valamennyi feltételét tartalmazza, így a Szerződésbe nem foglalt korábbi megállapodások hatályukat veszítik.

8. Általános Szerződési Feltételek

- 8.1. A jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezik a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó Üzletszabályzat (továbbiakban: **Üzletszabályzat**) a „Önkormányzati Hitel-, Kölcsön-, Bankgarancia Ügyletek Általános Szerződési Feltételei 200 millió forint éves nettó árbevételnél magasabb árbevétellel rendelkező vállalati ügyfelek részére” elnevezésű általános szerződési feltételei (a továbbiakban: **ÁSZF**) és a Vállalati hitel-, kölcsön-, garancia ügyletekkel kapcsolatosan felszámított kamatokról, díjakról, jutalékokról és költségekről szóló Hirdetmény (továbbiakban: **Hirdetmény**). Az Üzletszabályzatban, az ÁSZF-ben és a Hirdetményben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek a jelen Szerződésben eltérő feltételekben állapodnak meg.
- 8.2. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az Üzletszabályzat, az ÁSZF, továbbá a Hirdetmény valamennyi rendelkezését. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank a jelen Szerződés megkötésének kezdeményezése és jelen Szerződés aláírása előtt – Bank Üzletszabályzatának írásban történő átadásával – teljes körűen tájékoztatta a Központi Hitelinformációs Rendszerről (a továbbiakban: **KHR**), referenciaadatai KHR-be kerüléséről és ennek eseteiről, okairól, az adatátadás, adatkezelés szabályairól, adatátadás céljáról, átadandó adatok köréről, a referenciaadatok KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által további referenciaadat-szolgáltatók részére történő átadási lehetőségéről és ennek céljáról, az igénybe vehető jogorvoslati lehetőségekről.
- 8.3. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával kifejezetten elismeri, hogy a Bank külön felhívta figyelmét azokra a rendelkezésekre, melyek a szokásos szerződési gyakorlattól, a szerződésekre vonatkozó rendelkezésektől lényegesen, vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott kikötéstől eltérnek, ezen rendelkezéseket az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával elfogadja.
- 8.4. A jelen Szerződésben nagy kezdőbetűvel használt fogalmak a Szerződés eltérő meghatározása hiányában az ÁSZF-ben meghatározott jelentéssel bírnak.

A jelen Szerződés *három* eredeti, egymással mindenben megegyező példányban készült és *számozott* oldalt, valamint *3* *számú* mellékletet tartalmaz. A mellékletek a jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezik.

A Felek jelen Szerződést elolvasás, megértés és egyező értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, oldalanként kézzel írták alá és az utolsó oldalt cégszerűen írják alá.

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával a Szerződés és mellékletei 1-1 eredeti példányának általa történt átvételét is igazolja.

Mellékletek:

1. Fennálló hitelek listája (kelte: 2021.....)
2. Terhek listája (kelte: 2021.....)
3. Biztosítéki Szerződések:
 - 3.1. 21B0034/M11489/SZLA számú 2021..... kelt Jelzálogszerződés Bankszámlaszerződés alapján fennálló számlakövetelés elzálogosítására /Ügyféllel/ elnevezésű Biztosítéki Szerződés
 - 3.2. 21B0035/M11489/OVB számú 2021..... kelt Óvadéki Betét- és Számla Szerződés elnevezésű Biztosítéki Szerződés
4. Törlesztési ütemezés

Kelt: Budapest, 2021.....

Kelt: Ercsi, 2021.....

.....
Szendrey Ádám
Vezető

.....
Dörögdi Krisztina
Szenior ügyfélmene-
dzser

.....
Szabó Tamás József
Polgármester

.....
Dr. Feik Csaba
Jegyző

Erste Bank Hungary Zrt.
Bank

Ercsi Város Önkormányzat
Ügyfél

**A Bank előírásai szerint az ügyfél-azonosítást elvégeztem, az Ügyfél sze-
mélye, aláírási jogosultsága és aláírása rendben.**

Név:

Aláírás:

Dátum:

FENNÁLLÓ HITELEK LISTÁJA

1. számú melléklet a 2021. évi hónap napján kelt 21N0033/M11489/BER szerződés számú Hitelszerződés éven túli lejáratú beruházási forint hitel nyújtására elnevezésű szerződéshez

Alulírottak a(z)
 Önkormányzat: Ercsi Város Önkormányzat
 Székhelye: 2451 Ercsi, Fő u. 20.
 Adószáma: 15727141-2-07
 KSH száma: 15727141-8411-321-07
 PIR száma: 727145
 Ügyfélszáma: M11489
 Bankszámlaszáma: 11990101-06156491-10000001

mint nyilatkozattevő (továbbiakban: **Nyilatkozattevő**) képviselőként kijelentjük, hogy jelen nyilatkozat aláírásakor a Nyilatkozattevőnek hitel/kölcsönügyletből, kötvény kibocsátásból, illetve más ilyen vagy hasonló jellegű pénzügyi kötelezettségvállalásból (beleértve a lízingügyletet, treasury ügyletet és kezességvállalást is) eredő pénzügyi tartozása az alábbi hitelezőkkel szemben áll fenn, ide nem értve a 90 naptári napot meg nem haladó időtartamra igénybevetett előleget vagy halasztott fizetést és az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. felé fennálló pénzügyi kötelezettségvállalást:

	A hitelező megnevezése	A szerződés elnevezése	A szerződés dátuma	A fennálló tartozás összege és esedékessége
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

Kelt: Ercsi, 2021.....napján

.....
Szabó Tamás József
 Polgármester

.....
Dr. Feik Csaba
 Jegyző

..... **Ercsi Város Önkormányzat**
 Ügyfél
Nyilatkozattevő

TERHEK LISTÁJA

2. számú melléklet a 2021 évhónap.....napján kelt 21N0033/M11489/BER szerződésszámú Hitelszerződés éven túli lejáratú beruházási forint hitel nyújtására elnevezésű szerződéshez

Alulírottak a(z)
 Önkormányzat: Ercsi Város Önkormányzat
 Székhelye: 2451 Ercsi, Fő u. 20.
 Adószáma: 15727141-2-07
 KSH száma: 15727141-8411-321-07
 PIR száma: 727145
 Ügyfélszáma: M11489
 Bankszámlaszáma: 11990101-06156491-10000001

mint nyilatkozattevő (továbbiakban: **Nyilatkozattevő**) képviselőként kijelentjük, hogy jelen nyilatkozat aláírásakor a Nyilatkozattevő vagyontárgyát alkotó egyes dolgokon, illetve jogokon – ide nem értve az Erste Bank Hungary Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26., cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041054, KSH szám: 10197879-6419-114-01) részére alapított biztosítékokat – az alábbi zálogjogok, illetve egyéb ügyleti biztosíték célját szolgáló terhek állnak fenn:

A terhelt dolog, jog (vagyonrész) megnevezése	A biztosított követelést tartalmazó szerződés azonosító adatai (kelte, száma, elnevezése)	A jogosult neve	A biztosított követelés / bejegyzett terhek összege

Kelt: Ercsi, 2021.....napján

.....
Szabó Tamás József
 Polgármester

.....
Dr. Feik Csaba
 Jegyző

Ercsi Város Önkormányzat
Ügyfél
Nyilatkozattevő

Szerződés szám: 21B0034/M11489/SZLA

JELZÁLOGSZERZŐDÉS
Bankszámlaszerződés alapján fennálló számlakövetelés elzálogosítására
/Ügyféllel/

amely létrejött egyrészről az

ERSTE BANK HUNGARY Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám: cg. 01-10-041054, statisztikai számjele: 10197879-6419-114-01, adószáma: 10197879-4-44, csoportazonosító száma: 17781042-5-44, csoport közösségi adószáma: HU17781042) (ügyintézés helye: Nagyvállalati Ügyfelek Önkormányzati Ügyfélszolgálat, képviselők: Szendrey Ádám vezető, Dörögdi Krisztina senior ügyfélmenedzser), mint zálogjogosult (továbbiakban: **Bank**),

másrészről a/az

Zálogkötelezett cégneve: Ercsi Város Önkormányzat
Székhelye: 2451 Ercsi, Fő u. 20.
PIR száma: 727145
Adószáma: 15727141-2-07
KSH száma: 15727141-8411-321-07

mint zálogkötelezett (a továbbiakban: **Ügyfél** vagy **Zálogkötelezett**) Bank és Ügyfél a továbbiakban együttesen: **Felek**) között bankszámlaszerződés alapján fennálló számlakövetelés elzálogosítása tárgyában, az alábbi időben és helyen, a következő feltételek szerint (a továbbiakban: **Szerződés**).

1. Alapjogviszonyok

1.1 A Felek rögzítik, hogy a Bank

- (i) a Hpt-ben meghatározott pénzügyi szolgáltatásokat nyújt, és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban **Bszt.**) rendelkezéseiben meghatározott, befektetési szolgáltatási tevékenységet végez és kiegészítő szolgáltatást nyújt, amelynek keretében a Bank és a Zálogkötelezett között jogviszonyok jöttek, illetve a jövőben jönnek létre, továbbá
- (ii) a Bank és a Zálogkötelezett között biztosítéki (pl. kezességi) jogviszonyok jöttek, illetve a jövőben jönnek létre,
(a fenti (i) és (ii) pontok alapján létrejött és a jövőben létrejövő jogviszonyok (ideértve ezek valamennyi módosítását is) együttesen a továbbiakban: **Alapjogviszonyok**).

2. Zálogjog tárgya

- 2.1.** Felek rögzítik, hogy az Ügyfél az Erste Bank Hungary Zrt-nél, mint számlavezető banknál (a továbbiakban: **Számlavezető Hitelintézet**) 2000 év október hó 31. napján kötött bankszámlaszerződése alapján **11990101-06156491-10000001** számú pénzforgalmi bankszámlát vezet.
- 2.2.** Felek rögzítik, hogy a Zálogkötelezett a fenti bankszámlát meghaladóan a saját bevételeinek fogadására szolgáló egyéb számlákat is vezet a Számlavezető Hitelintézetnél (továbbiakban a Számlavezető Hitelintézetnél vezetett valamennyi bankszámlája együttesen: **Bankszámla vagy Bankszámlák**).
- 2.3.** Amennyiben a Zálogkötelezett bármely saját bevétele fogadására szolgáló számláját megváltoztatja és más hitelintézetnél vezet, köteles az ilyen saját bevétel fogadására szolgáló számlát a Bank javára a jelen Szerződéssel azonos rangsorban elzálogosítani, illetve annak tekintetében azonnali beszedésre vonatkozó felhatalmazást adni a változás bekövetkezését követő 30 napon belül.

3. Zálogjog alapítása

- 3.1.** Az Ügyfél, a Bankkal szemben fennálló, az Alapjogviszonyokból eredő valamennyi tartozása fedezetéül, – ideértve különösen, de nem kizárólagosan az ügyleti kamatot, a késedelmi kamatot, a zálogjog érvényesítésével összefüggő költségeket, valamint az esetleges végrehajtás, adósságrendezési eljárás

Aláírók kézjegye:

1 / 4

Bank:

Ügyfél:

Szerződésszám: 21B0034/M11489/SZLA

keretében felmerülő költségeket is – **120.000.000 HUF, azaz Százhúszmillió forint keretösszeg erejéig első/soron következő ranghelyen zálogjogot enged a Bank javára az Ügyfélnek a Számlavezető Hitelintézettel szemben a Bankszámlák tekintetében fennálló mindenkor számlakövetelésén, azaz a Bankszámlák mindenkor egyenlegén mint számlakövetelésen.**

A zálogjog az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése alapján kiterjed a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatása jogcímén a Bankszámlán jóváírt összegekre is.

3.2. A Bankszámlán fennálló számlakövetelés az Ügyfélnek az Alapjogviszonyok alapján fennálló egész tartozásának biztosítékaként szolgál.

3.3. A Felek megállapodnak, hogy a Bank jogosult megválasztani, hogy a jelen Szerződéssel alapított zálogjogát az egyes számlakövetelések vonatkozásában milyen sorrendben, és milyen arányban érvényesíti. A Felek rögzítik, hogy a Bank jogosult a Bankszámlák tekintetében beszámítással is élni.

4. Szavatosság

4.1. Az Ügyfél kijelenti és szavatosságot vállal azért, hogy a Bankszámlán rendelkezési joga korlátlan, számlakövetelése per-, teher- és igénymentes, a Bankszámlán más személynek nincs olyan joga, amely a Bank zálogjogának gyakorlását megakadályozná.

5. Zálogjog bejegyzése és értesítés

5.1. A jelen Szerződésben meghatározott jelzálogjog annak a MOKK által működtetett Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba történő bejegyzésével kerül megalapításra. Az Ügyfél ezennel kifejezetten hozzájárul a jelzálogjog Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba történő bejegyzéséhez, továbbá kötelezettséget vállal, hogy megteszi a jelzálogjognak a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba történő bejegyzéséhez szükséges zálogkötelezett nyilatkozatot a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásról szóló 2013. évi CCXXI. törvény valamint a Hitelbiztosítéki Nyilvántartás részletes szabályainak megállapításáról szóló 18/2014. (III.13.) KIM rendelet rendelkezéseinek megfelelően.

5.2. Ügyfél jelen Szerződés megkötését követően 30 napon belül köteles a bankszámlakövetelést terhelő jelzálogjogot a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba bejegyeztetni.

5.3. Amennyiben a jelzálogjog a jelen Szerződés aláírásától számított 30 (harminc) napon belül nem kerül a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba bejegyzésre, a Bank megteheti a jelzálogjog Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba történő bejegyzéséhez szükséges zálogjogosulti nyilatkozatot. Ebben az esetben az Ügyfél a bejegyzéshez szükséges hozzájáruló nyilatkozatát köteles haladéktalanul, de legkésőbb a zálogjogosulti nyilatkozat beérkezését megerősítő rendszerüzenet elérhetővé tételétől számított öt (5) napon belül megtenni.

5.4. A jelzálogjognak a Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba történő bejegyzésével kapcsolatos költségeket az Ügyfél viseli.

5.5. A Zálogkötelezett köteles a Számlavezető Hitelintézetet a jelen Szerződéssel alapított zálogjogról értesíteni, és ezen értesítés megküldését a Bank felé igazolni. Tekintettel arra, hogy a Bank a Zálogkötelezett számlavezető bankja, a bankszámlakövetelés elzálogosításáról a Számlavezető Hitelintézet, mint a követelés kötelezettje, a jelen Szerződés aláírásával értesül, külön értesítés küldése nem szükséges.

6. Jogok és kötelezettségek

6.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy jelen Szerződéssel alapított zálogjog fennállása alatt a Bankszámlát csak a Bank írásbeli hozzájárulásával szüntetheti meg.

Aláírók kézjegye:

2 / 4

Bank:

Ügyfél:

Szerződésszám: 21B0034/M11489/SZLA

- 6.2. Az Ügyfél köteles a Bankszámla vezetéséhez, fenntartásához kapcsolódó kötelezettségeit oly módon teljesíteni, hogy a Számlavezető Hitelintézet a vele kötött, a Bankszámla vezetésére vonatkozó szerződést ezen kötelezettségek teljesítésének elmaradására hivatkozva ne szüntethesse meg.
- 6.3. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az Ügyfél jelen Szerződésben meghatározott bármely kötelezettségének megszegése esetén az Alapjogviszonyok alapjául szolgáló bármely szerződést azonnali hatállyal felmondani.

7. Kielégítési jog megnyílása és érvényesítés

- 7.1. A Felek rögzítik, hogy a Bank kielégítési jogának megnyílása azon a napon és akkor következik be, amikor
- a) az Alapjogviszonyok alapjául szolgáló bármely szerződésben a fizetésre megállapított bármely teljesítési határidő eredménytelenül telt el vagy
 - b) a jelen Szerződésben, az Alapjogviszonyok alapjául szolgáló bármely szerződésben, az ÁSZF-ben vagy a Ptk-ban meghatározott bármely okból a Bank a tartozást azonnali hatályú felmondással egyösszegben esedékessé teszi; vagy
 - c) harmadik személy által indított végrehajtási eljárás során a Bankszámlán fennálló számlakövetelés lefoglalásra kerül.
- 7.2. Felek tudomásul veszik, hogy a Ptk. 5:126. § (4) bekezdésével összhangban a zálogjog érvényesítése kizárólag bírósági végrehajtás útján történhet. A Felek rögzítik, hogy ez nem érinti a Bank beszámítási jogát, vagy a felhatalmazó levél alapján a Bankot megillető beszedési jogot (az esettől függően).

8. Zálogjog megszűnése

- 8.1. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Szerződés alapján alapított jelzálogjog akkor szűnik meg, ha a Bankot az Alapjogviszonyok alapján megillető valamennyi követelés teljes mértékben (a járulékokkal együtt) kielégítésre került.

9. Értesítés

- 9.1. Felek tudomásul veszik, hogy jelen Szerződéssel összefüggésben tett jognyilatkozatok csak írásban érvényesek. Bármelyik szerződő fél részére elküldött értesítést a következő időpontban kell kézbesítettnek tekinteni:
- személyes kézbesítés esetén:* abban az időpontban, amikor a küldeményt Félnek átadják;
- postai kézbesítés esetén:* belföldi küldemény feladását követő 5. (ötödik) munkanapon, abban az esetben is, ha a kézbesítés eredménytelen volt, mert a címzett az iratot nem vette át (például ismeretlen helyre költözött), vagy az átvételt megtagadta.
- telefaxüzenet esetén:* abban az időpontban, amelyet a telefax készülék a telefax elküldését visszaigazoló szelvényen a telefax elküldésének időpontjaként feltüntet.

Telefaxüzenet esetén a Felek az értesítés eredeti példányát a címzett Fél részére kötelesek megküldeni.

- 9.2. Jelen Szerződéssel kapcsolatos értesítést a Felek jelen Szerződésben meghatározott címekre kötelesek elküldeni. A Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy az egymás tudomására hozott kézbesítési címen jelen Szerződés fennállása alatt folyamatosan rendelkeznek a küldemények átvételére jogosult személlyel, továbbá a székhely, levelezési cím megváltozását a másik féllel haladéktalanul írásban közlik. Ezen kötelezettség elmulasztása esetén a jognyilatkozatok közlésének elmaradására a mulasztó fél elönnyök szerzése végett nem hivatkozhat.

10. Irányadó jog

- 10.1. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekre a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. év V. törvény, a hitelbiztosítéki nyilvántartásról szóló 2013. évi CCXXI. törvény, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, valamint a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 (VIII. 6.) MNB rendelet mindenkor hatályos rendelkezései vonatkoznak.

- 10.2. A jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezi a Bank Pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó Üzletszabályzata (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**), a Bank „Önkormányzati Hitel-, Kölcsön- és Garancia Ügyletekre vonatkozó Általános Szerződési Feltételei” c. dokumentuma (a továbbiakban: **ÁSZF**), valamint a Hirdetmény az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. vállalati hitel-, kölcsön-,

Szerződésszám: 21B0034/M11489/SZLA

factoring és garancia ügyleteivel kapcsolatosan felszámított kamatokról, díjakról és jutalékokról és költségekről elnevezésű tájékoztató (a továbbiakban: **Hirdetmény**). Az ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban és Hirdetményben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek írásban a jelen Szerződésben kifejezetten ettől eltérően nem állapodnak meg.

10.3. Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával igazolja, a Bank lehetővé tette, hogy az ÁSZF, az Üzletszabályzat és a Hirdetmény tartalmát megismerje, azokat elolvasta, megértette és elfogadja valamennyi rendelkezését.

10.4. A jelen Szerződésben nagy kezdőbetűvel használt fogalmak a Szerződés eltérő meghatározása hiányában az ÁSZF-ben, illetve az Üzletszabályzatban meghatározott jelentéssel bírnak.

10.5. Felek rögzítik, hogy jelen Szerződés bármely pontjának érvénytelensége nem vonja maga után az egész Szerződés érvénytelenségét.

10.6. A Felek kifejezetten megállapodnak, hogy a Ptk. 6:25 § (1) bekezdésében írt tényeken kívül az elévülést az egymásnak küldött, a teljesítésre irányuló írásbeli felszólítás is megszakítja. Az elévülés megszakadása után az elévülés újra kezdődik.

A jelen Szerződés az Alapjogviszonyok alapjául szolgáló szerződések elválaszthatatlan mellékletét képezi, így csak azzal összefüggésben módosítható, szüntethető meg vagy bontható fel.

A jelen Szerződés 3 (három) eredeti, egymással mindenben megegyező példányban készült és 5 (öt) számozott oldalt tartalmaz.

Felek jelen Szerződést elolvasás, megértés és egyező értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, oldalanként kézjegyükkel látják el és az utolsó oldalt aláírják.

Jelen Szerződés mindkét Fél által történő cégszerű (jogszerű) aláírásával, a későbbi aláírás dátumának napján jön érvényesen létre.

Az Ügyfél aláírásával jelen Szerződés eredeti példányának általa történt átvételét is igazolja.

.....
Szendrey Ádám
Vezető
ERSTE BANK HUNGARY ZRT.
Bank, mint zálogjogosult

.....
Dörögdi Krisztina
Szenior ügyfélmenedzser

.....
Szabó Tamás József
Polgármester
Ercsi Város Önkormányzat
Ügyfél, mint zálogkötelezett

.....
Dr. Feik Csaba
Jegyző

Kelt:.....20....év.....hónapján

Kelt:.....20....év.....hónapján

A Bank előírásai szerint az ügyfél-azonosítást elvégeztem, az Ügyfél személye, aláírási jogosultsága és aláírása rendben.

Név:
Aláírás:
Dátum:

Aláírók kézjegye:

4 / 4

Bank:

Ügyfél:

ÓVADÉKI BETÉT- ÉS SZÁMLA SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről az

ERSTE BANK HUNGARY Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám: cg. 01-10-041054, statisztikai számjele: 10197879-6419-114-01, adószáma: 10197879-4-44, csoportazonosító száma: 17781042-5-44, csoport közösségi adószáma: HU17781042), mint Bank (továbbiakban: **Bank**), másrészről a/az:

Biztosítékot Nyújtó neve: Ercsi Város Önkormányzat
Székhelye: 2451 Ercsi, Fő u. 20.
PIR száma: 727145
Óvadéki Betét számla száma: 11600006-00000000-96624702
Bankszámla száma: 11990101-06156491-10000001 (a továbbiakban: **Bankszámla**)
mint Biztosítékot Nyújtó (a továbbiakban: **Biztosítékot Nyújtó**) (Bank és a Biztosítékot Nyújtó a továbbiakban együttesen: **Felek**) között, óvadék alapítása tárgyában, az alulírott napon és helyen az alábbi feltételek mellett (a továbbiakban: **Szerződés**).

A jelen Szerződésben nagy kezdőbetűvel használt fogalmak - a jelen Szerződés eltérő meghatározása hiányában - az ÁSZF-ben meghatározott jelentéssel bírnak.

1. A biztosított jogviszony

1.1. A Felek rögzítik, hogy közöttük 2021 év hó napján 21N0033/M11489/BER szerződésszámú hitelszerződés jött létre (ideértve annak valamennyi későbbi módosítását is) (a továbbiakban együttesen: **Alapszerződés**).

2. Óvadék alapítása

- 2.1. A Felek rögzítik, hogy az Ügyfélnek az Alapszerződés(ek) alapján fennálló valamennyi fizetési kötelezettsége (ideértve a tőkét, garancia díjat, kamatot, késedelmi kamatot, díjakat, jutalékokat, a Költségeket, illetve bármely egyéb, a Bankot jogszabály alapján megillető díjakat, költségeket is), továbbá az óvadék vagy bármely más Biztosíték érvényesítése - végrehajtás, felszámolás, végrehajtáson kívüli értékesítés, egyéb igényérvényesítési eljárás - során felmerülő költségek is, a jelen Szerződés tekintetében együttesen tartozásnak (továbbiakban: **Tartozás**) tekintendők.
- 2.2. A Felek a teljes Tartozás megfizetése biztosítékeként a Bank javára **óvadéket** alapítanak az **Óvadéki Betét számlán** elhelyezett, alábbiakban meghatározott mindenkor **Óvadéki Összeget** (ideértve a tőkésített kamatot is, ha van). Az Óvadéki Összeg az Óvadéki Betét számlán történő jóváírásának napján tekintendő átadottnak.
- 2.3. Az **Óvadéki Betét számla**: a Biztosítékot Nyújtónak jelen Szerződésben megjelölt és a jelen Szerződés alapján a Banknál vezetett zárolt bankszámlája.
- 2.4. A Biztosítékot Nyújtó köteles összesen 10.000.000,- HUF összeget az első folyósításkor elhelyezni az Óvadéki Betét számlán.
- 2.5. A Biztosítékot Nyújtó felhatalmazza a Bankot, hogy az Óvadéki Összeget (vagy annak bármely részét) a Biztosítékot Nyújtó Banknál vezetett jelen Szerződésben megjelölt Bankszámlájáról vagy bármely más bankszámlájáról esedékességkor az Óvadéki Betét számlára átvezesse.
- 2.6. Felek megállapodnak abban, hogy az Alapszerződés szerint történt törlesztés esetén a Bank jogosult félévente - az összes körülmény figyelembe vételével, megítélése szerint - a biztosítékaul szolgáló Óvadéki Összeget a törlesztés összegével arányos összeget automatikusan felszabadítani azzal, hogy az eltérő devizanemű ügyleteknél az eredeti fedezettségi szint megmaradjon és a Bankszámlára vagy a Biztosítékot Nyújtó által megjelölt más bankszámlára átvezetni. Ha a Bank él ezen jogával, akkor a megváltozott Óvadéki Összeget a Biztosítékot Nyújtót írásban tájékoztatja.

3. Óvadéki Betét számla vezetésével kapcsolatos rendelkezések

- 3.1. Az Óvadéki Betét számla megnyitásának feltételei és a számlanyitáshoz szükséges okmányok megegyeznek a pénzforgalmi bankszámlanyitás feltételeivel, okmányaival. A jelen Szerződés pénzforgalmi szempontból keretszerződésnek minősül.
- 3.2. Az Óvadéki Betét számla kizárólag a Tartozás biztosítékaul szolgáló Óvadéki Összegek kezelésére szolgál, az Óvadéki Összegek - a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, valamint a

Aláírók kézzel:

1 / 4

Bank:

Biztosítékot Nyújtó:

pénzforgalom bonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 06.) MNB rendelet alapján - elkülönített és a Biztosítékot Nyújtó szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszköznek minősülnek.

Kamatozás

- 3.3. A Bank az Óvadéki Betétszámla egyenlege után kamatot nem fizet.
- 3.4. A Felek megállapodnak, hogy nem tekintik betét feltörésnek, ha a betétlekötés arra tekintettel szűnik meg, hogy a Bank az óvadékot érvényesíti, az óvadékot felszabadítja vagy a Tartozás teljes mértékben kielégítésre került és az óvadék megszűnik.

Díjak

- 3.5. A Bank a jelen Szerződés alapján történő számlavezetéssel, valamint a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatban jutalékot, díjat és egyéb költséget nem számít fel.

4. Biztosítékot Nyújtó nyilatkozatai

- 4.1. A Biztosítékot Nyújtó nyilatkozik, hogy az ÁSZF „Felelősségi Nyilatkozatok” fejezetében meghatározott nyilatkozatokat ismeri és azokat a jelen Szerződés aláírásával teszi meg, azzal hogy az ÁSZF „Felelősségi Nyilatkozatok” fejezetében „Ügyfél” alatt a Biztosítékot Nyújtót, „Szerződés” alatt a jelen Szerződést kell érteni.
- 4.2. A Biztosítékot Nyújtó nyilatkozik, hogy az Óvadéki Betétszámlája felett harmadik személynek nincs olyan joga, amely a Bank óvadéki jogát vagy az óvadék érvényesítését korlátozná, vagy kizárná.
- 4.3. A Biztosítékot Nyújtó az Óvadéki Betétszámla feletti rendelkezési jogáról visszavonhatatlanul lemond, az Óvadéki Betétszámla egyenlege felett kizárólag a Bank jogosult rendelkezni a jelen Szerződésben foglaltak szerint.
- 4.4. A Biztosítékot Nyújtó tudomásul veszi, hogy jelen Szerződés hatálya alatt az Óvadéki Betétszámla tekintetében kedvezményezettet nem jelenthet be, arra zálogjogot nem alapíthat, azt nem szüntetheti meg. Az ilyen tartalmú nyilatkozatokat a Bank nem teljesíti.

5. Biztosítékot Nyújtó kötelezettségei

- 5.1. A Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Óvadéki Összeg aktuális összege - az óvadékból történő felszabadítás, az óvadékból történő kielégítés, árfolyamváltás vagy más okból - nem éri el a 2.4 pontban meghatározott összeget, akkor a Biztosítékot Nyújtó köteles a Bank felszólításának kézhezvételétől számított 3 (három) napon belül a különbözetet megfizetni és az Óvadéki Betétszámla egyenlegét az előírt Óvadéki Összegnek megfelelő összegig feltölteni.
- 5.2. A Biztosítékot Nyújtó felhatalmazza a Bankot, hogy a fentiek szerinti különbözet összegét bármely bankszámlájáról az Óvadéki Betétszámlára átvezesse felszólítás nélkül is.
- 5.3. A Biztosítékot Nyújtó tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az Alapszerződés(ek)e)t azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Biztosítékot Nyújtó a jelen Szerződésben meghatározott bármely kötelezettségét megszegi, ideértve, ha az Óvadéki Összeget az Óvadéki Betétszámlán nem a jelen Szerződésben foglaltak szerinti időpont(ok)ban vagy összegben helyezi el. Szerződészegés bekövetkeztét követően a Bank az Óvadéki Összeg tekintetében kamatot nem fizet.

6. Kielégítési jog megnyílása

A Felek rögzítik, hogy a Bank kielégítési jogának megnyílása azon a napon és akkor következik be, amikor

- a) az Alapszerződés(ek)ben a fizetésre megállapított bármely teljesítési határidő eredménytelenül telt el, vagy bármely fizetési kötelezettség esedékessé vált, ideértve azt is, ha a tartozás felmondás következtében egyösszegben esedékessé vált; vagy
- b) a Biztosítékot Nyújtó ellen csőd- vagy felszámolási eljárás indult (ha alkalmazandó).

7. Az óvadék érvényesítése

Aláírók kézjegye:

2 / 4

Bank:

Biztosítékot Nyújtó:

Szerződésszám: 21B0035/M11489/OVB

- 7.1. Amennyiben a Bank kielégítési joga megnyílt, a Bank jogosult óvadékot feltétel nélkül és közvetlenül – minden előzetes értesítés nélkül azonnal - érvényesíteni, azaz egyoldalúan jogosult az Óvadéki Összeget a Tartozás (vagy annak egy része) teljesítésére felhasználni.
- 7.2. A Felek megállapodnak, hogy az óvadék érvényesítése esetén a Bank jogosult eldönteni, hogy mely Alapszerződésből eredő Tartozást érvényesíti (ha több Alapszerződés tekintetében megnyílt a kielégítési joga), illetve, hogy a követeléseit milyen sorrendben érvényesíti.
- 7.3. Felek megállapodnak, hogy ha az Óvadéki Összeg devizaneme eltér a Tartozás devizanemétől, akkor az Óvadéki Összeg átváltása a tranzakció végrehajtásakor érvényes, a Bank által legutoljára jegyzett kereskedelmi eladási árfolyamon átszámítva történik.

8. Az óvadék megszűnése

- 8.1. A Felek megállapodnak, hogy a jelen Szerződés szerint alapított óvadék akkor szűnik meg, ha a Tartozás teljes mértékben kielégítésre került és az Alapszerződés(ek) alapján a jövőben sem keletkezhet.
- 8.2. A Felek megállapodnak, hogy a Tartozás megszűnését követő legfeljebb 14 (tizennégy) napig a Bank az Óvadéki Betétszámla egyenlegét továbbra is óvadékként kezeli annak érdekében, hogy az elszámolási kötelezettségének és az ezzel kapcsolatos adminisztratív feladatainak eleget tudjon tenni.
- 8.3. A Biztosítékot Nyújtó felhatalmazza a Bankot, hogy az óvadék 8.1 pont szerinti megszűnését követően az Óvadéki Betétszámlát bezárja és a fennmaradó egyenleget (ha van) a Biztosítékot Nyújtó Banknál vagy más hitelintézetnél vezetett bankszámlájára átvezesse.

9. Egyéb kikötések

- 9.1. A Biztosítékot Nyújtó az Óvadéki Betétszámlán végrehajtott tranzakciókról a Bank által megküldött bankszámla kivonatból értesül. A bankszámla kivonat az Óvadéki Betétszámlán végrehajtott tranzakciók azonosításához szükséges valamennyi adatot tartalmazza. A bankszámlakivonatot a Bank

<input checked="" type="checkbox"/>	postai egyszerű levélben
<input type="checkbox"/>	elektronikusan (emailen)
<input type="checkbox"/>	naponta
<input checked="" type="checkbox"/>	havonta

továbbítja a Biztosítékot Nyújtó részére. A Biztosítékot Nyújtó a bankszámlakivonat tartalmára és mellékleteire vonatkozó észrevételeit a kézhezvételt követő 3 (három) Banki Munkanapon belül közli a Bankkal. Amennyiben a Biztosítékot Nyújtó a bankszámlakivonatra nem tesz írásban észrevételt 3 (három) Banki Munkanapon belül, akkor az abban foglaltakat a Felek elfogadottnak tekintik.

- 9.2. A Felek rögzítik, hogy a jelen Szerződés bármely pontjának érvénytelensége nem vonja maga után az egész Szerződés érvénytelenségét.

10. Szerződéses rendszer és irányadó jog

- 10.1. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekre a Ptk., a Hpt., Bszt., a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, valamint a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet mindenkor hatályos rendelkezései vonatkoznak.
- 10.2. A jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezi a Bank „Pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó Üzletszabályzata” (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**), a Bank Vállalati és MikroVállalati Bankszámlavezetés és Betéti Ügyletek Általános Szerződési Feltételei és a Bank „Vállalati Hitel-, Kölcsön-, Faktoring és Garancia Ügyletek Általános Szerződési Feltételei 300 millió forint éves nettó árbevételnél magasabb árbevétellel rendelkező vállalati Ügyfelek részére” c. dokumentuma (a jelen Szerződésben együttesen: **ÁSZF**), Vállalati Pénzforgalmi Kondíciós Lista Új Vállalati Ügyfelek részére (a továbbiakban: **Vállalati Kondíciós Lista**), valamint a „Hirdetmény az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. vállalati hitel-, kölcsön- és garancia ügyleteivel kapcsolatosan felszámított kamatokról, díjakról és jutalékokról és költségekről elnevezésű tájékoztató” (az utóbbi Hirdetmény és a Vállalati Kondíciós Lista együttesen továbbiakban: **Hirdetmény**). Az ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban és Hirdetményben foglalt rendelkezések a

Aláírók kézjegye:

3 / 4

Bank:

Biztosítékot Nyújtó:

Szerződésszám: 21B0035/M11489/OVB

Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek a jelen Szerződésben kifejezetten ettől eltérően állapodnak meg.

- 10.3.** A Biztosítékot Nyújtó a jelen Szerződés aláírásával igazolja, hogy a Bank lehetővé tette, hogy az ÁSZF, az Üzletszabályzat és a Hirdetmény tartalmát megismerje, azokat elolvasta, megértette és elfogadja valamennyi rendelkezésüket.
- 10.4.** A Biztosítékot Nyújtó a jelen Szerződés aláírásával elismeri, hogy a Bank külön felhívta a figyelmét az ÁSZF, Üzletszabályzat és Hirdetmény azon rendelkezéseire, amelyek a szokásos szerződési gyakorlattól, a szerződésekre vonatkozó rendelkezésektől lényegesen, vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott kikötéstől eltérnek, ezen rendelkezéseket a Biztosítékot Nyújtó a jelen Szerződés aláírásával elfogadja.
- 10.5.** A jelen Szerződés az Alapszerződés(ek) elválaszthatatlan mellékletét képezi, így csak azzal összefüggésben módosítható, szüntethető meg vagy bontható fel.
- 10.6.** A Felek kifejezetten megállapodnak, hogy a Ptk. 6:25 § (1) bekezdésében írt tényeken kívül az elévülést az egymásnak küldött, a teljesítésre irányuló írásbeli felszólítás is megszakítja. Az elévülés megszakadása után az elévülés újra kezdődik.
- 10.7.** A Felek megállapodnak, hogy minden olyan szokás vagy gyakorlat, amelyet a Felek a korábbi üzleti kapcsolatukban egymás között kialakítottak, valamint a jelen Szerződés tárgyának megfelelő üzletágban – a jelen Szerződéssel, vagy hasonló jellegű szerződésekkel kapcsolatban - széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokás vagy gyakorlat nem válik a jelen Szerződés tartalmává.
- 10.8.** A jelen Szerződés - ideértve az annak részét képező ÁSZF, Üzletszabályzat és Hirdetmény rendelkezéseit is - a benne foglalt jogügylet valamennyi feltételét tartalmazza, így a Felek között korábban létrejött valamennyi, a jelen Szerződésben foglalt jogügyletet érintő megállapodás – így különösen bármely levelezés, illetőleg írásbeli kommunikáció – hatályát veszti.

A jelen Szerződés 3 (három) eredeti, egymással mindenben megegyező példányban készült.

A Felek a jelen Szerződést elolvasás, megértés és egyező értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, oldalanként kézjegyükkel látják el és az utolsó oldalt aláírják.

A Biztosítékot Nyújtó aláírásával a jelen Szerződés 1 (egy) eredeti példányának általa történt átvételét is igazolja.

Kelt: Budapest, 2021..... (dátum)

Kelt: Ercsi, 2021..... (dátum)

.....
Szendrey Ádám
Vezető

ERSTE BANK HUNGARY Zrt.
Bank

.....
Dörögdi Krisztina
Szenior ügyfélmenedzser

.....
Szabó Tamás József
Polgármester

Ercsi Város Önkormányzat
Biztosítékot Nyújtó

.....
Dr. Feik Csaba
Jegyző

A Bank előírásai szerint az azonosítást elvégeztem, a Biztosítékot Nyújtó személye, aláírási jogosultsága és aláírása rendben.

Név:

Aláírás:

Dátum:

Aláírók kézjegye:

4 / 4

Bank:

Biztosítékot Nyújtó:

TÖRLESZTÉSI ÜTEMTERV

Törlesztési időpont	Összeg
1. 2022.04.30	3 333 334 Ft
2. 2022.05.31	3 333 334 Ft
3. 2022.06.30	3 333 334 Ft
4. 2022.07.31	3 333 334 Ft
5. 2022.08.31	3 333 334 Ft
6. 2022.09.30	3 333 334 Ft
7. 2022.10.31	3 333 334 Ft
8. 2022.11.30	3 333 334 Ft
9. 2022.12.31	3 333 334 Ft
10. 2023.01.31	3 333 334 Ft
11. 2023.02.28	3 333 334 Ft
12. 2023.03.31	3 333 334 Ft
13. 2023.04.30	3 333 334 Ft
14. 2023.05.31	3 333 334 Ft
15. 2023.06.30	3 333 334 Ft
16. 2023.07.31	3 333 334 Ft
17. 2023.08.31	3 333 334 Ft
18. 2023.09.30	3 333 334 Ft
19. 2023.10.31	3 333 334 Ft
20. 2023.11.30	3 333 334 Ft
21. 2023.12.31	3 333 334 Ft
22. 2024.01.31	3 333 334 Ft
23. 2024.02.29	3 333 334 Ft
24. 2024.03.31	3 333 334 Ft
25. 2024.04.30	3 333 334 Ft
26. 2024.05.31	3 333 334 Ft
27. 2024.06.30	3 333 334 Ft
28. 2024.07.31	3 333 334 Ft
29. 2024.08.31	3 333 334 Ft
30. 2024.09.30	3 333 314 Ft

Összesen: 100.000.000,- Ft

Kelt: Budapest, 2021.....

Kelt: Ercsi, 2021.....

Szendrey Ádám
Vezető

Dörögdi Krisztina
Szenior ügyfélmenedzser

Szabó Tamás József
Polgármester

Dr. Feik Csaba
Jegyző

ERSTE BANK HUNGARY Zrt.
Bank

Ercsi Város Önkormányzat

Ügyfél

A Bank előírásai szerint az ügyfél-azonosítást elvégeztem, az Ügyfél személye, aláírási jogosultsága és aláírása rendben.

Név:

Aláírás:

Dátum:

Kalkuláció tájékoztató jelleggel

Dátum	Tőketörlesztés negyed év türelmi idő után negyedévente	Fennálló tőke a negyedév végén	Alapkamat	Kamatfelár	Kamat	Kamatfizetés havonta	Kamat + tőke	Kamat + tőke éves szinten
2022.01.01		100 000 000						
2022.02.28	0	100 000 000	1,83	1,97	3,80%	612 222	612 222	
2022.03.31	0	100 000 000	1,83	1,97	3,80%	327 222	327 222	
2022.04.30	3 333 334	96 666 666	1,83	1,97	3,80%	316 667	3 650 001	
2022.05.31	3 333 334	93 333 332	1,83	1,97	3,80%	316 315	3 649 649	
2022.06.30	3 333 334	89 999 998	1,83	1,97	3,80%	295 556	3 628 890	
2022.07.31	3 333 334	86 666 664	1,83	1,97	3,80%	294 500	3 627 834	
2022.08.31	3 333 334	83 333 330	1,83	1,97	3,80%	283 593	3 616 927	
2022.09.30	3 333 334	79 999 996	1,83	1,97	3,80%	263 889	3 597 223	
2022.10.31	3 333 334	76 666 662	1,83	1,97	3,80%	261 778	3 595 112	
2022.11.30	3 333 334	73 333 328	1,83	1,97	3,80%	242 778	3 576 112	
2022.12.31	3 333 334	69 999 994	1,83	1,97	3,80%	239 963	3 573 297	
2023.01.31	3 333 334	66 666 660	1,83	1,97	3,80%	229 056	3 562 390	
2023.02.28	3 333 334	63 333 326	1,83	1,97	3,80%	197 037	3 530 371	
2023.03.31	3 333 334	59 999 992	1,83	1,97	3,80%	207 241	3 540 575	
2023.04.30	3 333 334	56 666 658	1,83	1,97	3,80%	190 000	3 523 334	
2023.05.31	3 333 334	53 333 324	1,83	1,97	3,80%	185 426	3 518 760	
2023.06.30	3 333 334	49 999 990	1,83	1,97	3,80%	168 889	3 502 223	
2023.07.31	3 333 334	46 666 656	1,83	1,97	3,80%	163 611	3 496 945	
2023.08.31	3 333 334	43 333 322	1,83	1,97	3,80%	152 704	3 486 038	
2023.09.30	3 333 334	39 999 988	1,83	1,97	3,80%	137 222	3 470 556	
2023.10.31	3 333 334	36 666 654	1,83	1,97	3,80%	130 889	3 464 223	
2023.11.30	3 333 334	33 333 320	1,83	1,97	3,80%	116 111	3 449 445	
2023.12.31	3 333 334	29 999 986	1,83	1,97	3,80%	109 074	3 442 408	
2024.01.31	3 333 334	26 666 652	1,83	1,97	3,80%	98 167	3 431 501	
2024.02.29	3 333 334	23 333 318	1,83	1,97	3,80%	81 630	3 414 964	
2024.03.31	3 333 334	19 999 984	1,83	1,97	3,80%	76 352	3 409 686	
2024.04.30	3 333 334	16 666 650	1,83	1,97	3,80%	63 333	3 396 667	
2024.05.31	3 333 334	13 333 316	1,83	1,97	3,80%	54 537	3 387 871	
2024.06.30	3 333 334	9 999 982	1,83	1,97	3,80%	42 222	3 375 556	
2024.07.31	3 333 334	6 666 648	1,83	1,97	3,80%	32 722	3 366 056	
2024.08.31	3 333 334	3 333 314	1,83	1,97	3,80%	21 815	3 355 149	
2024.09.30	3 333 314	0	1,83	1,97	3,80%	10 555	3 343 869	
Összesen	100 000 000					5 923 073	105 923 073	105 923 073

A kalkuláció közelítő mértékű az alábbiak figyelembevételének eredményeként:

2022.01.01 naptól kezdve teljes kihasználtságot feltételez.

(az egyes hónapok napjainak eltérése és a munkanapszabályok miatt az egyes időszakokban esedékes kamatösszegek eltérhetnek a fentiektől)

A kamat mértéke az Alapkamattól függ, mely a napi pénzügyi állapotnak megfelelően ingadozhat / változhat. Jelen kalkulációban feltüntetett kamatláb a 2021. október 25-én érvényes kamat értékeket figyelembe véve került meghatározásra és a futamidő végéig változatlanul tekintjük.

Mindezen feltételezéseken túl (és esetlegesen ezeket felülírva) a pontos folyósítási feltételekről a vonatkozó Hitelszerződés rendelkezik majd.