

FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS

Szerződés száma: IBD-MUN-23-XXXXX



A JELEN FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS (a továbbiakban: a „Szerződés”)

- (1) a **KISKÖRÖS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA**, amelynek törzskönyvi azonosító száma (PIR): 724782, amelynek bejegyzett székhelye: 6200 Kiskörös, Petőfi Sándor tér 1., adószáma: 15724784-2-03, 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 FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET, RENDELKEZÉSRE BOCSÁTÁS

Összege: 250 000 000 HUF, azaz Kettőszázötvenmillió forint

Rendelkezésre Bocsátás Napja: a Bank a Folyószámla-hitelkeretet valamennyi Előfeltétel megvalósulását követően, de legkorábban 2023. július 01. napján bocsátja az Ügyfél rendelkezésére a folyószámla-hitelkeret nyitás naptári évének utolsó banki munkanapját megelőző napjáig, majd ezt követően minden naptári év első banki munkanapjától a naptári év utolsó banki munkanapját megelőző napjáig

Lejárat Napja: minden naptári év utolsó banki munkanapja, amely napokon az Ügyfél köteles a Folyószámla-hitel Egyenleget visszafizetni a Banknak figyelemmel arra is, hogy a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 1.§-ának c) pontja alapján az Ügyfélnek az adott naptári évben felvett likvid hitelből eredő tartozásainak lejáratát nem nyúlhat túl az adott naptári év utolsó napján

A Folyószámla-hitelkeret alapjául szolgáló Folyószámla száma: 10400621-00027753-00000008

2. KAMAT, DÍJAK**2.1. Kamat**

Éves Kamatláb	Kamatperiódus	Kamatfizetés alapja és esedékessége
naponta változó 1 napi BUBOR + 0,6% Kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező	havonta, ÁSZF szerint	A mindenkor fennálló napi Folyószámla-hitel Egyenleg alapján minden Kamatperiódus 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) Az Ügyfél képviselő testületének határozata jelen Szerződés megkötéséről.

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. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- (1) A Felek ezennel kifejezetten megállapodnak, hogy a Bank jogosult a Folyószámla-hitelkeret Ügyfél által igénybe nem vett részét bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondani (a jelen pontban a továbbiakban: a „**Felmondás**”). A Felmondás alapján a Folyószámla-hitelkeret rendelkezésre tartása megszűnik, annak terhére a Bank további megbízást nem teljesít. 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 Folyószámla-hitelkeret rendelkezésre tartásáért, mint szolgáltatásért fizetendő Rendelkezésre Tartási Jutalék, mint ellenszolgáltatás felszámításától.
- (2) A Felek ezennel kifejezetten megállapodnak, hogy a Bank jogosult a Szerződést bármikor, feltétel és indokolás nélkül, 90 napos felmondási idővel felmondani (a jelen pontban a továbbiakban: a „**Szerződés Felmondás**”). A Szerződés Felmondás alapján a felmondási idő elteltével a Szerződés megszűnik és (i) a Folyószámla-hitelkeret rendelkezésre tartása megszűnik, annak terhére a Bank további megbízást nem teljesít; (ii) az Ügyfél a Folyószámla-hitel Egyenleget oly módon köteles visszafizetni a Banknak, hogy a Folyószámlára történő átutalás vagy befizetés útján biztosítja annak megszűnését legkésőbb a Szerződés megszűnése napján déli 12.00 óráig (figyelemmel a Folyószámla-hitel Egyenlegnek a megszűnés napján esedékessé váló Kamatok és Díjak Folyószámlára történő terhelése miatti növekedésére is). Ha az esedékesség olyan napra esik, amely nem Munkanap, akkor az adott összeg esedékessége a soron következő Munkanapra kerül át. A Szerződés Felmondás következtében az Ügyfél vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károk tekintetében a Bank felelősséget nem vállal.
- (3) 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.
- (4) 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.
- (5) Felek a közöttük 2020. június 25. napján IBD-MUN-20-0029/1 szerződésszám alatt létrejött Folyószámla-hitelszerződést a jelen Szerződés Rendelkezésre Bocsátásának Napján hatályon kívül helyezik.

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, 2023.

ALÁÍRÁSOK

az Ügyfél:

KISKÓROS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Aláírás:

Név:

Aláírás:

Név:

a Bank:

K&H BANK ZRT.

Aláírás:

Név:

Aláírás:

Név: