



BERUHÁZÁSI/FEJLESZTÉSI HITELSZERZŐDÉS

Szerződés száma: IBD-MUN-19-0057/1

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 Kiskörös, 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

A Hitelkeret terhére folyósított Kölcsön(ök) célja az alábbi Projekt megvalósítása:	
A Projekt részletes leírása:	Kiskörös – Tabdi elágazás között tervezett kerékpárút megvalósítása
A Projekt megvalósításának kezdő időpontja:	2019. december 19.
A Projekt tárgyát képező beruházás, fejlesztés (végső) üzembe helyezésének időpontja:	2021. december 31.

A Projekt anyagi, műszaki összetétele (a Hitelkeret devizanemében):	
Ingatlan építés	680 000 000 HUF
A beruházás összes (bruttó) pénzigénye:	680 000 000 HUF

A Projekt megvalósításához felhasználandó források megjelölése (a Hitelkeret devizanemében):	
Saját forrás összesen:	430 000 000 HUF
ebből: saját erő	0 HUF
ebből: vissza nem térítendő állami támogatás	430 000 000 HUF
Hitel összesen:	250 000 000 HUF
ebből: Beruházási/fejlesztési hitel	250 000 000 HUF
A beruházás összes (bruttó) pénzigénye:	680 000 000 HUF

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: 0%; Beruházási/fejlesztési hitel: 36,76% Vissza nem térítendő állami támogatás: 63,24%

1.2. Hitelkeret

Összege: 250 000 000 HUF, azaz Kettőszázötvenmillió forint.

Rendelkezésre Tartási Időszak: 2019. december 19. napjától 2021. december 31. napjáig

Lejárat Napja: 2029. november 19.



A Hitelkeret nem feltöltődő jellegű.
Hitelkeret referenciaszáma: 24B8L6RB04

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 arálynak megfelelő részét a Bank jóváírja az Ügyfél Folyószámláján. A Bank által finanszírozott összeg számításának alapja Számlánként a Számlán feltüntetett összeg.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által befogadott Számlák Hitelkeretből finanszírozható összegének megállapítása a Finanszírozási arálynak 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: 2022. március 31, összeg: 7 812 500 HUF, azaz Hétmillió-nyolcszáztizenkettőezer-ötszáz forint.

Utolsó visszafizetés dátuma: 2029. november 19, összeg: 7 812 500 HUF, azaz Hétmillió-nyolcszáztizenkettőezer-ötszáz 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 esedékességkor.

2. KAMAT, DÍJAK

2.1. Kamat

Éves Kamatláb	Kamatperiódus	Kamatfizetés alapja és esedékessége
Kamatperiódusonként változó 3 havi BUBOR + 1,0% Kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező	Folyósítási időpontokhoz igazodik, hossza 3 hónap, ÁSZF szerint	A mindenkor fennálló Kölcsön tartozás összege alapján minden naptári hónap utolsó napján.

A Kamat megfizetésének módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességkor.

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) a Hitelkeret igénybevételi napját megelőzően teljesített Számlák esetén a teljesítést igazoló dokumentumok,
 - d) 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) A Szerződésben meghatározott Projekthez kapcsolódó végleges építési engedély Bankhoz történő bemutatása.
 - (3) Az Ügyfél képviselőtestületi határozatának vagy költségvetési rendeletének benyújtása a jelen hitelfelvételről.
 - (4) A Projekthez kapcsolódó, az Ügyfél javára megítélt állami támogatásról szóló határozat vagy a támogatás nyújtójával kötött támogatási szerződés Bankhoz történő benyújtása.
 - (5) Ügyfél bemutatja a 2011. évi CXCV. Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló törvény előírásának megfelelő kormány engedélyt.

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 kijelenti, hogy a jelen Szerződés alapján finanszírozásra kerülő Projekttel kapcsolatban nincs ÁFA visszaigénylési jogosultsága.

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 tőke megfelelési 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 Rendelésre 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 kijelenti, hogy az Üzletszabályzat adatvédelemre és adatkezelésre vonatkozó rendelkezéseiben foglalt tájékoztatást megismerte és azt kifejezetten elfogadja, továbbá ezennel megadja a Bank részére az Üzletszabályzatban meghatározott felhatalmazásokat.

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

Kelt: Kiskőrös, 2019. december 19.

ALÁÍRÁSOK

az Ügyfél:

KISKÖRÖS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

a Bank:

K&H BANK ZRT.

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Mellékletek:

1. LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ
2. ELŐTÖRLESTÉSI ÉRTESÍTŐ



1. MELLÉKLET LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ

Címzett: K&H Bank Zrt.

Küldi: KISKÖRÖS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Tárgy: **250 000 000 HUF összegű, 2019. december 19. napján kelt Beruházási/fejlesztési Hitelszerződés, Hitelkeret referenciaszáma: 24B8L6RB04**

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 devizaárfolyamon történik,
- (2) a még nem teljesített Számla Hitelkeret terhére történő finanszírozása esetén a Hitelkeret terhére történő igénybevételkor és a Számla teljesítéskor 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:

KISKÖRÖS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA képviselőjében:

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Banki befogadás dátuma:

Aláírás rendben igazolása:

Kézjegyek:



2. MELLÉKLET

ELŐTÖRLESZTÉSI ÉRTESÍTŐ

Címzett: K&H Bank Zrt.

Küldi: KISKÖRÖS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Tárgy: **250 000 000 HUF összegű, 2019. december 19. napján kelt Beruházási/fejlesztési Hitelszerződés, Hitelkeret referenciaszáma: 24B8L6RB04**

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 értéknapi 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 értéknapi 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:

KISKÖRÖS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA képviselőjében:

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Banki befogadás dátuma:

Előtörlesztendő kölcsön banki azonosítója:

Aláírás rendben igazolása:

Kapcsolódó díjak: