

KÖLCSSÖNSZERZŐDÉS

Szerződés száma: /K/2014

amely létrejött egyrészről a

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság

székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 6-12.

adószám: 12753695-1-42

Cg: 01-10-044694

bankszámlaszám: 10300002-20156275-00003285

képviseli: Tóth István vezérigazgató

mint kölcsönadó, a továbbiakban: **Kölcsönadó**

másrészről az

Oroszlányi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság

székhely: 2840 Oroszlány,ánki Donát utca 2. adószám:

12794726-2-11

cégjegyzékszám: 11-10-001601

képviseli: Lázár Mózes vezérigazgató

mint adós, a továbbiakban: **Adós**

között az alábbi feltételekkel:

Preambulum

A Társaság az Új Széchenyi Terv Környezet és Energia Operatív Program támogatási rendszerében benyújtott „Az oroszlányi erőmű és Oroszlány város közötti távhő tranzitvezeték felújítása” című KEOP-5.4.0/12-2013-0014 jelű pályázatát a Környezet és Energia Operatív Program irányító Hatóság vezetője 495.633.896,- Ft összegű támogatásra érdemesnek ítélte. A Projekt elszámolható költsége: 991.267.792,- Ft.

Támogatási arány: 50%

NKEK Nemzeti Környezetvédelmi és Energia Központ Nonprofit Kft., mint közreműködő szervezet 2013. július 29-én írt értesítő levelében a kifizetés feltételként előírta a kötelező érvényű banki hitelszerződés bemutatását az önrész biztosítására.

A Projekt pénzügyi összetétele:

Önerő: 495.633.896 ,- HUF (nettó) összeg

Támogatás: 495.633.896 ,- HUF (nettó) összeg

ÁFA: Adós a Raiffeisen Bank Zrt.-nél lévő 280.000.000,- HUF összegű hitelkeret terhére venné igénybe.

Az Adós 500.000.000,- Ft beruházási kölcsön keretét kíván igénybe venni a fent megjelölt hitelcélra, valamint a Mátyás király Pihenőház felújításához és a Képviselő-testület által meghatározott fejlesztésekhez.

1. A szerződés tárgya, a Kölcsön folyósítása előtti jogok és kötelezettségek

1.1. A szerződés tárgya

A szerződő felek megállapodnak, a Kölcsönadó ezennel kötelezettséget vállal a jelen szerződésben meghatározott feltételekkel **500.000.000,- Ft azaz Ötszázmillió forint** kölcsön („Kölcsön”) nyújtására az Adós részére. A kölcsön célja a Preambulumban meghatározott Projekthez szükséges önerő biztosítása, illetve a Pihenőház megvalósításához és a Képviselő-testület által meghatározott fejlesztésekhez szükséges forrás biztosítása, amely **beruházási kölcsön**. Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Szerződés alapján folyósítandó Kölcsön összegét kizárólag a jelen pontban meghatározott célra használja fel.

Az Adós vállalja a jelen szerződésben rögzített módon a Kölcsön, valamint a kamat vissza-, illetve megfizetését.

A kölcsönszerződés a Kölcsönadónál **/K/2014.** szerződésszám alatt van nyilvántartva.

1.2. A Kölcsön rendelkezésre tartása, kölcsönszerződés díja:

Kölcsönadó a Kölcsönt 2015. december 31. napjáig köteles Adós rendelkezésére tartani.

A rendelkezésre tartási díj: évi 0,5 %

Kölcsönadó 500.000,- Ft, azaz Ötszázezer forint összegű szerződéskötési díjat jogosult felszámítani. A szerződéskötési díj a szerződés megkötésekor esedékes.

1.3. Szerződéskötési feltételek:

- Az Adós többségi tulajdonosának, Oroszlány Város Önkormányzatának testületi határozata, amelyben vállalja a készfizető kezességet a Kölcsönadó által nyújtott hitelre, valamint, hogy a Preambulumban írt Projektekhez szükséges önerő és forrás pénzügyi fedezetével kapcsolatos évenkénti adósságszolgálatot- maximum 500.000.000,-Ft erejéig -fejlesztési támogatás formájában biztosítja az Adósnak;
- Adós közgyűlési határozata, melyben hozzájárul a hitelfelvételhez.

1.4. Az Adós kötelezettsége a Kölcsön folyósítása előtt

- 1.4.1. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Szerződés szerinti azonnali beszédési megbízás (inkasszó) számlavezető pénzügyintézetének történt bejelentését igazoló okiratokat (felhatalmazó levél „érkeztetett” példánya) legkésőbb a kölcsön 2.2. pontban meghatározott folyósítása előtt 1 munkanappal a Kölcsönadónak hiánytalanul átadja, és gondoskodik arról is, hogy ez a jelen szerződés értelmében inkasszóval terhelt egyéb bankszámlák tekintetében is megtörténjen.
- 1.4.2. Adós köteles a 2.1. pont szerinti folyósítási feltételek teljesítése érdekében az összes szükséges intézkedést, jognyilatkozatot a lehető legrövidebb határidőn belül megtenni.

1.5. A Kölcsönadó elállási joga a Kölcsön folyósítása előtt

A Kölcsönadó fenntartja a jogot, hogy, ha az Adós az 1.4. pontban említett dokumentumokat nem, vagy nem megfelelő módon szolgáltatja és ezen hiányokat a Kölcsönadó felhívására 5 napon belül megfelelő tartalommal és módon nem pótolja., úgy a jelen szerződéstől még a folyósítás előtt egyoldalú nyilatkozattal, indoklás és mindenfajta kártérítési kötelezettség nélkül elálljon.

2. A Kölcsön igénybevétele

2.1. A Kölcsön folyósításának feltételei:

1. jelen szerződés, valamint annak biztosítéki szerződéseinek Adós költségére közjegyzői okiratba foglalása;
2. a Preambulumban meghatározott támogatással kapcsolatban a Támogatásokat Vizsgáló Iroda (TVI) állásfoglalása és jóváhagyása az Oroszlány Város Önkormányzata által nyújtott fejlesztési támogatásról. Készfizető kezességvállalásról a Kormány részéről történő hozzájárulás megadása;
3. Oroszlány Város Önkormányzata és ipari parki cégek által megkötött együttműködési megállapodás aláírása;
4. Oroszlány Város Önkormányzatának testületi jóváhagyása a kölcsönszerződés tartalmáról és aláírásáról;
5. a Preambulumban írt ÁFA finanszírozásra a pénzügyi fedezet dokumentálása (szerződés bemutatása);
6. a Preambulumban írt támogatás lehívásához szükséges fedezet dokumentálása;
7. a Preambulumban írt támogatásra vonatkozó aláírt támogatási szerződés bemutatása;
8. a Preambulumban írt Projekt megvalósítására vonatkozó érvényes közbeszerzési eljárás lefolytatása és ennek igazolása;
9. a közbeszerzési eljárásában nyertes ajánlattevővel Vállalkozási szerződés megkötése, melyben a vállalkozó tudomásul veszi, hogy a vállalkozói díj 50%-a támogatási forrásból kerül teljesítésre a távhőberuházás esetében;
10. a Preambulumban írt Projektre vonatkozó, műszaki ellenőrrrel megkötött szerződés bemutatása;
11. Adós nyilatkozata, hogy amennyiben a Preambulumban a távhő beruházás esetében írt Projekt költségvetése meghaladja az 1 milliárd forintot, akkor a költségtúllépést saját erőből finanszírozza;
12. Kölcsönadó rendelkezésére áll az 1.4.1. és a 4.3. pont szerinti valamennyi bankszámlára szóló felhatalmazó levél.

A 2.1 bekezdés 8-10. pontjában foglaltak nem vonatkoznak a közbeszerzési eljárás hatálya alá nem tartozó ügyletekre. (a vezetékek műszaki állapotfelmérése, műszaki-gazdasági előkészítő tanulmány, pályázati megvalósíthatósági tanulmány, elvi engedélyes tervek, kiviteli tervek és azokhoz kapcsolódó egyéb hatósági díjak.)

2.2. A Kölcsön folyósítása:

A Kölcsönadó a Kölcsönt a folyósítási feltételek maradéktalan teljesítése esetén, - ha a jelen szerződés, annak melléklete, vagy Felek egyéb kölcsönös nyilatkozata másképp nem rendelkezik - Adós lehívó levele alapján történhet.

A Kölcsön folyósítása:

- a KEOP beruházáshoz kapcsolódóan teljesítési igazolás és számla alapján, a lehívó levélben érvényesített számlák műszaki szakértő által igazolt összegének 50%-ára történhet. A műszaki szakértő által igazolt összeget a Kölcsönadó a lehívó levél benyújtását követő 8 napon belül banki átutalás útján folyósítja.

- a Mátyás király Pihenőház felújításával kapcsolatosan és a Képviselő-testület által meghatározott fejlesztések vonatkozásában a teljesítési igazolás és számla alapján, a lehívó levélben érvényesített számlák műszaki szakértő által igazolt összegének 100%-ára történhet. A műszaki szakértő által igazolt összeget a Kölcsönadó a lehívó levél benyújtását követő 8 napon belül banki átutalás útján folyósítja.

A Kölcsön folyósításának napja az a nap, amikor a Kölcsönadó a Kölcsön folyósítandó összegét elutalja Adós, vagy a jelen szerződés szerint egyéb kedvezményezett javára, ezen összeggel a Kölcsönadó számlavezető bankja a Kölcsönadó bankszámláját megterheli.

Adós kijelenti, hogy a kölcsön folyósításának ebben a pontban részletezett módját kifejezetten elfogadja.

3. A Kölcsön lejárat, kamata

3.1. A Kölcsön végső lejárat:

A Kölcsön végső lejárat: **2020. december 31.**

3.2. A Kölcsön törlesztése:

A Kölcsön törlesztése negyedévente egyenlő részletekben esedékes, az első tőkefizetés: 2016. március 31.

Amennyiben a kölcsön esedékes összege lejáratának napja bankszünnap, úgy a tőkerészlet összege az azt követő első munkanapon esedékes.

3.3. A Kölcsön kamatlába

A kölcsön kamatlába évi mindenkoros jegybanki alapkamat +2,5%. A kamatot a ténylegesen eltelt napok számát és 360 napos évet (365/360) alapul véve kell kiszámítani. A kamatfizetés a kölcsön folyósítását követően negyedévente, a tárgynegyedév utolsó napján esedékes, illetve végtörlesztés esetén a kölcsönösszeg teljes visszafizetésének, vagy előtörlesztés esetén a kölcsönösszeg teljes visszafizetésének napján esedékes. Amennyiben a tárgynegyedév utolsó napja bankszünnap, úgy a kamat az azt követő első banki napon esedékes. **Az első kamatfizetés időpontja: 2014. december 31.**

3.4. Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen kölcsönszerződésből fakadó kamatfizetési kötelezettségének határidőben bármely oknál fogva nem tesz eleget, a Kölcsönadó a lejárt tartozások után a késedelem idejére az esedékesség napjától késedelmi kamat felszámítására jogosult, melynek éves mértéke a mindenkoros jegybanki alapkamat kétszeresével egyezik meg.

3.5. Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen Kölcsönszerződésből fakadó kölcsön (tőkeösszeg) visszafizetési kötelezettségének határidőben bármely oknál fogva nem tesz eleget, a Kölcsönadó a lejárt tartozás után a késedelem idejére érvényesíti az esedékességkor érvényes, jelen szerződés szerinti kamatot, megnövelve a késedelmi kamattal, melynek éves mértéke a mindenkoros jegybanki alapkamat kétszeresével egyezik meg, továbbá a 301/A. § (3) bekezdés alapján köteles a jogosultnak a követelése behajtásával kapcsolatos költségei fedezésére legalább negyven eurónak a Magyar Nemzeti Bank késedelmi kamatfizetési kötelezettség kezdőnapján érvényes hivatalos deviza-középárfolyama szerint megfelelő forintösszeget megfizetni. E kötelezettség teljesítése nem mentesít a késedelem egyéb jogkövetkezményei alól; a kártérítésbe azonban a behajtási költségátalány összege beszámít.

4. A Kölcsön, a Kamat esedékessége, a teljesítés időpontja

4.1. Az Adós köteles gondoskodni esedékességkor, lejáratkor, illetve a szerződés megszűnésének esetére a Kölcsön illetve a Kölcsön kamatainak megfizetéséről elszámolási betétszámlája terhére adott megbízással.

4.2. Az Adósnak a Kölcsönadóval szembeni fizetési kötelezettsége abban az időpontban számít teljesítettnek, amikor az Adós által fizetett összeg a Kölcsönadó bankszámláján jóváírásra kerül.

4.3. Az Adós a jelen szerződés aláírásával feltétlenül és visszavonhatatlanul felhatalmazza a Kölcsönadót arra, hogy amennyiben az esedékességkor, lejáratkor vagy a szerződés megszűnése esetén a Kölcsönadóval szemben fennálló és jelen szerződésből származó bármely fizetési kötelezettségét nem teljesíti, úgy a Kölcsönadó az értesítésével egyidejűleg a tartozás összegével az Adós mindenkor bankszámláit jogosult a jogszabály szerint előnyösen rangsorolt megbízásokat követően, de minden más fizetési kötelezettséget megelőzően teljesítendő - azonnali beszédési megbízással érvényesíteni **(azonnali beszédési megbízás)**.

4.4. Ha az Adós a jelen szerződés szerinti bármely fizetési kötelezettségének szerződésszerűen nem tesz eleget, az Adós tudomásul veszi, hogy a Kölcsönadó az Adóssal szemben fennálló követelése erejéig – a mindenkor hatályos jogszabályok keretei között - végrehajtást vezessen.

5. Az Adós nyilatkozata, értesítési kötelezettsége, és egyéb kötelezettségvállalásai

5.1. Az Adós a 4.3. pontban foglaltakra tekintettel kötelezettséget vállal arra, hogy a Kölcsönadónak az azonnali beszédési megbízás benyújtására irányuló jogosultságát számlavezető bankjához az adott számlavezető bank által megkívánt formában haladéktalanul bejelenti azzal, hogy ezen bejelentés visszavonására csak a Kölcsönadóval együttesen jogosult. Az Adós köteles gondoskodni arról, hogy a számlavezető bank a bejelentés visszaigazolását a Kölcsönadónak legkésőbb a Kölcsön folyósítása előtt közvetlenül megküldje. A Kölcsönadó mindaddig megtagadhatja a Kölcsön nyújtását, amíg az Adós valamennyi számlavezető bankjától származó fenti visszaigazolás rendelkezésére nem áll.

5.2. Adós kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben az 5.3. pontban foglalt bankszámláin túlmenően új bankszámlát nyit, úgy erről a tényről előzetesen értesíti a Kölcsönbeadót és a bankszámla megnyitását követő 8 napon belül átadja Kölcsönadó részére az új bankszámlára vonatkozó, a jelen Szerződésben, így különösen az 5.1. pontban foglaltaknak megfelelő, a számlavezető bank által visszaigazolt felhatalmazó levelet.

Adós továbbá köteles a Kölcsönadónak haladéktalanul bejelenteni, ha az 5.3. pontban meghatározott számlája bármilyen okból megszűnik, és köteles gondoskodni arról is, a jelen szerződés szerinti zálogkötelezettek bankszámlái tekintetében is teljesüljenek a jelen pontban foglaltak.

5.3. Az Adós kijelenti, hogy jelenleg az alábbi bankszámlákkal rendelkezik:

| | |
|----------------------|----------------------------|
| Raiffeisen Bank Zrt. | 12028003-00345927-00100003 |
| | 12028003-00345927-00200000 |
| | 12028003-00345927-00300007 |
| | 12028003-00345927-00400004 |
| | 12028003-00125725-00100007 |
| K&H Bank Nyrt. | 10408117-50526577-82771008 |

5.4. Az Adós kötelezi magát arra, hogy a jelen fejezetben jelzettekén túlmenően minden olyan információt gazdasági, pénzügyi és jogi helyzetéről haladéktalanul a Kölcsönadó rendelkezésére bocsát, melyre a Kölcsönadó esetenként a jelen Kölcsönszerződéssel összefüggésben igényt tart.

5.5. Az Adós kötelezettséget vállal, hogy

1. a Projekt megvalósítását követően vagyonbiztosítást köt és amennyiben lehetséges 500.000.000,-Ft összeg erejéig a Kölcsönadóra engedményezi a biztosítási összeget;
2. Adós vállalja, hogy Oroszlány Város Önkormányzata éves gazdasági adatszolgáltatást nyújt a beszámoló megküldésével a beszámoló Képviselő-testület által történő elfogadását követő 8 munkanapon belül.
3. Adós vállalja, hogy a Projektről és a támogatás kiutalásának helyzetéről negyedévente jelentési kötelezettséget teljesít.

5.6. Az Adós negyedéves gazdasági adatszolgáltatásra köteles. Adós a negyedéves adatszolgáltatási kötelezettségeit (bankszámlakivonat az összes bankszámlára, főkönyvi kivonat) a tárgynegyedévet követő hó 30. napjáig, ill. éves adatszolgáltatási kötelezettségeit (főkönyvi kivonat, éves mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, szöveges beszámoló, üzleti jelentés és könyvvizsgálói jelentés) a tárgyévet követő év május 31. napjáig köteles teljesíteni. Adós köteles éves beszámolójának könyvvizsgáló általi auditálását elvégeztetni. Adós köteles havonta az értékesítési helyzet alakulásáról (értékesítési helyzet összefoglalása táblázatban és az adásvételi szerződések másolatának megküldésével) tájékoztatást adni.

5.7. Adós tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés aláírását követően a jegyzett tőkéjének csökkentéséhez, más jogi személlyel történő összeolvadásához, megszűnéséhez, cégjogi formájának megváltoztatásához, valamint a tulajdonosi szerkezetében bekövetkező változashoz, osztalék vagy osztalékkelőleg fizetéséhez, továbbá újabb hitel/kölcsön-összeg felvételéhez Kölcsönadó előzetes írásbeli értesítése szükséges.

5.8. Adós a jelen szerződés szerinti kölcsön visszafizetéséig köteles a 2006. évi IV. tv. 51. §-a és 141. §-a meghatározott saját tőke/jegyzett tőke arányt jogszerű eszközökkel a törvény által meghatározott elfogadható szinten tartani a jogutód nélküli megszűnés elkerülése céljából. Adós a jelen pont szerinti feltétel teljesülése érdekében tett intézkedéseiről félévente köteles Kölcsönadót tájékoztatni.

6. A Kölcsön biztosítékai

6.1. Felhatalmazás azonnali beszedési megbízás teljesítésére (inkasszó) az Adós mindenkori bankszámlái terhére;

6.2. Készfizető kezességvállalás 500.000.000,- Ft és járulécai erejéig, valamint tulajdonosi kötelezettségvállalás 500.000.000,- Ft összegben Oroszlány Város Önkormányzata részéről.

7. A Szerződés megszűnése, jogutódlás

7.1. A szerződés felmondása

7.1.1. A szerződő felek megállapodnak, hogy a Kölcsönadó jogosult egyoldalú nyilatkozattal a jelen szerződés azonnali hatályú felmondására az alábbi esetekben:

- a) a Polgári Törvénykönyv 6:387.§-ában meghatározott esetekben,
- b) abban az esetben, ha az Adós jelen szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségnek, annak esedékességekor nem tesz eleget,
- c) ha az Adós bármely más, a Kölcsönadóval szemben fennálló szerződésen alapuló kötelezettségét megszegi,
- d) ha az Adós bármely jelen szerződésben meghatározott tájékoztatási, nyilatkozattételi vagy dokumentum szolgáltatási kötelezettségének határidőben nem, vagy külön írásbeli felszólítás ellenére sem megfelelő módon tesz eleget, vagy az Adósnak felróható okból és/vagy módon téves információt szolgáltat,
- e) ha a Kölcsönadó a rendelkezésére álló információk alapján azt állapítja meg, hogy Adós gazdasági helyzete oly mértékben romlott, vagy vált veszteségessé, hogy az a Kölcsön és Kamatai megfizetését jelentős mértékben veszélyeztetné,
- f) ha Adós a 5.6. pontban vállalt kötelezettségvállalását megszegi,
- g) ha Adós ellen csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul.

7.1.2. A felmondás hatályát nem érintik a Kölcsönadó által az Adósnak megküldött és az Adós fizetési hátralékát jelző kimutatások, és bármilyen egyéb nyilatkozatok. Amennyiben a Kölcsönadó a felmondás jogával nem él vagy a felmondást visszavonja, az nem jelenti azt, hogy a Kölcsönadó a felmondás jogáról lemondott volna.

7.2. A felmondás jogkövetkezményei

A jelen Kölcsönszerződésnek felmondás útján történő megszűnése elsősorban az alábbi következményekkel jár:

- a) az Adós jelen Kölcsönszerződésből fakadó, a Kölcsönadóval szemben fennálló teljes tartozása esedékessé és lejárttá válik, (beállnak a késedelem jogkövetkezményei) és az Adós ettől a naptól kezdődően köteles késedelmi kamatot fizetni, és a Kölcsönadó követelheti a tartozás behajtásával kapcsolatos összes költségét,
- b) a Kölcsönadó jogosulttá válik a jelen Kölcsönszerződésben kikötött azonnali inkasszó jogok egyidejű igénybevételére, abban az esetben, ha az Adósnak még van kiegyenlített tartozása.

7.3. Jogutódlás

A Kölcsönadó jogosult a jelen szerződésből fakadó követeléseit harmadik személyre engedményezni (átruházni). Az Adós kifejezetten tudomásul veszi, hogy e körben a Kölcsönadó már a tárgyalás szakaszában is jogosult az összes, a jelen Kölcsönszerződéssel és az Adóssal kapcsolatos dokumentumot és információt feltárni és átadni, feltéve, ha az információt kapó harmadik személy titoktartási kötelezettséget vállalt írásban. Az engedményes a Kölcsönadó pozíciójába kerül és megilletik mindazok a jogok, melyek a Kölcsönadót megilletik a jelen Kölcsönszerződés alapján.

8. Irányadó jog, illetékesség

A jelen Kölcsönszerződésben nem szabályozott kérdések tekintetében a Polgári Törvénykönyvben, illetve egyéb vonatkozó jogszabályban foglalt szabályok az irányadók.

Amennyiben jelen Kölcsönszerződés bármely kikötése érvénytelennek bizonyulna, az a szerződés egyéb rendelkezéseit nem érinti.

Szerződő felek megállapodnak, hogy jelen szerződés a Szerződő felek egyező akaratával kizárólag írásban módosítható, vagy egészíthető ki.

A szerződő felek megállapodnak, hogy a jelen szerződéssel kapcsolatban felmerült vitás ügyeket elsősorban békés úton próbálják rendezni. Az Adós vállalja, hogy a Kölcsönadó erre való felhívására 15 napon belül egyeztetésre a Kölcsönadó székhelyén magát jogszerűen képviselve megjelenik. Az egyeztetés sikertelensége esetén a szerződő felek az ügyletkötés helye szerint hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság kizárólagos illetékességét kötik ki.

Felek kötelezettséget vállalnak, hogy a jelen szerződést, valamint a biztosítékok tárgyában létrejövő szerződéseket közjegyzői okiratba foglalják, melynek valamennyi költsége Adóst terheli.

Ezen kölcsönszerződést alulírott felek, mint akaratukkal mindenben egyezőt - a szükséges jogosultságok és felhatalmazások birtokában, cégszerűen - elolvasás és értelmezés után jóváhagyólag aláírják.

Budapest, 2014.....

.....
Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.

Képv.: Tóth István
vezérigazgató
Kölcsönadó

.....
Oroszlányi Szolgáltató Zrt.

Képv.: Lázár Mózes
vezérigazgató
Adós