



## PÁPA VÁROS POLGÁRMESTERE

8500 PÁPA, Fő u. 5.

Tel: 89/515-000

Fax: 89/515-083

E-mail: polgarmester@papa.hu

139

### Tisztelt Képviselőtestület!

Nagy Zsolt, a Pápai Termálvízhasznosító Zrt. vezérigazgatója tájékoztatott arról, hogy az Erste Bank Hungary Zrt.-vel szerződést kíván kötni 99 000 000 forintos folyószámla hitelkeretre, 2024.01.01. – 2024. 12.31. közötti időszakra vonatkozóan. Ezen szerződés biztosítékként kérelmezte az Önkormányzat készfizető kezességvállalását.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés d) pontja alapján nincs szükség a Kormány hozzájárulására olyan kezesség- és garanciavállaláshoz, amely az önkormányzati többségi tulajdonában álló gazdasági társaság által a naptári éven belül keletkeztetett és lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügylethez kapcsolódik.

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 96. § (1) bekezdése alapján a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet, garanciát a helyi önkormányzat érvényesen hitel, kölcsön visszafizetésére vagy kötvény megfizetésére vállalhat, ha a visszafizetés a kötelezett pénzügyi helyzetére vonatkozó információk alapján és a rendelkezésre álló fedezetre tekintettel - a kezesség beváltása, garancia érvényesítése és a kezességet, garanciát vállaló általi egyéb többlettámogatás nélkül - kellően biztosított.

A Pápai Termálvízhasznosító Zrt. 2023-ban 99 000 000 Ft összegű folyószámla hitelkerettel rendelkezik.

A Zrt. likviditási helyzetének stabil megtartása érdekében szükséges, hogy folyószámla hitelkerettel rendelkezzen, ezért javasolom, hogy Pápa Város Önkormányzatának Képviselőtestülete – mint a Pápai Termálvízhasznosító Zrt. többségi tulajdonosa – nyilvánítsa ki szándékát, hogy készfizető kezességet vállal a Pápai Termálvízhasznosító Zrt. Erste Bank Hungary Zrt.-vel 2024. évben kötendő éven belüli 99 000 000 forint összegű folyószámla hitelkeret szerződés alapján, a Pápai Termálvízhasznosító Zrt.-t terhelő bármely fizetési kötelezettség teljesítéséért.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. által az Önkormányzat rendelkezésére bocsátott 23N0015/362700/FOL szerződésszámú Hitelszerződés forint folyószámlahitel nyújtására, valamint a 23N0016/362700/KEZ szerződésszámú Készfizető kezességvállalási szerződés alapján az Erste Bank Hungary Zrt. 99 000 000 forint hitelkeretet biztosít a Pápai Termálvízhasznosító Zrt. rendelkezésére, 0,65 %/év rendelkezésre tartási jutalékkal a hitelkeret igénybe nem vett része után, 1 havi BUBOR + 0,75 %/év, változó ügyleti kamattal, késedelmes visszafizetés esetére pedig, a lejárt tőketartozás és egyéb lejárt tartozás után a mindenkori MNB alapkamat + 8 %/év (jegybanki alapkamat negatív értéke esetén 8 %/év) késedelmi kamattal, 2024. december 31. napi végső lejáratú nappal.

A Hitelszerződés folyószámlahitel nyújtására, a Készfizető kezességvállalási szerződés, valamint a Nyilatkozat (pénzforgalmi-) bankszámlákról okirat az előterjesztés mellékletét képezi.

Kérem a Tisztelt Képviselőtestületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni és az alábbi határozati javaslatot elfogadni szíveskedjen.

Összeállította: Szalai Krisztina gazdasági osztályvezető

Pápa, 2023. november 21.



  
Dr. Áldozó Tamás  
polgármester

## HATÁROZATI JAVASLAT

1. Pápa Város Önkormányzatának Képviselőtestülete, mint a Pápai Termásvízhasznosító Zrt. többségi tulajdonosa szándékát nyilvánítja, hogy készfizető kezességet vállal a Pápai Termásvízhasznosító Zrt. Erste Bank Hungary Zrt.-vel 2024. évben kötendő, (2024.01.01. – 2024.12.31. közötti időszakra vonatkozóan fennálló) éven belüli folyószámla hitelkeret szerződés alapján, 99 000 000 forint összeghatárig a Pápai Termásvízhasznosító Zrt.-t terhelő bármely fizetési kötelezettség teljesítéséért.
2. Pápa Város Önkormányzatának Képviselőtestülete felhatalmazza a Polgármestert és a Jegyzőt az 1. és 2. számú mellékletek szerinti szerződések, valamint a 3. számú melléklet Nyilatkozat (Pénzforgalmi) Bankszámláról a készfizető kezességvállalási szerződéshez nyomtatvány aláírására.

Határidő: azonnal, illetve folyamatos  
Felelős: Dr. Áldozó Tamás polgármester  
Szalai Krisztina gazdasági osztályvezető

**HITELSZERZŐDÉS**  
folyószámlahitel nyújtására

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

Ügyfél cégneve: Pápai Termásvízhasznosító Kereskedelmi és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
Székhelye: .....8500 Pápa, Várkert út 5.  
Cégjegyzékszám: ..... 19-10-500232  
Bankszámlaszám: ..... 11600006-00000000-03882102 (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. Ügyfélaazonosító szám:  | 362700  |
| 1.2. Hitelcél:   | A Bank az Ügyfél részére az Ügyfél a jelen Szerződésben megjelölt pénzforgalmi bankszámlájához (a továbbiakban: <b>Bankszámla</b> ) kapcsolódóan hitelkeretet (a továbbiakban: <b>Hitelkeret</b> ) biztosít az Ügyfél részére, az Ügyfél Bankszámla követelését meghaladó valamennyi esedékes fizetési kötelezettség átmeneti finanszírozására. |
| 1.3. A Hitelkeret pénzneme és maximális összege ( <b>Maximális Hitelkeret</b> ): | 99.000.000 HUF, azaz Kilencvenkilencmillió forint   |
| 1.4. Végző Lejárat Napja:  | 2024. év december hónap 31. napja   |
| 1.5. Rendelkezésre Tartási Idő:  | A Bank a Hitelkeretet 2024. év január hónap 01. napjától tartja az Ügyfél rendelkezésére a Végző Lejárat Napjáig.   |
| 1.6. Kamatfeltételek:  |   |
| 1.6.1. Kamat típusa:   | Változó   |
| 1.6.2. Kamatperiódus:  | naptári hónap   |
| 1.6.3. Kamat mértéke:  | 1 havi BUBOR + 0,75% / év.  |
| 1.6.4. Kamatfizetés esedékesége:   | A naptári hónap utolsó napján és a Végző Lejárat Napján.  |
| 1.7. Díjak, jutalékok:   |   |
| 1.7.1. Rendelkezésre Tartási Jutalék:  | A Hitelkeret igénybe nem vett részének 0,65 %-a / év  |
| 1.7.2. Kezelési Költség:   | Az 1.3. pontban megjelölt Hitelkeret egyszeri Nulla %-a.  |

|  |   |
|--|---|
| 1.8. Késedelmi Kamat:  | A Hirdetményében közzétett Késedelmi Kamat. Jelen Szerződés megkötésének időpontjában a lejárt tőketartozás és egyéb lejárt tartozás után: a Hitelkeret pénznemét kibocsátó jegybank által meghatározott mindenkor alapkamat + 8,00% / év. (jegybanki alapkamat negatív értéke esetén 8,00% / év) |
| A további Díjakat, azok mértékét, esedékességét, továbbá a jelen Szerződésben foglalt Díjak számítási módját 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:

2.1.1. Az Ügyfél szerepel a Nemzeti Adó-, és Vámhivatal (NAV) köztartozás mentes adatbázisában vagy a Banknak átadta az első Szolgáltatás igénybevételének napjához képest 30 napnál nem korábbi állapot szerinti, az alábbi, köztartozásokkal kapcsolatos dokumentumokat:

2.1.1.1. az állami adóhatóság által kiállított eredeti vagy közjegyző által hitelesített nemleges igazolást vagy az állami adóhatóság által kiállított eredeti elektronikus nemleges igazolást, melynek tanúsága szerint az Ügyfél nem rendelkezik lejárt, az állami adóhatóságnál nyilvántartott köztartozással.

2.1.2. Amennyiben a Biztosítékot az Ügyfőtől eltérő gazdasági társaság, mint Biztosítékot Nyújtó adja, úgy a Biztosítékot Nyújtó szerepel a NAV köztartozás mentes adatbázisában vagy az Ügyfél a Banknak átadta az első Szolgáltatás igénybevételének napjához képest 30 napnál nem korábbi állapot szerinti, az alábbi, köztartozásokkal kapcsolatos dokumentumokat:

2.1.2.1 az állami adóhatóság által kiállított eredeti vagy közjegyző által hitelesített nemleges igazolást vagy az állami adóhatóság által kiállított eredeti elektronikus nemleges igazolást, melynek tanúsága szerint a Biztosítékot Nyújtó nem rendelkezik lejárt, az állami adóhatóságnál nyilvántartott köztartozással.

2.1.3. Az Ügyfél benyújtja a Biztosítékot Nyújtó Pápa Város Önkormányzata (székhelye: 8500 Pápa, Fő u. 5.; adószáma: 15734178-2-19; a továbbiakban: Biztosítékot Nyújtó) legfőbb szervének megfelelő határozatát a „Biztosítékok” fejezetben részletezett Biztosítékokra vonatkozó Biztosítéki Szerződések megkötéséhez szükséges hozzájárulás megadása tárgyában.

2.1.4. Az Ügyfél benyújtja az alapszabályának megfelelő igazgatósági határozatát a jelen Szerződés megkötéséhez szükséges hozzájárulás megadása tárgyában.

2.1.5. Az Ügyfél átadta a Banknak valamennyi Egyéb Számlára vonatkozóan a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt Felhatalmazó Levelet.

### 2.2. A Bank az első kölcsön folyósítását követő kölcsön(ök) igénybevételére nem határoz meg feltételt.

## 3. Az Ügyfél kötelezettségei:

3.1. Felek megállapodnak, hogy az ÁSZF I. 11.2. pontja jelen Szerződés vonatkozásában az alábbi eltéréssel kerül alkalmazásra: Az Ügyfél csak a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával nyithat Egyéb Számlát.

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

## 5. Biztosítékok

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

5.1.1. **Készfizető kezesség** a készfizető kezességi szerződésben foglaltak szerint (Készfizető kezességi szerződés száma: 23B0016/362700/KEZ)

## 6. Egyéb rendelkezések

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

- 6.1. 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.
- 6.2. 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.
- 6.3. 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.
- 6.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult a jelen Szerződésből fakadó követeléseit részben vagy egészben a Magyar Nemzeti Bank („MNB”), mint zálogjogosult javára elzálogosítani. Az Ügyfél kötelezettségét vállal, hogy a Bank felhívására 5 munkanapon belül aláír minden okiratot, megtesz minden nyilatkozatot és egyéb jogcselekményt, amely szükséges vagy ésszerű ahhoz, hogy az MNB zálogjoga létrejöhessen. E körben különösen az Ügyfél vállalja, hogy (i) külön okiratban felhatalmazza a Bankot, hogy a jelen Szerződés, és az abból fakadó követelések adatait az MNB felé felfedje, (ii) nyilatkozik arról, hogy tartózkodik minden olyan nyilatkozattól vagy cselekménytől, amely az MNB-nek a követelésekből történő kielégítési jogát késleltetheti, megszüntetheti, vagy egyéb módon hátrányosan befolyásolhatja.
- 6.5. A Bank a Hitelkeret még le nem hívott részét az Ügyfélhez címzett, egyoldalú nyilatkozattal, feltétel nélkül, azonnali hatállyal jogosult törölni. Jelen pont szerinti törlés 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 Hitelkeret részleges, fentiek szerinti azonnali hatályú törléséről haladéktalanul írásban köteles értesíteni az Ügyfelet. Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg visszavonhatatlanul lemond arról, hogy a Hitelkeret jelen pont szerinti törlése esetén a Bankkal szemben bármilyen jogcímen igényt érvényesítsen.

## 7. Általános Szerződési Feltételek

- 7.1. A jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezik a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó Üzletszabályzat (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) a „Vállalati Hitel-, Kölcsön-, Faktoring és Garancia Ügyletek Általános Szerződési Feltételei 300 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 (a továbbiakban: **Hirdetmény**).
- 7.2. Jelen Szerződésben foglalt rendelkezések kiegészítik az ÁSZF-ben és a Hirdetményben foglalt rendelkezéseket. Amennyiben az ÁSZF-ben vagy a Hirdetményben foglalt valamely rendelkezés és jelen Szerződés valamely rendelkezése között eltérés van, úgy jelen Szerződésben foglalt rendelkezések az irányadóak.
- 7.3. 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.
- 7.4. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az Üzletszabályzatot, 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.
- 7.5. 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 (ideértve de nem kizárólagosan a Negatív Kamatbázis esetén alkalmazandó Kamatbázisra vonatkozó rendelkezést) az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával elfogadja.
- 7.6. A jelen Szerződésben nagy kezdőbetűvel használt fogalmak a Szerződés eltérő meghatározása hiányában az ÁSZF-ben meghatározott jelentéssel bírnak.

A jelen Szerződés 4 (négy) eredeti, egymással mindenben megegyező példányban készült és 5 (öt) számozott oldalt tartalmaz.

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

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával a Szerződés 1 (egy) eredeti példányának általa történt átvételét is igazolja.

Kelt: Budapest, 2023. év ..... hó ..... napján

Kelt: Pápa, 2023. év ..... hó ..... napján

.....  
Szendrey Ádám  
vezető

.....  
Erős Katalin  
ügyfélmenedzser

.....  
Nagy Zsolt  
vezérigazgató  
Pápai Termásvízhasznosító Zrt.  
Ügyfél

**ERSTE BANK HUNGARY Zrt.**  
Bank

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

Név: .....

Aláírás: .....

Dátum: .....

A jelen Szerződés tartalmát továbbá a Bank Vállalati Hitel-, Kölcsön-, Factoring és Garancia Ügyletek Általános Szerződési Feltételei 300 millió forint éves nettó árbevételnél magasabb árbevétellel rendelkező vállalati Ügyfelek részére c. dokumentumát megismertem, az abban foglaltakat tudomásul vettem.

Biztosítékot Nyújtó neve: **Pápa Város Önkormányzata**  
képviselője és tisztsége: Dr. Áldozó Tamás Róbert polgármester

Aláírása: .....

Dátum: .....

A jelen Szerződés tartalmát továbbá a Bank Vállalati Hitel-, Kölcsön-, Factoring és Garancia Ügyletek Általános Szerződési Feltételei 300 millió forint éves nettó árbevételnél magasabb árbevétellel rendelkező vállalati Ügyfelek részére c. dokumentumát megismertem, az abban foglaltakat tudomásul vettem.

Biztosítékot Nyújtó neve: **Pápa Város Önkormányzata**  
képviselője és tisztsége: Dr. Nagy Krisztina jegyző

Aláírása: .....

Dátum: .....

A jelen Szerződés tartalmát továbbá 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. dokumentumát megismertem, az abban foglaltakat tudomásul vettem.

Biztosítékot Nyújtó neve: **Pápa Város Önkormányzata**  
képviselője és tisztsége: Szalai Krisztina gazdasági osztályvezető

Aláírása: .....  
Dátum: .....

## KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGVÁLLALÁSI 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 jogosult (továbbiakban: **Bank**), másrészről a/az:

Kezes cégneve: ..... Pápa Város Önkormányzata  
Székhelye: ..... 8500 Pápa, Fő u. 5.  
Statisztikai számjele: ..... 15734178-8411-321-19  
PIR száma: ..... 734170

mint készfizető kezes (a továbbiakban: **Kezes**)

(a Bank és a Kezes a továbbiakban együttesen: **Felek**) között, 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 a Bank és **Pápai Termálvízhasznosító Kereskedelmi és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 8500 Pápa, Várkert út 5., cégjegyzékszám: 19-10-500232) (a továbbiakban: **Ügyfél**) között 20... év ..... hó .... napján 23N0015/362700/FOL szerződésszámú hitelszerződés jött létre (ideértve ennek valamennyi későbbi módosítását is) (a továbbiakban együttesen: **Alapszerződés**).

### 2. Készfizető kezesség

2.1. A Felek rögzítik, hogy az Ügyfélnek az Alapszerződés alapján fennálló valamennyi fizetési kötelezettsége (ideértve a tőkét, garancia díjat, kamatot, késedelmi kamatot, díjakat, jutalékokat, Költséget, illetve bármely egyéb, a Bankot jogszabály alapján megillető díjakat, költségeket is), továbbá a kezesség vagy bármely más Biztosíték érvényesítése – végrehajtás, felszámolás, végrehajtáson kívüli értékesítés, egyéb igényérvényesítési eljárás - során felmerülő, költségek is a jelen Szerződés tekintetében együttesen tartozásnak (a továbbiakban: **Tartozás**) tekintendők.

2.2. A Kezes visszavonhatatlanul **készfizető kezességet** vállal arra, hogy amennyiben az Ügyfél nem teljesíti a Tartozást (akár részben vagy egészben), akkor helyette teljesíti. A Kezes tudomásul veszi, hogy a készfizető kezesség természetéből adódóan nem kérheti, hogy a Bank a Tartozást először az Ügyféltől (vagy más Biztosítéket Nyújtótól, vagy más Kezestől) hajtsa be, a Bank jogosult a Tartozást közvetlenül a Kezestől behajtani. A Kezes a jelen Szerződés aláírásával a Ptk. 6:419.§-ban foglalt sortartási kifogás jogáról lemond.

2.3. A Felek rögzítik, hogy a Kezes az Ügyfél ellen folytatott peres és végrehajtási eljárás költségeiért akkor felel, ha a keresetindítás előtt a Bank a teljesítésre az Ügyfelet eredménytelenül felszólította.

2.4. A Kezes tudomásul veszi, hogy a készfizető kezesség alapján helytállási kötelezettsége a teljes vagyona tekintetében fennáll.

### 3. Kezes nyilatkozatai

3.1. A Kezes 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 Kezest, „Szerződés” alatt a jelen Szerződést kell érteni.

3.2. A Kezes nyilatkozik, hogy az Ügyfél fizetőképességével és gazdasági helyzetével kapcsolatos tényeket, körülményeket ismeri, a jelen Szerződés hatálya alatt ezek változását folyamatosan figyelemmel kíséri, ezek tekintetében a Banktól tájékoztatást nem vár el. A fentiekre tekintettel a Kezes lemond arról, hogy a Bank a Kezest a Ptk. 6:418 § (1)-(2) bekezdésében foglaltak szerint tájékoztassa, ezen rendelkezések alkalmazását a Felek kifejezetten kizárják.

Aláírók kézjegye:

Bank:

Kezes:



#### 4. Kezes kötelezettségei

- 4.1. A Kezes köteles a jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg a bankszámláját vezető hitelintézethez benyújtott, és a hitelintézet által visszaigazolt beszédési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó levelet a Banknak átadni.
- 4.2. A Kezes a jelen Szerződés hatálya alatt köteles:
- a) a Bankot haladéktalanul tájékoztatni minden olyan körülményről, vagy tényről, amely a kezesség érvényesítését hátrányosan befolyásolhatja, ideértve a Kezessel kapcsolatban kezdeményezett vagy indult peres vagy nem peres (ideértve a hatósági) eljárásokat, illetve a Kezes ellen indult csőd- vagy felszámolási eljárást is (ha alkalmazandó);
  - b) a Bank kérésére a Banknak átadni minden olyan információt, amely a Kezes gazdasági körülményeire vonatkozik;
  - c) a Bankot tájékoztatni más hitelintézetnél megnyitott bankszámlájáról és a tájékoztatást követő 5 (öt) Banki Munkanapon belül a Banknak megfelelő tartalommal aláírt és a bankszámlát vezető hitelintézet által visszaigazolt beszédési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó levelet a Banknak átadni.
- 4.3. A Kezes tudomásul veszi, hogy készfizető kezesség érvényesítése esetén nem jogosult a Bankkal szemben hivatkozni semmilyen kifogásra, amely a Kezest vagy az Ügyfelet a Bankkal szemben megilleti.
- 4.4. A Kezes tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult az Alapszerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Kezes a jelen Szerződésben meghatározott bármely kötelezettségét megszegi.

#### 5. Készfizető kezesség érvényesítése

- 5.1. A Felek rögzítik, hogy a Bank jogosult a Kezessel szemben a készfizető kezességet érvényesíteni azon a napon (illetve azt követően bármikor), amikor az Alapszerződésben 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.
- 5.2. A Kezes vállalja, hogy a Bank első írásbeli felszólítására, a felszólítástól számított 3 (három) Banki Munkanapon belül a felszólításban meghatározott összeget a Bank által megjelölt bankszámlára átutalással teljesíti.
- 5.3. A Kezes a jelen Szerződés aláírásával ezennel felhatalmazza a Bankot, hogy amennyiben az Ügyfél a fennálló Tartozást részben, vagy egészben nem teljesíti, - a fenti 5.2. pontban foglalt felszólítástól függetlenül -, a Bank az esedékes Tartozást (az esedékesség napján vagy azt követően bármikor) a Kezes bankszámla követeléseibe beszámítsa és a Kezes Banknál vezetett bármely bankszámláját az esedékes Tartozás összegével megterhelje a Kezes további rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére is. A Kezes felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank a beszámítási jogát – a Bank tévedésének helyesbítését, valamint a hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés alapján történő fizetési megbízásokat követően -, de minden más fizetési megbízást megelőzően gyakorolja.
- 5.4. A Kezes felhatalmazza továbbá a Bankot, hogy amennyiben az Ügyfél a fennálló Tartozást részben, vagy egészben nem teljesíti, - a fenti 5.2. pontban foglalt felszólítástól függetlenül, illetve anélkül is -, a Bank az esedékes Tartozás tekintetében beszédési megbízást nyújtson be a Kezes más hitelintézetnél vezetett bankszámlája/bankszámlái ellen.
- 5.5. A Felek megállapodnak, hogy a Bank nem köteles a beszámítási, illetve beszédési jogának fentiek szerint történő érvényesítését megelőzően a Kezest értesíteni vagy fizetésre felszólítani. A Bank a beszámítás, illetve a felhatalmazó levélen alapuló beszédésről a Kezest utólag értesíti.
- 5.6. A beszámításra, illetve beszédésre való felhatalmazás a jelen Szerződés megszűnése napján jár le.

#### 6. Készfizető kezesség megszűnése

A Felek megállapodnak, hogy a Kezes által vállalt készfizető kezesség **határozott időtartamú** és mindaddig érvényesíthető, amíg a Tartozás fennáll, azonban automatikusan megszűnik azon a napon, amikor a Tartozás maradéktalanul és véglegesen teljesítésre került. A Kezes tudomásul veszi, hogy a jelen Szerződést nem jogosult felmondani.

Aláírók kézjegye:

Bank:

Kezes:

## 7. Egyéb kikötések

- 7.1. A Felek rögzítik, hogy a jelen Szerződés bármely pontjának érvénytelensége nem vonja maga után az egész Szerződés érvénytelenségét.
- 7.2. A Kezes megerősíti, hogy az Alapszerződés tartalmát ismeri - ideértve különösen a Tartozás megfizetésére vonatkozó fizetési kötelezettségeket -, a jelen Szerződést ezen kötelezettségek, illetve feltételek ismeretében köti meg.
- 7.3. A Kezes kijelenti, hogy a jelen Szerződéssel alapított kezesség érvényesítése esetén, az Ügyféllel vagy bármely egyéb Biztosítékot Nyújtóval (ha van) szemben az érvényesítésre tekintettel keletkező megtérítési igényét alárendelten kezeli, azaz megtérítési igényét nem érvényesíti addig, amíg a Tartozás teljes egészében meg nem szűnt. A Felek megállapodnak, hogy a Bank a Tartozás egyéb Biztosítékaiból a Kezest megelőzően kereshet kielégítést akkor is, ha ezen Biztosítékok a törvény erejénél fogva a Kezésre részlegesen átszálltak.

## 8. Szerződéses rendszer és irányadó jog

- 8.1. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekre a Ptk. és a Hpt. (illetve ezek helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései vonatkoznak.
- 8.2. A jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezi a Bank „Pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó Üzletszabályzata” (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**), 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: **ÁSZF**), valamint a „Hirdetmény az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. vállalati hitel-, kölcsön- 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 a jelen Szerződésben kifejezetten ettől eltérően állapodnak meg.
- 8.3. A Kezes 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.
- 8.4. A Kezes 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 Kezes a jelen Szerződés aláírásával elfogadja.
- 8.5. A jelen Szerződés az Alapszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi, így csak azzal összefüggésben módosítható, szüntethető meg vagy bontható fel.
- 8.6. 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 újratekintődik.
- 8.7. 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.
- 8.8. 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 kézzel írt aláírásukkal látják el és az utolsó oldalt aláírják.

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

Aláírók kézzel írt aláírásai:

Bank:

Kezes:

Melléklet: 1. Nyilatkozat bankszámláról

Kelt: Budapest, 20.. év ..... hó ..... napján

Kelt: Pápa, 20.. év ..... hó ..... napján

.....  
Szendrey Ádám  
vezető.....  
Erős Katalin  
ügyfélmenedzser**ERSTE BANK HUNGARY Zrt.**  
**Bank**.....  
dr. Áldozó Tamás Róbert  
Polgármester  
**Pápa Város Önkormányzata**  
**Kezes**.....  
Szalai Krisztina  
Gazdasági osztályvezető  
**Pápa Város Önkormányzata**  
**Kezes**.....  
Dr. Nagy Krisztina  
Jegyző  
**Pápa Város Önkormányzata**  
**Kezes**

Bank előírásai szerint az azonosítást elvégeztem, a Kezes személye, aláírási jogosultsága és aláírása  
rendben.

Név: .....

Aláírás: .....

Dátum: .....

Aláírók kézjegye:

Bank:

Kezes:

**NYILATKOZAT BANKSZÁMLÁRÓL**

20... év ... hónap ... napján kelt **23N0016/362700/KEZ szerződésszámú készfizető kezességvállalási elnevezésű szerződéshez**

Alulírottak a(z)

Kezes neve: ..... Pápa Város Önkormányzata

Székhelye: ..... 8500 Pápa, Fő u. 5.

Adószáma: ..... 15734178-2-19

KSH száma: ..... 15734178-8411-321-19

PIR száma: ..... 734170

Ügyfélszáma: ..... 036424

mint nyilatkozattevő (továbbiakban: **Nyilatkozattevő**) képviseletében kijelentjük, hogy az alábbi pénzforgalmi szolgáltatóknál a következő számlaszám(ok)on vezetnek a Nyilatkozattevő részére Pénzforgalmi számlát:

| Pénzforgalmi szolgáltató neve | Pénzforgalmi szolgáltató székhelye | Pénzforgalmi szolgáltató Számlavezető egységének neve | Számlavezető egység címe | Pénzforgalmi számla száma | Pénzforgalmi számla pénzneme |
|-------------------------------|------------------------------------|---|--------------------------|---------------------------|------------------------------|
|                               |                                    |   |                          |                           |                              |
|                               |                                    |   |                          |                           |                              |

Nyilatkozattevő képviseletében kijelentjük, hogy a fenti felsorolás a jelen nyilatkozat megtétele időpontjában a Nyilatkozattevő részére vezetett valamennyi Pénzforgalmi számlát tartalmazza.

Nyilatkozattevő képviseletében ezúton kötelezettséget vállalunk, hogy a jövőben a Nyilatkozattevő bármely Pénzforgalmi számlájának megszűnéséről, illetve újabb Pénzforgalmi számla megnyitásáról a Nyilatkozattevő az ERSTE Bank Hungary Zrt-t haladéktalanul értesíti.

Kelt: Pápa, 202.. év ..... hó ..... napján

.....  
 dr. Áldozó Tamás Róbert  
 Polgármester  
**Pápa Város Önkormányzata**  
**Nyilatkozattevő**

.....  
 Szalai Krisztina  
 Gazdasági osztályvezető  
**Pápa Város Önkormányzata**  
**Nyilatkozattevő**

.....  
 Dr. Nagy Krisztina  
 Jegyző  
**Pápa Város Önkormányzata**  
**Nyilatkozattevő**