

# BERUHÁZÁSI/FEJLESZTÉSI HITELSZERZŐDÉS

Szerződés száma: IBD-MUN-17-0005/1



A JELEN BERUHÁZÁSI/FEJLESZTÉSI HITELSZERZŐDÉS (a továbbiakban: a „Szerződés”)

- (1) **KISKÖRÖS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA**, amelynek a Magyar Államkincstár által nyilvántartott Törzskönyvi azonosító száma (PIR): 724782, bejegyzett székhelye: 6200 Kiskőrös, Petőfi Sándor tér 1., adószáma: 15724784-2-03, a K&H Bank Zrt.-nél vezetett Folyószámla száma: 10400621-00027753-00000008, mint hitelfelvevő (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 hitelnyújtó (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.

## 1. A HITELKERET; IGÉNYBEVÉTEL; FOLYÓSÍTÁS; VISSZAFIZETÉS

### 1.1. Hitelcél

<b>A Hitelkeret terhére folyósított Kölcsön(ök) célja az alábbi Projekt megvalósítása:</b>	
A Projekt részletes leírása:	Új, korszerű, alacsony fenntartási költséggel üzemeltethető óvoda építése és felszerelése - régi, korszerűtlen kiváltására - kb. 6 csoportszoba kialakításával, amely kb. 180 gyermek elhelyezését teszi lehetővé
A Projekt megvalósításának kezdő időpontja:	2017. augusztus 30.
A Projekt tárgyát képező beruházás, fejlesztés (végső) üzembe helyezésének időpontja:	2019. augusztus 30.

<b>A Projekt anyagi, műszaki összetétele (a Hitelkeret devizanemében):</b>	
Immateriális javak	
Ingtatlan vásárlás	
Ingtatlan építés	
Ingtatlan felújítás, korszerűsítés	
Gépek, berendezések vásárlása	
Egyéb, a beruházáshoz kapcsolódó aktiválható költség	
<b>A beruházás összes (nettó) pénzigénye:</b>	<b>954.000.000 Ft</b>
Visszaigényelhető ÁFA:	
<b>A beruházás összes (bruttó) pénzigénye:</b>	<b>954.000.000 Ft</b>

<b>A Projekt megvalósításához felhasználandó források megjelölése (a Hitelkeret devizanemében):</b>	
<b>Saját forrás összesen:</b>	384.000.000 Ft.
ebből: saját erő	0 Ft.
ebből: vissza nem térítendő állami támogatás	384.000.000 Ft.
<b>Hitel összesen:</b>	570.000.000 Ft.
ebből: Beruházási/fejlesztési hitel	570.000.000 Ft.



ebből: egyéb hitel	0 Ft.
<b>Egyéb forrás:</b>	0 Ft.
ebből: visszaigényelhető ÁFA	0 Ft.
<b>A beruházás összes (bruttó) pénzigénye:</b>	954.000.000 Ft.
Egyéb:	

Felek a Projekt összköltségének finanszírozási forrásait és a finanszírozási források Projekt összköltségéhez viszonyított arányát (a továbbiakban: a „**Finanszírozási arány**”) az alábbiak szerint állapítják meg:

Saját erő (vissza nem térítendő állami támogatás): 40,25% %

Beruházási/fejlesztési hitel: 59,75 %

## 1.2. Hitelkeret

Összege: 570.000.000 Ft., azaz Ötszázhetvenmillió Forint

Rendelkezésre Tartási Időszak: 2017. augusztus 30. napjától 2019. augusztus 30. napjáig

Lejárat Napja: 2027. augusztus 30.

A Hitelkeret nem feltöltődő jellegű.

Hitelkeret referenciaszáma: 24B8L6RB03

## 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: 5 000 000 HUF, azaz Ötmillió Forint.

A Kölcsön(ök) folyósítása olyan módon történik, hogy az Ügyfél által bemutatott és a Bank által befogadott számviteli bizonylat (a továbbiakban: a „**Számla**”) Finanszírozási aránynak megfelelő részét a Bank jóváírja az Ügyfél Folyószámláján.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által befogadott Számlák Hitelkeretből finanszírozható összegének megállapítása a Finanszírozási aránynak megfelelően, minden egyes Kölcsön igénybevételekor oly módon történik, hogy a Saját erőből finanszírozott Számlák Finanszírozási arány szerint számított összegét meghaladó része a soron következő igénybevételekor kerül figyelembe vételre.

## 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: 2019. szeptember 02., összeg: 17.272.727 Ft, azaz Tizenhétmillió-kettőszázhetvenkettőezer-hétszázhuszonhét forint.

Utolsó visszafizetés dátuma: 2027. augusztus 30., összeg: 17.272.735 Ft, azaz Tizenhétmillió-kettőszázhetvenkettőezer-hétszázharmincöt forint.

A Kölcsönök visszafizetése a fent meghatározott Első visszafizetés dátumát követően naptári negyedévenként, a naptári negyedév harmadik hónapjának az első visszafizetés dátumának megfelelő sorszámú napján, 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 + 1,45 % 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.

A Kamat megfizetésének módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességgkor.

### 2.2. Díjak

Díjak megnevezése	Mértéke	Díjak alapja és esedékessége
Szerződésmódosítási Díj	0,15%	A mindenkor fennálló Kölcsön tartozás összege alapján a Szerződésmódosítás megkötését követő öt (5) Banki Munkanapon belül.

A Díjak 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 Hitelkeret igénybevétele kizárólag a Hitelcélhoz kapcsolódó Számlák alapján lehetséges. A Hitelcélhoz kapcsolódó Számlák adótartalma a Hitelkeretből nem finanszírozható kivéve, amennyiben az Ügyfélnek nincs általános forgalmi adó visszaigénylési jogosultsága, amely esetben a Hitelcélhoz kapcsolódó Számlák adótartalma finanszírozható.

A Hitelkeret igénybevételének előfeltétele

- a) a Hitelcélnak megfelelő Számlák eredeti és másolati példányának,
  - b) a Számlaösszesítő Beruházási illetve a beruházáshoz kapcsolódó hitelügyletekhez (a továbbiakban: a „**Számlaösszesítő**”) nyomtatvány összesítő és az adott igénybevételnek megfelelő lehívási adatlapjának,
  - c) az Ügyfél - vagy amennyiben a Projekt megvalósításához az Ügyfél műszaki ellenőrt bíz meg, akkor a műszaki ellenőr ellenjegyzésével egyaránt ellátott igazolás a benyújtott Számlán meghatározott építési tevékenység teljesítéséről,
  - d) a Hitelkeret igénybevételi napját megelőzően teljesített Számlák esetén a teljesítést igazoló dokumentumok,
  - e) a Hitelkeret igénybevételi napjáig még nem teljesített Számlák esetén a Számlák jogosultjai javára a Számlák összegével azonos összegben kiállított, visszavonhatatlan átutalási megbízás(ok) benyújtása.
- (2) Amennyiben a Szerződésben meghatározott Projekthez jogerős építési engedély szükséges, annak Bankhoz történő bemutatása.
  - (3) A hitelfelvételt jóváhagyó, érvényes Kormányengedély benyújtása a Bank részére.

- (4) A Projekt (óvoda építés) részletes műszaki tartalmát, a főbb költségelemeket tartalmazó kimutatás, valamint az ezeket elfogadó Közbeszerzési Bizottság jóváhagyásának benyújtása a Bank részére.
- (5) Az 1.1 pontban hivatkozott, vissza nem térítendő állami támogatás nyújtására vonatkozó, aláírt támogatási szerződés benyújtása a Bank részére.

#### 4. BIZTOSÍTÉKOK

Az Ügyfélnek a jelen Szerződés alapján a Bank felé keletkező kötelezettségei biztosítékaul az alábbiak szolgálnak:

- (1) Az Ügyfél Bankkal szemben fennálló valamennyi fizetési kötelezettsége biztosítására az Ügyfél vagy harmadik személy zálogkötelezett és a Bank között a jelen Szerződés megkötését megelőzően létrejött valamennyi keretbiztosítéki vagy több jogviszony biztosítására létrejött jelzálogszerződés(ek).

#### 5. 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 összege az alábbiak szerint módosul:  
Kamatrész: 3,00%  
A Bank a kötelezettségzegés tényéről, valamint a módosult Kamatrés összegéről az Ügyfelet utólagosan értesíti. A módosított Kamatrés összege a kötelezettségzegő állapot időtartama alatt marad érvényben, azt követően a jelen Szerződés 2.1 pontjában foglaltak az irányadók.  
Jelen rendelkezés az ÁSZF-ben 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.

#### 6. 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 tőkemegfelelési 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 Rendelkezésre Tartási Jutalék, mint ellenszolgáltatás felszámításától.
- (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**”). Az ÁSZF-ben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek írásban kifejezetten ettől eltérően állapodnak meg.
- (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: Kiskőrös, 2017. augusztus 30.

## ALÁÍRÁSOK

az Ügyfél:  
**KISKŐRÖS 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 ÉRTEŚITŐ

Címzett: K&H Bank Zrt.

Küldi: KISKŐRŐS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Tárgy: **570.000.000 Ft összegű, 2017. augusztus 30. napján kelt Beruházási/fejlesztési Hitelszerződés,  
Hitelkeret referenciaszáma: 24B8L6RB03**

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:	
Összeg (betűvel):			
Folyósítás napja:			
Folyósítás célszámlája:			

2. Megerősítjük, hogy

- (1) a Szerződésben foglalt előfeltételek mindegyike teljesül a jelen Lehívási Értesítő benyújtásának napján,
- (2) a Bank által elektronikus formában rendelkezésünkre bocsátott Számlaösszesítő jelen Lehíváshoz kapcsolódóan kitöltésre, illetve elektronikusan megküldésre, valamint a Számlaösszesítő összesítő és a jelen Lehíváshoz kapcsolódó adatlapja aláírást követően a Lehívási Értesítő mellékleteként, papír alapon benyújtásra került.

3. Tudomásul vesszük, hogy

- (1) a Hitelkeret devizanemétől eltérő devizanemű Számlák esetén a Számlák Hitelkeret terhére történő elszámolható összegének megállapítása a Számlaösszesítő adott igénybevételnek megfelelő lehívási adatlapjának Ügyfél általi kitöltésének napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által megállapított hivatalos devizaárfolyamon történik,
- (2) a még nem teljesített Számla Hitelkeret terhére történő finanszírozása esetén a Hitelkeret terhére történő igénybevételkori és a Számla teljesítéskori árfolyam eltérése miatti kockázatot viseljük, azért a Bankot felelősség nem terheli, továbbá ha szükséges, úgy az árfolyamkülönbözetből adódó összeg saját erőből való megfizetését vállaljuk a Számla kiegyenlítésére,
- (3) a jelen Lehívási Értesítő átadása visszavonhatatlan kötelezettségvállalásunkat jelenti a fentiek szerinti Kölcsön felvételére.

Kelt:

Tisztelettel:  
KISKŐRŐS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA képviselőjében:

Aláírás: .....

Aláírás: .....

Név: .....

Név: .....

Banki befogadás dátuma:  
Aláírás rendben igazolása:

## 2. MELLÉKLET

### ELŐTÖRLESZTÉSI ÉRTEŚITŐ

Címzett: K&H Bank Zrt.

Küldi: KISKŐRŐS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Tárgy: **570.000.000 Ft összegű, 2017. augusztus 30. napján kelt Beruházási/fejlesztési Hitelszerződés, Hitelkeret referenciaszáma: 24B8L6RB03**

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:	
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:

KISKŐRŐS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA képviselőjében:

Aláírás: .....

Aláírás: .....

Név: .....

Név: .....

Banki befogadás dátuma:

Előtörlesztendő kölcsön banki azonosítója:

Aláírás rendben igazolása:

Kapcsolódó díjak: