3. melléklet a .... /2016. sz. képv. test. határozathoz

BERUHÁZÁSI/FEJLESZTÉSI HITELSZERZŐDÉS

Szerződés száma: IBD-MUN-16-0007/3

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

(1) a **KISKŐRÖS 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: „**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

A Hitelkeret terhére folyósított Kölcsön(ök) célja az alábbi Projekt megvalósítása:	
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 anyagi, műszaki összetétele (a Hitelkeret devizanemében):	
Ingatlan felújítás, korszerűsítés	600 000 000
A beruházás összes (nettó) pénzigénye:	**600 000 000**
A beruházás összes (bruttó) pénzigénye:	**600 000 000**

A Projekt megvalósításához felhasználandó források megjelölése (a Hitelkeret devizanemében):	
Saját forrás összesen:	**400 000 000**
ebből: vissza nem térítendő állami támogatás	400 000 000
Hitel összesen:	**200 000 000**
ebből: Beruházási/fejlesztési hitel	200 000 000
A beruházás összes (bruttó) pénzigénye:	**600 000 000**

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: 66,7%;
Beruházási/fejlesztési hitel: 33,3%

1.2. Hitelkeret

Összege:	200.000.000 HUF, azaz Kettőszázmillió Forint
Rendelkezésre Tartási Időszak:	2016. június 01. napjától 2018. május 31. napjáig.
Lejárat Napja:	2026. június 01.

A Hitelkeret nem feltöltődő jellegű.

a KBC csoport tagja

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 valamennyi Előfeltétel megvalósulását követően.

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**") Bank által finanszírozott összegét 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: 2018. június 01., összege: 6 060 606 HUF, azaz Hatmillió-hatvanezer-hatszázhat Forint

Utolsó visszafizetés dátuma: 2026. június 01., összege: 6 060 608 HUF, azaz Hatmillió-hatvanezer-hatszáznyolc Forint

A Kölcsönök visszafizetése a fent meghatározott Első visszafizetés dátumát követően naptári negyedévenként a naptári negyedév első hónapjának az első visszafizetés dátumának megfelelő sorszámú napján, az első visszafizetés napján meghatározott összeggel megegyező összegben esedékes.

A visszafizetés módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességkor.

2. KAMAT, DÍJAK

2.1. Kamat

Éves Kamatláb	Kamatperiódus	Kamatfizetés alapja és esedékessége
Kamatperiódusonként változó 3 havi BUBOR + 1,5% Kamatrés	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 esedékességkor.

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 esedékességkor.

3. ELŐFELTÉTELEK

a KBC csoport tagja

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

(1) A Biztosítékok pontban meghatározott jelzálogszerződés alapján az abban nevesített ingatlanokra a Bank javára bejegyzendő jelzálogjog és feljegyzendő tilalom széljegyzett tulajdoni lappal történő igazolása, a földhivatal által érkeztetett bejegyzési kérelem bemutatása, valamint a földhivatali eljárási illetékek befizetésének igazolása.

(2) 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) a Beruházási illetve a beruházáshoz kapcsolódó hitelügyletekhez kapcsolódó számlaösszesítő (a továbbiakban: a **„Számlaösszesítő")** nyomtatvány „összesítő" és az adott igénybevételnek megfelelő lehívási adatlapjának,
   b) a Hitelkeret igénybevételi napját megelőzően teljesített Számlák esetén a teljesítést igazoló dokumentumok,
   c) a Hitelkeret igénybevételi napjáig még nem teljesített Számlák esetén a Számlák jogosultjai javára a Számlák összegével azonos összegben kiállított, visszavonhatatlan átutalási megbízás(ok) benyújtása.

(3) A hitelfelvételt jóváhagyó Kormányengedély meglétének igazolása a Bank részére.

(4) Költségvetési dokumentáció benyújtása a project költségekről.

(5) Az 1.1 pontban hivatkozott Támogatói határozat vagy aláírt támogatási szerződés benyújtása.

4. BIZTOSÍTÉKOK

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

(1) Biztosítéki szerződés megnevezése: Szerződés ingatlant terhelő keretbiztosítéki jelzálogjog alapításáról
   Szerződéskötés dátuma: 2016. június 01.
   Biztosítéki szerződés száma: IBD-MUN-16-0007/A

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:
Kamatrés: 3,00%
A Bank a kötelezettségszegés tényéről, valamint a módosult Kamatrés összegéről az Ügyfelet utólagosan értesíti. A módosított Kamatrés összege a kötelezettségszegő 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.

a KBC csoport tagja

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 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: „**ÁSZF**"). Az ÁSZF-ben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek írásban kifejezetten ettől eltérően nem 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: Budapest, 2016. június 01.

ALÁÍRÁSOK

az Ügyfél:
KISKŐRÖS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Aláírás: ..... Aláírás: .....

Név: ..... Név: .....

a Bank:
K&H BANK ZRT.

Aláírás: ..... Aláírás: .....

Név: ..... Név: .....

Mellékletek:
LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ
ELŐTÖRLESZTÉSI ÉRTESÍTŐ

a KBC csoport tagja

1. MELLÉKLET
LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ

Címzett: K&H Bank Zrt.

Küldi: KISKŐRÖS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Tárgy: **KISKŐRÖS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA – 200 000 000 HUF összegű, 2016. június 01. 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:	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 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 deviza árfolyamon 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 árfolyam különbözetből 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:
KISKŐRÖS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA képviseletében:

Aláírás: .....
Név: .....

Aláírás: .....
Név: .....

Banki befogadás dátuma:

Aláírás rendben igazolása:

Kézjegyek:

a KBC csoport tagja

2. MELLÉKLET

ELŐTÖRLESZTÉSI ÉRTESÍTŐ

Címzett: K&H Bank Zrt.

Küldi: KISKŐRÖS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Tárgy: **KISKŐRÖS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA – 200 000 000 HUF összegű, 2016. június 01. 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:	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:

KISKŐRÖS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA képviseletében:

Aláírás: ..... Aláírás: .....

Név: ..... Név: .....

Banki befogadás dátuma:

Előtörlesztendő kölcsön banki azonosítója:

Aláírás rendben igazolása:

Kapcsolódó díjak:

Kézjegyek: