



SZOVA Szombathelyi
Vagyonhasznosító és Városgazdálkodási Zrt.

9700 Szombathely, Welther Károly u. 4.



szóva: 4-25/2013

SZOVA Szombathelyi Vagyonhasznosító és Városgazdálkodási Zrt.

9700 Szombathely, Welther K. u. 4.
Nyilvántartó szerv: Szombathelyi Törvényszék Cégbírósága
Cégjegyzékszám: Cg.18-10-100680
Telefon:(94) 314-040, Fax: (94) 314-743
E-mail: titkarsag@szova.hu
Internet:www.szova.hu

Tárgy: Előterjesztés

ELŐTERJESZTÉS

Szombathely Megyei Jogú Város Pénzügyi, Gazdasági és Jogi Bizottságának 2013. május havi ülésére

Tárgy: A Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft. (továbbiakban: (TÁVHŐ Kft.) részére 350.000.000,- Ft vállalkozói folyószámlahitel felvételéről döntés

Tisztelt Pénzügyi, Gazdasági és Jogi Bizottság!

A TÁVHŐ Kft. taggyűlésének 9/2013. (05.09.) számú határozatával elfogadott és a Szombathely Megyei Jogú Város Pénzügyi, Jogi és Gazdasági Bizottságának 221/2013. (IV.23.) sz. határozatával jóváhagyott üzleti tervében a Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft. ismertette, hogy 2013. évi működéséhez folyószámlahitel felvételére lesz szüksége.

A TÁVHŐ Kft. és az OTP Bank Nyrt. között 350.000.000,-(azaz háromszázötvenmillió) Ft vállalkozói folyószámlahitel nyújtására vonatkozó – 1 éves határozott időtartamra kötött – szerződés 2013. június 27. napján lejár.

A további 1 évre szóló, az OTP Bank Nyrt. által nyújtandó – újabb 350.000.000,- (azaz háromszázötvenmillió) Ft – folyószámlahitel felvételéhez a TÁVHŐ Kft. Szervezeti és Működési Szabályzatának 11.1.b) pontja szerint taggyűlési döntés szükséges.

A TÁVHŐ Kft. taggyűlési döntését megelőzően a SZOVA Zrt. Alapító Okiratának 7/B. pont 4. bekezdése szerint:

"Az alábbi ügyekben a taggyűlésen meghozandó kérdésben a SZOVA Zrt. mindenkori vezérigazgatója dönt azzal, hogy előzetesen köteles kikérni Szombathely Megyei Jogú Város Pénzügyi, Gazdasági és Jogi Bizottságának állásfoglalását:

- olyan szerződés megkötésének jóváhagyása, amelynek értéke a tőzrész legalább ¼-ét meghaladja."

A folyószámla-hitel felvétele már több éve a TÁVHŐ Kft. átmeneti likviditását oldja meg, a hitelkeretek rendelkezésre tartása a folyamatos, zavartalan pénzügyi működést biztosítja a TÁVHŐ Kft. részére.

Az üzleti tervben elfogadásra került az „A” jelű beruházási terv, amely közel 382 millió Ft-os beruházást tartalmaz. Az előző évekhez képest megnövelt összeg 2%-os nyereségkorláton felüli eredmény beruházásait is tartalmazza, amelyek fedezetéhez ugyancsak szükséges a folyószámlahitel.

A TÁVHŐ Kft. Felügyelő bizottsága 2013. május 7-én döntött a rövidlejáratú hitel felvételére vonatkozóan a 30/2013.(05.07.) számú határozatában az alábbiak szerint: 30/2013.(05.07.) sz. határozat:

A Felügyelő Bizottság a taggyűlés számára elfogadásra javasolja a Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft. 350 millió Ft rövidlejáratú hitel felvételét.

A TÁVHŐ Kft. jelen előterjesztéshez mellékeli számlavezető bankjának a folyószámlahitel szerződés megkötésére vonatkozó indikatív jellegű finanszírozási ajánlatát és hitelszerződés tervezetét. (1. sz. melléklet)

A fenti rendelkezésre és az előzőekben részletezett indokokra tekintettel kérjük a tisztelt Pénzügyi, Gazdasági és Jogi Bizottságot, hogy a 350.000.000,- Ft vállalkozói folyószámla-hitel felvételéhez hozzájárulni szíveskedjék!

Szombathely, 2013. május 13.

Tisztelettel:

SZOVA Szombathelyi Vagyongazdálkodási és
Világítási Zrt. ①
97 20 2000 4000 K. u. 4.,
Szijártó Győző 2-18
mb. vezérigazgató

1. sz. melléklet



Észak-dunántúli Régió
Szombathelyi Igazgatóság

2013 ÁPR 30.

17 88



SZT049104

Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.

Szombathely
Március 15 tér 5/A.

9700

Kovács Márta
Gazdasági igazgató

ÜgyIntéző: Buzáné H. Andrea
Tel: 06-94/519-557
Ikt. szám: 73/KI/2013

Tárgy: Szerződés tervezet

Tisztelt Cím!

Írásban megküldött kérésükre hivatkozással csatoltan megküldjük Önöknek a 350.000.000,- Ft összegben megújításra kért folyószámlahitel szerződésének tervezetét.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a végleges szerződés elkészítésére a pozitív banki hitelbírálatot követően, a szerződés feltételrendszerének teljeskörű ismeretében kerülhet sor.

Kelt: Szombathely, 2013. április 30.

OTP BANK Nyrt.

Tisztelettel:

Észak-dunántúli Régió
Szombathelyi Igazgatóság
17.

Buzáné Horváth Andrea
Vállalati értékesítő tanácsadó

Miklós Edit
Senior ügyfélkapcsolati tanácsadó
OTP Bank Nyrt.

OTP Bank Nyrt.
Postacím: 9701 Szombathely, Pf. 50
Internet: www.otpbank.hu

Cím: 9700 Szombathely, Fő tér 3-5.
Központi Információs Vonal:
+36 40 366 6388 (Budapestről)
+36 40 366 308 (vidékről)
+36 20/30/70 366 6388 (mobilhálózatból)
Fax: +36 94 519 586
E-mail: informacio@otpbank.hu

Társaság székhelye:
1051 Budapest, Nádor utca 16
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:
01-10-041585

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-1-13-4700-.....

Előadó: Buzáné Horváth Andrea

Cjv.sz. K-4700-2013-.....

VÁLLALKOZÓI FOLYÓSZÁMLAHITEL SZERZŐDÉS

T E R V E Z E T

amely létrejött egyrészről

Teljes név: **Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.**
Rövid név:
Székhely: **9700 Szombathely, Március 15 tér 5/A.**
Telephely: **9700 Szombathely, Vízöntő u. 7.**
9700 Szombathely, Mikos Kelemen u. 3.
9700 Szombathely, Szent Flórián krt. 9056/5. hrsz.
Adószám: **11301587-2-18**
Cégjegyzékszám: **18-09-101139**

Képviselésében eljáró neve **Harrach Tibor**
és beosztása: **ügyvezető**

- a továbbiakban: **Adós** - ,

másrészről az

OTP Bank Nyrt.
(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cg. 01-10-041585)
képviselésében eljáró
Észak-dunántúli Régió Szombathelyi Igazgatóság (9700 Szombathely, Fő tér 3-5.,
Posta cím: 9701 Szombathely, Pf: 50)

- a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** -

között a következő feltételekkel:

I.

A hitel összege, célja, igénybevétele és lejáratja

I.1)

Az OTP Bank Nyrt. az Adósnak
350 000 000 Ft,
azaz Háromszázötvenmillió 00/100 forint
összegű folyószámla hitelkeretet - a továbbiakban: hitel - állapít meg.

I.2)

A hitel célja: **Átmeneti likviditási problémák kezelése**

A hitel megnyitásának időpontja: **A folyósítási feltételek teljesülésének napja, de legkorábban 2013.06.27.**

A hitel lejáratának időpontja: **2014. június 26.**

I.3)

A hitelt az OTP Bank Nyrt. az Adós **11747006-20126120** számú pénzforgalmi számláján - a továbbiakban: pénzforgalmi számla - tartja rendelkezésre.

I.4)

A hitelkeret megnyitásának feltételei/:

1) Egyszeri kezelési költség megfizetése

Amennyiben a hitelkeret megnyitásának feltételei 2013. július hó 31-ig teljes körűen nem valósulnak meg, az OTP Bank Nyrt. jogosult a jelen szerződéstől egyoldalú nyilatkozattal elállni.

I.5)

Az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy a rendelkezésre tartási időn belül a hitel terhére - az Adós külön rendelkezése nélkül - kölcsönt nyújt az Adós részére akkor és olyan összegben, amennyiben az Adós pénzforgalmi számlája terhére teljesítendő fizetési rendelkezések teljesítéséhez szükséges.

I.6)

Amennyiben az Adós pénzforgalmi számláján jóváírt összegek meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét, úgy azok - a IV.2) pontban foglaltak figyelembe vétele mellett - az Adós külön rendelkezése nélkül csökkentik az igénybe vett kölcsön összegét.

I.7)

Az Adós a felhasznált kölcsönt az I.2) pont alatti futamidőn belül - a jelen szerződésben foglalt feltételekkel - a visszafizetett összegek erejéig ismételtlen igénybe veheti.

I.8)

Az Adós a kölcsönt legkésőbb az I.2) pontban meghatározott lejáratkor - az I.9) pontban foglaltak figyelembe vételével - köteles megfizetni az OTP Bank Nyrt. részére.

I.9)

A hitel lejáratát megelőzően legalább 20 munkanappal korábban az Adós írásban - a hitelkérelem benyújtásakor szokásos dokumentumok csatolásával - kérheti a hitel lejárat időpontjának meghosszabbítását.

Amennyiben az Adósnak a lejárat meghosszabbítására vonatkozó írásos kérelme a lejáratot megelőző 20 munkanappal korábban nem érkezik meg az OTP Bank Nyrt.-hez, illetve a kérést a Bank elutasítja, a szerződés az eredeti lejáratkor megszűnik.

Pozitív döntés esetén a szerződés módosításra kerül.

I.10)

A kölcsön, ill. a kamat, díj, jutalék és egyéb költség megfizetés időpontjaként az Adós OTP Bank Nyrt.-nél vezetett pénzforgalmi számláján történő jóváírás időpontját kell tekinteni.

II.

A hitel kamata és járulékai (hiteldíj)

II.1)

Adós a rendelkezésre tartott hitel összege után hiteldíjat tartozik fizetni, amely kamatból, rendelkezésre tartási jutalékból és kezelési költségből tevődik össze az alábbiak szerint:

II.1.1) Kamat:

A kamat változó. Az éves kamat mértéke megegyezik az alábbiak szerint megállapított kamatbázis (referencia kamat)+kamatfelár összegével:

- Kamatbázis: **BUBOR 1 hónapos**
- Kamatfelár: **2,25 %**

II.1.1.1) A kamat megállapítása és átárazása:

- Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét első ízben a kölcsönfolyósítás napját megelőző 2. (második) banki munkanapon jegyzett, ezt követően a kamatfizetés napját megelőző második banki munkanapon jegyzett 1 hónapos BUBOR értéke alapján állapítja meg, és az így megállapított kamatot a kamatfizetés napjától számítja fel.

II.1.1.2) A kamat megfizetése

- naptári hónap utolsó banki munkanapján illetve lejáratkor esedékes.

A kamatszámítás kezdő időpontja a kölcsön igénybevételének napja, utolsó napja az Adós pénzforgalmi számláján történő jóváírást megelőző nap.

II.1.2) Kezelési költség

- mértéke: a hitel teljes összege után **egyszeri 0,5 %**, melynek
- megfizetése: a szerződéskötést követő 5 (öt) banki munkanapon belül, de legkésőbb a hitelkeret megnyitásakor esedékes.

II.1.3) Rendelkezésre tartási jutalék

Adós az I.2) pontban megjelölt időszakokra vonatkozóan a hitel rendelkezésére állása kezdő időpontjától az igénybe nem vett összeg után rendelkezésre tartási jutalékot köteles fizetni.

A rendelkezésre tartási jutalék mértéke **évi 0,25%**, melynek megfizetése utólag, a naptári hónap utolsó banki munkanapján, illetve lejáratkor esedékes.

II.1.4) Egyéb díj

Hitelbírálati díj: **52.800,- Ft**, melynek megfizetése a hiteldöntést követő 5 banki munkanapon belül, de a szerződéskötést megelőzően esedékes.

II.2)

Amennyiben a kölcsön a lejárat előtt kerül visszafizetésre, úgy a visszafizetés napját kell a hiteldíj esedékessé válásának tekinteni.

II.3)

A hiteldíj megfizetése úgy történik, hogy az OTP Bank Nyrt. az esedékes hiteldíj összegével megterheli az Adós pénzforgalmi számláját.

Adós köteles gondoskodni arról, hogy az esedékesség napján a jelen szerződés szerinti hiteldíj megfizetéséhez szükséges fedezet a pénzforgalmi számláján rendelkezésre álljon.

Adós hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. ezen összegekkel esedékességkor megterhelje a pénzforgalmi számláját.

II.4)

Az OTP Bank Nyrt. a hitel fennállása alatt jogosult a hiteldíjat és az egyéb szerződési feltételeket egyoldalúan megváltoztatni, ha

- a) a Felek jelen szerződés hatálya alá tartozó jogviszonyára irányadó rendelkezést tartalmazó jogszabály, állami irányítás egyéb jogi eszköze, az Európai Unió jogi aktusa, bírósági vagy hatósági határozat vagy végzés, ajánlás vagy iránymutatás,

ezek hatósági vagy bírósági értelmezésének megváltozása, bevezetése, hatályba lépése, jogerőre emelkedése, hatályon kívül helyezése, vagy

- b) az OTP Bank Nyrt. tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, a hitelező közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése, a kötelező tartalékolási szabályok változása, vagy
- c) a bankközi hitelkamatok, a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása, az összesített vagy szolgáltatásokra vonatkozó fogyasztói árindex, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása, a hitelező OTP Bank Nyrt. által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának változása, az FX SWAP és egyéb hozamgörbék egymáshoz képesti kedvezőtlen elmozdulása, az OTP Bank Nyrt. lekötött ügyfélbetéti kamatának emelkedése, az állampapírok hozamának, a befektetési hitelek, halasztott pénzügyi teljesítés és értékpapírkölcsön ügyletek kockázati tényezőinek, az ügylet elszámolásánál alkalmazott árfolyamoknak, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségeinek, a hitelezés költségeinek, az Adósnak nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-nél felmerülő, harmadik személyek által meghatározott költségek igazolt változása, vagy
- d) az Adósért vállalt kockázat tényezőinek – a jogszabály által előírt tartalmú banki ügyfélminősítési, fedezetértékelési és kockázatvállalási szabályzatoknak megfelelő – változása, ideértve az Adós hitelképességének, a biztosítékok értékének változását is, valamint a hiteltermék kockázati tényezőinek, az OTP Bank Nyrt. kockázati kamatfelárának változása indokolja, vagy
- e) piacösszeomlás következik be. Piacösszeomlás az, ha – a pénzpiacokon felmerült zavar vagy egyéb a Banknak fel nem róható ok miatt - a kamatbázis meghatározása nem lehetséges, mert a kamatlábjegyzési napon a kamatidőszakra vonatkozóan a kamatbázis nem áll rendelkezésre.

A szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.

A kamatot, díjat, költséget - ideértve az egyes díjak szerződésben meghatározott konkrét összegének, alsó és felső határának megváltoztatását - és egyéb szerződési feltételt csak akkor jogosult az OTP Bank Nyrt. egyoldalúan az Adós számára kedvezőtlenül módosítani, ha az előző pontban az OTP Bank Nyrt. számára meghatározott feltételek, illetve körülmények megváltozása indokoltá teszi.

Az OTP Bank Nyrt. az ügyfél számára nem kedvezőtlenül, egyoldalúan is módosíthatja az ügyféllel kötött szerződés feltételeit.

Az OTP Bank Nyrt. az Adós számára kedvezőtlenül módosításról - referencia kamatláb változásából szükségszerűen következő kamatmódosítás kivételével és a törlesztőrészlet ebből adódó változásáról - a módosítást annak hatálybalépését legkésőbb 15 nappal megelőzően, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetőtáblán teszi közzé.

Az Adós számára kedvező módosítást az OTP Bank Nyrt. üzletpolitikai szempontok alapján azonnal, hirdetőtáblán történő közzététellel is hatályba léptethet.

Az Adós a kamat, díj, költség számára kedvezőtlenül módosítása esetén a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására.

II.5)

Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen szerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor nem tesz eleget, úgy az OTP Bank Nyrt. a lejárt tőketartozás után a késedelem idejére a jelen szerződés szerinti mindenkori kamatot és évi 6% késedelmi kamatot számít fel.

A lejárt hiteldíj összege után a jelen szerződés szerinti mindenkori kamatmérték + 6% mértékű késedelmi kamat kerül felszámításra.

II.6)

Jelen szerződés bármely - az Adós által kezdeményezett - módosítása esetén az Adóst a vonatkozó Hirdetményben közzétett szerződésmódosítási díj terheli.

III. A hitel biztosítékai

III.1)

Az OTP Bank Nyrt.-t a hitel visszafizetésének biztosítékeként a következő biztosítékok illetik:

Keretbiztosítéki jelzálog 600 millió Ft erejéig az alábbi ingatlanokon:

Az ingatlan helyrajzi száma:	Nagykölked 02/2 hrsz.
Az ingatlan címe:	
Az ingatlan fekvés kódja:	Külterület
Az ingatlan megnevezése:	Kivett telephely
Zálogjog ranghelye:	I.
Az ingatlan tulajdonosa:	Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.
Az ingatlan helyrajzi száma:	Szombathely 3785/76 hrsz.
Az ingatlan címe:	
Az ingatlan fekvés kódja:	Belterület
Az ingatlan megnevezése:	Kivett hőerőmű
Zálogjog ranghelye:	I.
Az ingatlan tulajdonosa:	Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.
Az ingatlan helyrajzi száma:	Szombathely 9056/5 hrsz.
Az ingatlan címe:	
Az ingatlan fekvés kódja:	Belterület
Az ingatlan megnevezése:	Kivett fűtőmű
Zálogjog ranghelye:	I.
Az ingatlan tulajdonosa:	Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.
Az ingatlan helyrajzi száma:	Szombathely 8157/7 hrsz.
Az ingatlan címe:	
Az ingatlan fekvés kódja:	Belterület
Az ingatlan megnevezése:	Kivett fűtőmű
Zálogjog ranghelye:	I.
Az ingatlan tulajdonosa:	Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.
Az ingatlan helyrajzi száma:	Szombathely 8613/1 hrsz.
Az ingatlan címe:	
Az ingatlan fekvés kódja:	Belterület
Az ingatlan megnevezése:	Kivett ipartelep
Zálogjog ranghelye:	I.
Az ingatlan tulajdonosa:	Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.

Az ingatlan helyrajzi száma:	Szombathely 2710/2
Az ingatlan címe:	9700 Szombathely, Március 15. tér 2.
Az ingatlan fekvés kódja:	Belterület
Az ingatlan megnevezése:	Kivett hőközpont
Zálogjog ranghelye:	I.
Az ingatlan tulajdonosa:	Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.
Az ingatlan helyrajzi száma:	Szombathely 6614/6 hrsz.
Az ingatlan címe:	
Az ingatlan fekvés kódja:	Belterület
Az ingatlan megnevezése:	Kivett üzem
Zálogjog ranghelye:	I.
Az ingatlan tulajdonosa:	Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.
Az ingatlan helyrajzi száma:	Szombathely 6614/4 hrsz.
Az ingatlan címe:	
Az ingatlan fekvés kódja:	Belterület
Az ingatlan megnevezése:	Kivett tároló
Zálogjog ranghelye:	I.
Az ingatlan tulajdonosa:	Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.
Az ingatlan helyrajzi száma:	Szombathely 125/18 hrsz.
Az ingatlan címe:	
Az ingatlan fekvés kódja:	Belterület
Az ingatlan megnevezése:	Kivett magánút
Zálogjog ranghelye:	I.
Az ingatlan tulajdonosa:	Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.
Az ingatlan helyrajzi száma:	Szombathely 125/19 hrsz.
Az ingatlan címe:	
Az ingatlan fekvés kódja:	Belterület
Az ingatlan megnevezése:	Kivett telephely
Zálogjog ranghelye:	I.
Az ingatlan tulajdonosa:	Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.
Az ingatlan helyrajzi száma:	Szombathely 125/20 hrsz.
Az ingatlan címe:	9700 Szombathely, Vizöntő utca 7.
Az ingatlan fekvés kódja:	Belterület
Az ingatlan megnevezése:	Kivett telephely
Zálogjog ranghelye:	I.
Az ingatlan tulajdonosa:	Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.
Az ingatlan helyrajzi száma:	Szombathely 8613/14 hrsz.
Az ingatlan címe:	
Az ingatlan fekvés kódja:	Belterület
Az ingatlan megnevezése:	Kivett fűtőmű
Zálogjog ranghelye:	I.
Az ingatlan tulajdonosa:	Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.

III.2)

Az OTP Bank Nyrt. jogosult meghatározni, hogy melyik biztosítékot érvényesíti, illetve milyen sorrendben kívánja a biztosítékok közül követelését kielégíteni.

III.3)

Adós vállalja, hogy a zálogszerződés alapján az OTP Bank Nyrt. zálogjogának nyilvántartásba történő bejegyzése/módosítása ügyében az illetékes Földhivatalnál eljár.

A jelen szerződés bármilyen okból történő felmondása esetén az adós az engedményezéssel/követelés eladással/ kapcsolatban felmerült valamennyi költséget, így különösen a jelzálog átjegyzésének, valamint törlesztésének költségét köteles megfizetni.

Adós vállalja, hogy az OTP Bank Nyrt.-nek a kölcsön biztosítékeként fedezetül szolgáló vagyontárgyak ingatlan-nyilvántartással, illetve zálogjogi nyilvántartásba vétellel/módosítással kapcsolatos költségeit megtéríti. Adós felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy ezen költségekkel megterhelje a pénzforgalmi számláját.

III.4)

Az Adós köteles a zálogul leköötött ingatlan(ok) hiteles tulajdoni lap másolatát évente, illetve az OTP Bank Nyrt. felszólítására bemutatni. Amennyiben az Adós vagy Zálogkötelezett az OTP Bank Nyrt. felszólításának a felszólításban megjelölt határidő alatt nem tesz eleget, úgy azt az OTP Bank Nyrt. jogosult beszerezni és a beszerzés költségével az Adós pénzforgalmi számláját megterhelni, figyelemmel a jelen szerződés IV.2) és IV.8) pontjaiban foglaltakra.

IV.

Egyéb kötelezettségek és a szerződés felmondása

IV.1)

Adós köteles az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett pénzforgalmi számláját a folyószámla hitel futamideje alatt fenntartani és azon a Bankszámlaszerződéshez kapcsolódó Megállapodásban rögzített számlaforgalmat bonyolítani.

A számlavezetéssel járó egyéb kötelezettségek:

Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel futamideje alatt az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett pénzforgalmi számlákon legalább 2.000.000.000,- Ft összegű tartozik számlaforgalmat bonyolít.

IV.2)

Adós a jelen szerződés által tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, az OTP Bank Nyrt. a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokban és rendelkezésekben megjelölt, kötelezően sorbaállítandó fizetési megbízások sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, az Adós esedékessé vált fizetési kötelezettségeinek összegével az Adósnak OTP Bank Nyrt.-nél vezetett bármely számláját megterhelheti, illetve más hitelintézetnél vezetett alább felsorolt számlájával szemben követelését azonnali beszedési megbízás útján érvényesítheti.

Az Adós más hitelintézetnél vezetett bankszámlái:

Számlavezetőhely

Pénzforgalmi jelzőszám

IV.3)

Adós kötelezi magát arra, hogy valamennyi jelenlegi és jövőbeli számlavezető hitelintézetének a pénz- és elszámolás-forgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok és rendelkezések szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. jelen szerződésen alapuló, azonnali beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Adós a felhatalmazását csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza. A kölcsön folyósításának feltétele ezen bejelentésnek az érintett hitelintézet általi változatlan tartalommal történő befogadásáról szóló banki záradékkal való ellátása és ennek az OTP Bank Nyrt. részére történő benyújtása. Adóst a fentiek szerinti bejelentési kötelezettség terheli a kölcsön OTP Bank Nyrt. részére történő teljes visszafizetéséig.

IV.4)

Adós köteles az OTP Bank Nyrt. jelen szerződésből fakadó követeléseinek fedezeteként szolgáló vagyontárgy/ak/ra biztosítási szerződést kötni, az OTP Bank Nyrt. kedvezményezettkénti megjelölésével. A biztosítás költségei az Adóst terhelik.

A hitel folyósításának feltétele a biztosítási szerződés megkötését tanúsító okirat/kötvény Adós általi bemutatása és másolatának az OTP Bank Nyrt. részére történő átadása. Adós a biztosítási szerződést a folyószámla hitelszerződés fennállása alatt nem szüntetheti meg és az OTP Bank Nyrt. felhívására a jogviszony fennállását a biztosító intézettől beszerzett nyilatkozattal köteles igazolni.

A Felek megállapodnak, hogy amennyiben a zálogjoggal terhelt vagyontárgy biztosítási díját a díjfizetésre kötelezett nem fizeti és erről a biztosító intézet az OTP Bank Nyrt.-t értesíti, az OTP Bank Nyrt. jogosult a díjfizetésre kötelezett helyett a biztosítási díjat megfizetni és az ily módon kifizetett biztosítási díj összegét Adós ellen érvényesíteni, azzal pénzforgalmi számláját megterhelni.

IV.5)

Adós tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés fennállása alatt más hitelintézetnél vagy pénzügyi szolgáltatónál csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulása mellett nyithat pénzforgalmi/fizetési számlát, vehet fel kölcsönt, vagy köthet egyéb kölcsönfelvétellel azonos gazdasági rendeltetésű szerződést.

IV.6)

Adós köteles az OTP Bank Nyrt. részére haladéktalanul bejelenteni a hitel fedezetét képező biztosíték értékében bekövetkezett bármely kedvezőtlen változást, továbbá pótfedezet nyújtására köteles az OTP Bank Nyrt. ezirányú felhívására.

IV.7)

Az OTP Bank Nyrt. előzetes hozzájárulása nélkül az Adós a jelen szerződésből eredő jogait másra nem engedményezheti.

IV.8)

Adósnak a jelen szerződés alapján teljesítendő valamennyi fizetést mindennemű levonás és visszatartás nélkül kell teljesítenie.

Adós köteles az OTP Bank Nyrt.-nek megfizetni mindazon költséget, amelyet a jelen szerződéshez kapcsolódóan jogszabályi, jegybanki rendelkezés előír.

Amennyiben a jelen szerződés teljesítése során az Adós felróható magatartásával összefüggésben az OTP Bank Nyrt.-nek bármilyen fizetési kötelezettsége keletkezik, úgy azt az Adós köteles megtéríteni.

IV.9)

Adós a hitel fennállása alatt minden évben köteles az OTP Bank Nyrt. részére megküldeni éves rendszeres pénzügyi beszámolóit, továbbá az OTP Bank Nyrt. felhívására gazdálkodásával kapcsolatban tájékoztatást adni. Kötelezettséget vállal az Adós továbbá arra, hogy a vállalkozásának könyveibe, pénzügyi nyilvántartásaiba az OTP Bank Nyrt. részére betekintést enged, az általa kért okiratokat rendelkezésre bocsátja.

IV.10)

Adós köteles a gazdálkodásában (vagyon helyzetében, pénzügyi kötelezettségei, likviditásában, adósságai mértékében és lejáratában) és szervezetében (átalakulás, beolvadás, stb.) bekövetkezett minden olyan változást haladéktalanul írásban közölni az OTP Bank Nyrt.-vel, amely érintheti a jelen szerződésben foglalt kötelezettségeinek teljesítését. Az Adós közlési kötelezettsége fennáll a szervezetében előállt lényeges - 10%-ot meghaladó - tulajdonosi szerkezetváltozás, székhely/lakhely változás, valamint a vezető tisztségviselők személyében történt változás esetén is.

Adós köteles haladéktalanul írásban értesíteni az OTP Bank Nyrt.-t az ellene indított csőd-, felszámolási-, végelszámolási-, kénysztörlesztési illetve végrehajtási eljárásról, valamint amennyiben ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítésének érdekében - végrehajtható határozat alapján - végrehajtás megindítására, illetőleg zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésre jogosult.

IV.11)

Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződésben, valamint a Polgári Törvénykönyv 525. §-ában foglalt esetekben jogosult - akár azonnali hatállyal is - a szerződést felmondani, a hitelkeret terhére igénybe vett kölcsön(öke)t azonnal egyösszegben esedékessé tenni, a kölcsönfolyósítást felfüggeszteni, illetve megtagadni. Fedezet elvonásra irányuló magatartásnak minősül a bankszámlaszerződés Adós általi felmondása. Súlyos szerződésszegésnek minősül az I.8), II.1,2,3), IV.1-10,13,14) pontokban foglaltak elmulasztása.

Az OTP Bank Nyrt.-t az azonnali hatályú felmondás joga abban az esetben is megilleti, ha az Adós a hitelt az I.2) pontban feltüntetett hitelcéltól eltérően használja fel, továbbá ha a III.1) pontban körülírt zálogtárgyat/ingatlant/vagyontárgyat harmadik személy követelése fejében végrehajtás alá vonják.

IV.12)

Adós köteles a jelen szerződés - illetve a tartozáslismerő nyilatkozat - közjegyzői okiratba foglalásához kapcsolódóan felmerülő költségeket megfizetni.

IV.13)

Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelkeret terhére igénybe vett kölcsön(ök) összegét, azaz a I.1) pont szerinti összeget kölcsön jogcímén, valamint annak járulékait jelen okirat szerint megfizeti az OTP Bank Nyrt. részére, egyéb, a szerződésből fakadó tartozását annak esedékességekor megfizeti az OTP Bank Nyrt.-nek.

Az Adós e fizetési kötelezettségének a szerződés felmondása esetén a felmondással egyidejűleg köteles eleget tenni.

Az Adós kijelenti és kötelezi magát arra, hogy vita esetén a jelen szerződés szerinti hitelkeretből mindenkor fennálló kölcsön és egyéb tartozása tekintetében az Adós az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett számlái alapján készült közokiratba foglalt ténytanúsítványt fogadja el. Ennek megfelelően a kölcsön és járulékai nem, vagy nem szerződés szerinti megfizetése esetén a végrehajtás alapjául szolgál mindenkor fennálló adósi kölcsön és járuléktartozást az Adós OTP Bank Nyrt.-nél vezetett számláiról készült közokiratba foglalt közjegyzői ténytanúsítvány tanúsítja, amelynek elfogadására az Adós jelen okirat aláírásával kötelezi magát. Az Adós ugyanakkor megbízza a jelen okiratot szerkesztő közjegyzőt, hogy a fenti hitelkeretből igénybevett kölcsön és járulékai, továbbá egyéb tartozása mértékét esetleges végrehajtási eljárás kezdeményezése esetén, az OTP Bank Nyrt. felkérésére az Adós Banknál vezetett számláiba történő betekintéssel közjegyzői tanúsítványba foglaltn tanúsítsa.

IV.14)

Egyéb kötelezettségvállalások:

1) Adós kötelezettséget vállal arra, hogy minden naptári negyedévet követő hónap 10-ig benyújtja kimutatását lejárt vevőállományának összegéről, lakossági és közületi bontásban.

2) Adós tudomásul veszi, hogy a hitel fedezetét képező Szombathely belterület 8613/14 hrsz-ú ingatlan értékesítése esetén a Bank az ingatlan tehermentesítéséhez a folyószámla hitelkeret 200 millió Ft összegre történő csökkenése mellett járul hozzá.

3) Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződéskötést követő 15 napon belül eljár jelen folyószámlahitel szerződés közjegyző előtti egyoldalú tartozáslismerő nyilatkozatba foglalása érdekében. (Hitelbizottsági döntés függvényében)

V.
Egyéb rendelkezések

V.1)

Adós a kölcsönt kizárólag az I.2) pontban feltüntetett hitelcélra jogosult igénybe venni. Adós tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. jogosult közvetlenül, vagy megbízottja útján ellenőrizni a kölcsön célnak megfelelő felhasználását.

V.2)

Adós tudomásul veszi, hogy az e szerződés feltételeit érintő jogszabályok, jegybanki rendelkezések és egyéb jegybanki, hatósági előírások változásai a jelen szerződés módosítását eredményezik.

V.3)

A jelen szerződés rendelkezéseire irányadó, a Polgári Törvénykönyvben, a Hpt-ben, a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására, és a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó jogszabályokban, továbbá az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Díjhirdetményében, az Általános Üzletszabályzatában, a Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzatában és a Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzatában foglaltakat („Általános Szerződési Feltételek”) jelen szerződés rendelkezéseivel összhangban, azokkal együttesen kell értelmezni.

Adós kijelenti, hogy a jelen szerződés aláírását megelőzően az Általános Szerződési Feltételeket megismerte, az azokban foglaltakat magára nézve kifejezetten elfogadja.

V.4)

Amennyiben a jelen szerződésben megjelölt bármelyik határnap olyan napra esik, amely nem munkanap, illetőleg az OTP Bank Nyrt.-nél nem banki nap, a határnap az azt követő első banki nap.

V.5)

Az Adós tudomásul veszi, hogy a hatályos jogszabályok alapján - OTP Bank Nyrt. által - a jelen szerződés adatai - továbbá az azokban, illetőleg a szerződés adataiban történő változás esetén a megváltozott adatok - a Központi Hitelinformációs Rendszer részére átadásra kerülnek. Az Adós jelen szerződés aláírásával igazolja, hogy a „Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatásról a vállalkozói ügyfélkörre vonatkozóan” című tájékoztatóban foglaltakat megismerte és megértette, valamint a dokumentumot átvette.

V.6)

Adós hozzájárul ahhoz, hogy a jelen szerződés fennállása alatt róla, valamint az érdekeltségi körébe tartozó vállalkozásokról rendelkezésre álló adatokat a gazdasági kamara, a Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálat (beleértve a 2006. évi V. tv. 14. §-a szerinti csoportosított céginformációt is), az adóhatóságok (NAV, érintett önkormányzat jegyzője), a társadalombiztosítás és a számlavezető hitelintézetek az OTP Bank Nyrt. kérésére kiadják.

V.7)

Jelen szerződés hatályba lépésének napja:

- a szerződés Felek által történő cégszerű aláírásának napja

V.8)

A szerződő felek megállapodnak abban, hogy az OTP Bank Nyrt. által az Adóshoz az alább megjelölt, illetve az Adós által a jelen szerződés aláírását követően írásban bejelentett címen küldött tértivevényes/ajánlott levélpostai küldeményeket az Adóssal közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni, még ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem is volt azon a napon, amelyen az első postai kézbesítést megkísérelték, illetve a kézbesítetlen küldeményt a posta az OTP Bank Nyrt. részére visszaküldte.

A szerződő felek levelezési címei:

OTP Bank Nyrt. részéről:

Észak-dunántúli Régió Szombathelyi
Igazgatóság (9700 Szombathely, Fő tér 3-5.,
Posta cím: 9701 Szombathely, Pf: 50)

Ügyintéző: Buzáné Horváth Andrea

Adós részéről:

Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.

9700 Szombathely, Március 15 tér 5/A.

Ügyintéző: Kovács Márta

A jelen szerződés 4 db eredeti példányban készült, amelyről 1 db eredeti példányt aláíráskor az OTP Bank Nyrt. átadott az Adós részére.

Felek a jelen szerződést, annak elolvasását és értelmezését követően, mint üzleti akaratukkal mindenben egyezőt, cégjegyzésre jogosult képviselőik útján jóváhagyólag írták alá.

Kelt: Szombathely, 2013. június hó

.....
Orbán József
Vállalati értékesítési
vezető

OTP Bank Nyrt.

.....
Buzáné Horváth Andrea
Senior értékesítő
tanácsadó

.....
Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.
Harrach Tibor
ügyvezető
Adós

Mellékletek:

1. 1-1-13-4700-.....-.. szerződésszámú Megállapodás számlaforgalom vállalásáról

Szerződés azonosító: 1-1-13-4700-.....

MEGÁLLAPODÁS SZÁMLAFORGALOM VÁLLALÁSÁRÓL

amely létrejött egyrészről

Teljes név: Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.
Rövid név:
Székhely: 9700 Szombathely, Március 15 tér 5/A.
Telephely: 9700 Szombathely, Vízöntő u. 7.
9700 Szombathely, Mikes Kelemen u. 3.
9700 Szombathely, Szent Flórián krt. 9056/5. hrsz.
Adószám: 11301587-2-18
Cégjegyzékszám: 18-09-101139

Képviselőtében eljáró neve **Harrach Tibor**
és beosztása: **ügyvezető**

- a továbbiakban: **Számlatulajdonos** - ,

másrészről az

OTP Bank Nyrt.
(1051. Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszám: 01-10-041585) képviselőtében eljáró
Észak-dunántúli Régió Szombathelyi Igazgatóság
(cím: 9700 Szombathely, Fő tér 3-5.)

- a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** -

között a következő feltételekkel:

1.) A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy 2013. július hó 1-től kezdődően éves szinten minimum **2.000.000.000,- Ft**, azaz **Kettőmilliárd 00/100 forint** összegű tartozik számlaforgalmat bonyolít az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett pénzforgalmi bankszámláin.
A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a bankszámláin bonyolított tartozik jellegű forgalomként a bankszámlákról bankon kívülre, valamint a bankon belülrre, de nem a saját számlák felé irányuló tartozik forgalom kerül figyelembevételre.

2.) A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. az 1.) pont szerinti kötelezettségvállalás teljesítését havonta ellenőrzi.

3.) Amennyiben a Számlatulajdonos által ténylegesen bonyolított tartozik számlaforgalom elmarad az 1.) pontban rögzített számlaforgalom nagyságától, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult a vállalt és tényleges számlaforgalom különbözete után az ügyfél számára a bankon kívüli átutalásra megállapított pénzforgalmi jutalék százalékos mértékének megfelelő külön díjat felszámítani.

4.) Jelen Megállapodás módosítja a Számlatulajdonos és az OTP Bank Nyrt. között létrejött mindenkor hatályos Bankszámlaszerződést.

5.) Egyéb:

A 2012. június 28.-án 1-1-12-4700-0247-9 számon megkötött számlaforgalom vállalása tárgyú Megállapodás jelen szerződés aláírásával hatályát veszti.

Szombathely, 2013. június hó

.....
Orbán József
Vállalati értékesítési vezető

OTP Bank Nyrt.

.....
Buzáné Horváth Andrea
Senior értékesítő
tanácsadó

.....
Harrach Tibor
ügyvezető
Szombathelyi Távhőszolgáltató Kft.
Számíltulajdonos