

BERUHÁZÁSI/FEJLESZTÉSI HITELSZERZŐDÉS

Szerződés száma: IBD-MUN-21-0086/1



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

- (1) **PÉCEL VÁROS ÖNKORMÁNYZATA**, amely PIR azonosítója: 730534, bejegyzett székhelye: 2119 Pécel, Kossuth tér 1., adószáma: 15730538-2-13, a K&H Bank Zrt.-nél vezetett Folyószámla száma: 10400494-50505156-57531006, 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 hitelnnyújtó (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.	Az Ügyfél 2021. évi költségvetésében szereplő beruházások finanszírozása (piac fejlesztése, óvoda építése, stb.)
A Projekt megvalósításának kezdő időpontja:	2021. január 01.
A Projekt tárgyát képező beruházás, fejlesztés (végső) üzembe helyezésének időpontja:	2021. december 31.

A Projekt megvalósításához felhasználandó források megjelölése (a Hitelkeret devizanemében):	
Hitel összesen:	344 804 413
ebből: Beruházási/fejlesztési hitel	344 804 413
A beruházás összes (bruttó) pénzigénye:	344 804 413

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

Saját erő: 0,00%;

Beruházási/fejlesztési hitel: 100,00%

1.2. Hitelkeret

Összege: 344 804 413 HUF, azaz Háromszáznegyvennégymillió-nyolcszáznegyezer-négyszázötvenhárom forint

Rendelkezésre Tartási Időszak: 2021. október 29. napjától 2021. december 31. napjáig.

Lejárat Napja: 2031. december 31.

A Hitelkeret nem feltöltődő jellegű.

Hitelkeret referenciaszáma: 223895RA01



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: 1 000 000 HUF, azaz Egymillió 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.

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., összege: 8 620 110 HUF, azaz Nyolcmillió-hatszázhuszezer-egyszázötven forint

Utolsó visszafizetés dátuma: 2031. december 31., összege: 8 620 123 HUF, azaz Nyolcmillió-hatszázhuszezer-egyszázhuszonhárom forint

A Kölcsönök visszafizetése a fent meghatározott Első visszafizetés dátumát követően naptári negyedévenként a naptári negyedév utolsó 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 + 1,49% 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 esedékességkor.

2.2. Díjak

Díjak megnevezése	Mértéke	Díjak alapja és esedékessége
Szerződéskötési Díj	0,50%	A Hitelkeret teljes összege alapján 2022. január 03. napján.

A Díjak 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) Ügyfél bemutatja a 2011. évi CXCV. Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló törvény előírásának megfelelő kormány engedélyt.
- (3) Az Ügyfél képviselő testületének, vagy közgyűlésének határozata a Szerződés megkötéséhez.

4. BIZTOSÍTÉKOK

Az Ügyfélnek a jelen Szerződés alapján a Bank felé keletkező kötelezettségei biztosítékkául 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.

6. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- (1) 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.
- (2) 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.

BERUHÁZÁSI/FEJLESZTÉSI HITELSZERZŐDÉS
Szerződés száma: IBD-MUN-21-0086/1



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, 2021. október 29.

ALÁÍRÁSOK

az Ügyfél:

PÉCEL VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

a Bank:

K&H BANK ZRT.

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Mellékletek:

1. LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ
2. ELŐTÖRLESZTÉSI ÉRTESÍTŐ



1. MELLÉKLET LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ

Címzett: K&H Bank Zrt.

Küldi: PÉCEL VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Tárgy: **344 804 413 HUF összegű, 2021. október 29. napján kelt Beruházási/fejlesztési Hitelszerződés,**
Hitelkeret referenciaszáma: 223895RA01

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 deviza árfolyamon 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 árfolyam különbözetből adódó összeg saját erőből való megfizetését vállaljuk a Számla kiegyenlítésére,

BERUHÁZÁSI/FEJLESZTÉSI HITELSZERZŐDÉS
Szerződés száma: IBD-MUN-21-0086/1



(3) a jelen Lehívási Értesítő átadása visszavonhatatlan kötelezettségvállalásunkat jelenti a fentiek szerinti kölcsön felvételére.

Kelt:

Tisztelettel:

az Ügyfél:

PÉCEL VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Banki befogadás dátuma:

Aláírás rendben igazolása:



2. MELLÉKLET

ELŐTÖRLESZTÉSI ÉRTESÍTŐ

Címzett: K&H Bank Zrt.

Küldi: PÉCEL VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Tárgy: **344 804 413 HUF összegű, 2021. október 29. napján kelt Beruházási/fejlesztési Hitelszerződés,**
Hitelkeret referenciaszáma: 223895RA01

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 megfizetése is esedékessé válik.

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

Kelt:

Tisztelettel:

az Ügyfél:

PÉCEL VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Banki befogadás dátuma:

Előtörlesztendő kölcsön banki azonosítója:

Aláírás rendben igazolása:

Kapcsolódó díjak:

Kézjegyek: