

BERUHÁZÁSI KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

Szerződés száma: IBD-MUN-20-0022/1



A JELEN BERUHÁZÁSI KÖLCSÖNSZERZŐDÉS (a továbbiakban: a „Szerződés”)

- (1) **HATVAN VÁROS ÖNKORMÁNYZATA**, amelynek a Magyar Államkincstár által nyilvántartott Törzskönyvi azonosító száma (PIR): 729392, bejegyzett székhelye: 3000 Hatvan, Kossuth tér 2., adószáma: 15729394-2-10, a K&H Bank Zrt.-nél vezetett Folyószámla száma: 10403538-49575051-56561001, mint kölcsönfelvevő (a továbbiakban: az „Ügyfél”), és
- (2) a **K&H BANK ZRT.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041043 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószáma: 10195664-4-44, mint kölcsönnyújtó (a továbbiakban: a „Bank”)

(a továbbiakban Ügyfél és Bank külön-külön: a „Fél”, együttesen: a „Felek”) között jött létre, az alulírt helyen és időpontban, az alábbi feltételek szerint.

ELŐZMÉNY

Felek egybehangzóan jelentik ki, hogy közöttük 2015. október 22. napján IBD-MUN-15-0083/1 TÖBBCELŰ KERETSZERZŐDÉS (a továbbiakban: a „**Keretszerződés**”) jött létre, amit a Felek 2018. december 6. napján IBD-MUN-15-0083/1/M1 szerződésszám alatt és 2019. február 25. napján IBD-MUN-15-0083/1/M2 szerződésszám alatt módosítottak, amely alapján a Bank – meghatározott feltételek szerint – legfeljebb 1 500 000 000 HUF összeghatárig különböző banki szolgáltatások igénybevételi lehetőségét biztosította az Ügyfél részére, amelynek terhére jön létre a jelen Szerződés.

1. A HITELKERET; IGÉNYBEVÉTEL; FOLYÓSÍTÁS; VISSZAFIZETÉS

1.1. A Kölcsön(ök) célja:

TOP-2.1.2-15-HEI-2016-00001 azonosítószámú pályázat keretében Zöld város kialakítása címen kiírt projekt, támogató fél által el nem ismert költségeinek finanszírozása.

1.2. Hitelkeret

| | |
|--------------------------------------|--|
| Összege: | 1 015 000 000 Ft, azaz egymilliárd-tizenötmillió forint |
| Rendelkezésre Tartási Időszak: | a Szerződés hatályba lépésének napjától három (3) évig, de legkésőbb 2023. március 30. napjáig |
| Lejárat Napja: | 2027. december 30. |
| A Hitelkeret nem feltöltődő jellegű. | |
| Hitelkeret referenciaszáma: | 192388RB08 |

1.3. A Hitelkeret igénybevétele

Az Ügyfél az ÁSZF, és a jelen pontban meghatározott feltételeknek maradéktalanul megfelelő Lehívási Értesítő Bankhoz történő eljuttatásával veheti igénybe a Hitelkeretet.

A Lehívási Értesítő alapján igénybe vehető legkisebb Kölcsön összege: 10 000 000 Ft, azaz tízmillió forint.

A Kölcsön(ök) folyósítása olyan módon történik, hogy az Ügyfél által benyújtott Lehívási Értesítőn megjelölt összeget a Bank jóváírja az Ügyfél Folyószámláján.

1.4. Visszafizetés

Az Ügyfél köteles a kinnlevő Kölcsönöket a jelen pontban meghatározott Törlesztési Ütemtervben foglaltak szerint visszafizetni a Banknak.



Törlesztési Ütemterv

Első visszafizetés dátuma: 2023. március 31., összeg: 50 750 000 Ft, azaz ötvenmillió-hétszázötvenezer forint.

Utolsó visszafizetés dátuma: 2027. december 30., összeg: 50 750 000 Ft, azaz ötvenmillió-hétszázötvenezer forint.

A Kölcsönök visszafizetése a fent meghatározott Első visszafizetés dátumát követően naptári negyedévenként, a naptári negyedév utolsó banki munkanapján, az Első visszafizetés napján meghatározott összeggel megegyező összegben esedékes.

A visszafizetés módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességgkor.

2. KAMAT, DÍJAK

2.1. Kamat

| Éves Kamatláb | Kamatperiódus | Kamatfizetés alapja és esedékessége |
|---|--|---|
| Kamatperiódusonként változó 3 havi BUBOR + 1% Kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező. | Folyósítási időpontokhoz igazodik, hossza 3 hónap, ÁSZF szerint. | A mindenkor fennálló Kölcsön tartozás összege alapján minden Kamatperiódus utolsó napján. |

Az éves Kamatláb mértéke minden naptári évben a Központi Statisztikai Hivatal (vagy jogutódja, illetve a feladatát ellátó személy) által a honlapján közzétett, a megelőző naptári évre vonatkozó fogyasztóiár-index változás mértékével változik a közzétételt követő naptári hónap 15. napjától. Az éves Kamatláb mértékének jelen bekezdés szerinti változása esetén is irányadó, hogy az éves Kamatláb mértéke minimum a Kamatrés mértékével megegyező.

A Bank üzletpolitikai okokból jogosult a Kamatláb automatikus módosulásától eltérően, az Ügyfél számára kedvezőbb Kamatláb mértéket alkalmazni.

A Bank az Ügyfelet a Kamatláb jelen pont szerinti módosulásáról a módosulás hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően postai úton vagy elektronikus úton értesíti.

A Kamat megfizetésének módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességgkor.

3. ELŐFELTÉTELEK

Az ÁSZF-ben meghatározott Előfeltételeken kívül, illetve azoktól eltérően a Felek az alábbi Előfeltételeket és/vagy Előfeltételi iratokat is kikötik:

- (1) A Szerződés hatályba lépésének előfeltétele a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény alapján az Ügyfél adósság keletkeztető ügyletéhez szükséges előzetes Kormány hozzájárulás bemutatása a Bank részére.
- (2) A Kölcsöncélnak megfelelő fejlesztés megvalósításáról és a Kölcsönfelvételtől szóló Képviselőtestületi határozat bemutatása a Banknak.
- (3) A TOP-2.1.2-15-HEI-2016-00001 azonosítószámú pályázathoz kapcsolódó támogatás megítéléséről szóló támogatási okirat benyújtása a Bank számára,

4. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Az ÁSZF-ben meghatározott rendelkezéseken kívül, illetve azoktól eltérően a Felek az alábbiakban egyeznek meg:

- (1) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a beruházás megvalósítását követő 30 naptári napon belül benyújtja a beruházás megvalósulását igazoló dokumentumokat, amely dokumentáció ingatlan beruházás esetén magában foglalja az ingatlan-nyilvántartás aktualizálásának igazolását is.
- (2) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Szerződés vagy az ÁSZF bármely kötelezettségvállalásait megszegi, a Kamatrés mértéke az alábbiak szerint módosul:
Kamatrés: 1,50%
A Bank a kötelezettségszegés tényéről, valamint a módosult Kamatrés mértékéről az Ügyfelet utólagosan értesíti. A módosított Kamatrés mértéke a kötelezettségszegő állapot időtartama alatt marad érvényben, azt követően a jelen Szerződés 5.5. pontjában foglaltak az irányadók.
Jelen rendelkezés az ÁSZF-ekben meghatározott egyéb jogorvoslati lehetőségeket nem érinti.
- (3) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződés hatálya alatt, a Folyószámláján (beleértve ebbe a bármely devizanemben vezetett devizaszámláját, devizaszámláit is) 100% pénzforgalmat bonyolít (számlaforgalmi kikötés). Jelen kötelezettségvállalás teljesítését a Bank utólag, a rendelkezésére álló adatok alapján értékeli.
- (4) Az Ügyfél kijelenti, hogy a jelen Szerződés alapján finanszírozásra kerülő beruházással kapcsolatban nincs ÁFA visszaigénylési jogosultsága.
- (5) Az Ügyfél jogosult az előtörlesztésre. Ügyfél az előtörlesztési szándékát 30 nappal előre köteles a jelen Szerződés 2. sz. mellékletében csatolt Előtörlesztési értesítő Bankhoz történő eljuttatásával bejelenteni. Előtörlesztés esetén az Ügyfél köteles az előtörlesztendő hitel után a kamatot megfizetni a hátralevő futamidőre vonatkozóan.

5. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- (1) A Felek ezennel kifejezetten megállapodnak, hogy a Bank jogosult a Hitelkeret Ügyfél által igénybe nem vett részét bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondani (a jelen pontban a továbbiakban: a „**Felmondás**”). A Felmondás alapján a Hitelkeret rendelkezésre tartása megszűnik, annak terhére a Bank (i) további Kölcsönt nem folyósít, illetve (ii) egyéb hitelműveletet nem végez. A Felmondás következtében az Ügyfél vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károk tekintetében a Bank felelősséget nem vállal. A Felek megerősítik, hogy a Bank Felmondással kapcsolatos jogosultságát (i) a tökemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabály alapján, annak megfelelően határozták meg, továbbá, hogy (ii) azt annak figyelembe vételével kötötték ki, hogy ellentételezésként a Bank eltekint a Hitelkeret rendelkezésre tartásáért, mint szolgáltatásért fizetendő jutalék, mint ellenszolgáltatás Ügyfél általi megfizetésétől.
- (2) Jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezik a Bank Vállalati Aktív Banki Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei, Üzletszabályzata, illetve a mindenkor hatályos Hirdetmény (a továbbiakban együttesen: az „**ÁSZF**”), valamint a TÖBBCÉLÚ KERETSZERZŐDÉS. Az ÁSZF-ben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek írásban kifejezetten ettől eltérően nem állapodnak meg.

Felek rögzítik, hogy ahol a Bank Vállalati Aktív Banki Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei hitelszerződést, hitelt, vagy a hitel szót is tartalmazó összetett szavakat említenek, ott jelen szerződés alkalmazásában kölcsönt kell érteni.
- (3) Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az ÁSZF valamennyi rendelkezését, továbbá igazolja, hogy a Bank megvitatta vele a szokásos piaci gyakorlattól eltérő, újszerű, vagy a Bank felelősségét egyoldalúan meghatározó rendelkezéseket, és ezeket tudomásul vette, illetve elfogadja. Az Ügyfél továbbá kifejezetten megerősíti és elfogadja az Üzletszabályzat „Adatvédelem és adatkezelés, információnyújtás” című fejezetében foglalt rendelkezéseket, továbbá ezennel megadja a Bank részére az ott meghatározott felhatalmazásokat.

Jelen Szerződést a Felek a közös elolvasást és értelmezést követően, annak tartalmát és jogi következményeit megértve, mint a tényekkel és akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyásuk jeléül, cégszerűen írták alá.

Kelt: Hatvan, 2020. március 23.

ALÁÍRÁSOK

az Ügyfél:

HATVAN VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Aláírás:
Név:

Aláírás:
Név:

a Bank:

K&H BANK ZRT.

Aláírás:
Név:

Aláírás:
Név:

Mellékletek:

1. LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ
2. ELŐTÖRLESZTÉSI ÉRTESÍTŐ

**1. MELLÉKLET
LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ**

Címzett: K&H Bank Zrt.

Küldi: HATVAN VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Tárgy: **HATVAN VÁROS ÖNKORMÁNYZATA – 1 015 000 000 Ft összegű, 2020. március 23. napján
kelt Beruházási Kölcsönszerződés, Hitelkeret referenciaszáma: 192388RB08**

Hivatkozunk az általunk, mint Ügyfél, és az Önök, mint Bank között létrejött, fent megjelölt Szerződésre. A Szerződésben meghatározott fogalmak a jelen Lehívási Értesítőben is ugyanazt jelentik.

1. Értesítjük Önöket, hogy Kölcsönt kívánunk igénybe venni, az alábbiak szerint:

| | | | |
|-------------------------|--|---------------------|-----|
| Összeg (számmal): | | Lehívás devizaneme: | HUF |
| Összeg (betűvel): | | | |
| Folyósítás napja: | | | |
| Folyósítás célszámlája: | | | |

2. Megerősítjük, hogy

(1) a Szerződésben foglalt előfeltételek mindegyike teljesül a jelen Lehívási Értesítő benyújtásának napján,

(2) a jelen Lehívási Értesítővel igénybe venni kívánt Kölcsönt kizárólag a Hitelcélra használjuk fel.

3. Tudomásul vesszük, hogy a jelen Lehívási Értesítő átadása visszavonhatatlan kötelezettségvállalásunkat jelenti a fentiek szerinti Kölcsön felvételére.

Kelt:

Tisztelettel:

Hatvan Város Önkormányzata képviselőjében:

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Banki befogadás dátuma:

Aláírás rendben igazolása:

2. MELLÉKLET

ELŐTÖRLESZTÉSI ÉRTESÍTŐ

Címzett: K&H Bank Zrt.

Küldi: HATVAN VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Tárgy: **HATVAN VÁROS ÖNKORMÁNYZATA – 1 015 000 000 Ft összegű, 2020. március 23. napján kelt Beruházási Kölcsönszerződés, Hitelkeret referenciaszáma: 192388RB08**

Hivatkozunk az általunk, mint Ügyfél, és az Önök, mint Bank között létrejött fent megjelölt Szerződésre. A Szerződésben meghatározott fogalmak a jelen értesítésben ugyanazt jelentik.

1. Értesítjük Önöket, hogy az alábbiak szerint előtörlesztést kívánunk teljesíteni:

| | | | |
|--------------------------|--|---------------------------|-----|
| Összeg (számmal): | | Előtörlesztés devizaneme: | HUF |
| Összeg (betűvel): | | | |
| Előtörlesztés napja: | | | |
| Terhelendő számla száma: | | | |

2. Tudomásul vesszük, hogy

- (1) a Kölcsöntartozás(ok) részösszegű előtörlesztése esetén az előtörlesztéssel egyidejűleg az előtörlesztéssel összefüggésben felszámított díjak és jutalékok megfizetése is esedékessé válik. Az előtörlesztett Kölcsöntartozások után az előtörlesztés értéknapjáig felszámításra kerülő kamat megfizetése a Szerződésben rögzített kamatfizetési esedékességi napon válik esedékessé,
- (2) a Kölcsöntartozás(ok) teljes összegű (maradéktalan) előtörlesztése esetén az előtörlesztéssel egyidejűleg az előtörlesztés értéknapjáig felszámításra kerülő kamat és az előtörlesztéssel összefüggésben felszámított díjak és jutalékok megfizetési is esedékessé válik.

3. Tudomásul vesszük, hogy a jelen Előtörlesztési Értesítő átadása visszavonhatatlan kötelezettségvállalásunkat jelenti a fentiek szerinti előtörlesztés és kamatfizetés teljesítésére.

Kelt:

Tisztelettel:

Hatvan Város Önkormányzata képviselőjében:

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Banki befogadás dátuma:

Előtörlesztendő kölcsön banki azonosítója:

Aláírás rendben igazolása:

Kapcsolódó díjak: