

HITELSZERZŐDÉS
száma: **40638**
(a továbbiakban: a Szerződés)

amely létrejött egyrészről az

UniCredit Bank Hungary Zrt.
székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
cégjegyzékszám: Cg.: 01-10-041348
mint hitelnnyújtó (a továbbiakban: a **Bank**)

másrészről a

TOLNA MEGYEI ÖNKORMÁNYZAT
székhely: 7100 SZEKSZÁRD, SZENT ISTVÁN TÉR
11-13.
KSH szám: 15414007-2-17
Önkormányzati
törzsszám: 733283
mint hitelfelvevő (a továbbiakban: az **Ügyfél**)

(az Ügyfél és a Bank a továbbiakban együttesen: a Szerződő Felek)

között az alábbi feltételekkel:

Felek megállapítják, hogy a Tolna Megyei Önkormányzat **2010/S 15-019713** számon megjelölt közbeszerzési eljárást indított hitelszerződés kötésére működési hitel felvételére. Felek rögzítik, hogy az ajánlat vonatkozásában az eljárás nyertese a Bank, mint ajánlattevő lett.

Felek a jelen Szerződést a közbeszerzési eljárásban az Ügyfél, mint ajánlatkérő által közzétett ajánlattételi felhívás és dokumentáció, valamint a Bank, mint a nyertes ajánlattevő ajánlatának a tárgyalás lezáráskori tartalma szerint kötik meg.

1. A Hitelkeret célja, összege

1.1. Az Ügyfél a Bankhoz fordult az Ügyfél működési feltételeinek, önkormányzati közszolgáltatások, intézmények működőképessége biztosításának (a továbbiakban: a **Hitelcél**) hitellel történő támogatásáért.

1.2. A Bank az Ügyfél részére a fent megjelölt célra az Ügyfél saját forrásainak kiegészítésére

1.000.000.000,- Ft,
azaz: Egymilliárd forint

2.2. Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Szerződés alapján nyújtott kölcsönök folyósításának és visszafizetésének lebonyolítása helye a 2.1. pontban hivatkozott Hiteleszámlási számla, amely számlán az Ügyfél kizárólag a jelen Szerződéshez kapcsolódóan bonyolíthat pénzforgalmat, a hitel elszámolási számla/számlák nem minősül(nek) az Ügyfél pénzforgalmi számlájának/számláinak.

3. A Hitelkeret lejárat, a Hitelkeret rendelkezésre tartási periódusa

3.1. A Hitelkeret lejárat: **2015.12.31.** (a továbbiakban: a **Hitelkeret Lejárat**)

3.2. A Hitelkeret rendelkezésre tartási periódusa **2010.07.01-től 2010.12.01-ig** tart (a továbbiakban: a **Rendelkezésre Tartási Periódus**).

4. A Hitelkeret igénybevétele

4.1. A Bank a Hitelkeret terhére igényelt kölcsönt (a továbbiakban: a Kölcsön/Kölcsönök) a Rendelkezésre Tartási Perióduson belül bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, a jelen Szerződés 1. sz. mellékletét képező, Ügyfél által cégszerűen aláírt lehívó levél (a Lehívó Levél) alapján, a Lehívó Levélben megjelölt Kölcsönösszeget oly módon, hogy a Kölcsön összegét a Hiteleszámlási számlára jóváírja az Ügyfél egyidejű értesítése mellett.

A fentiek szerint meghatározott Kölcsönöket a Bank a jóváírást követően továbbutalja az Ügyfél további külön rendelkezése nélkül a Lehívó Levélben megadott szabad rendelkezésű folyószámlájára.

4.2. Az Ügyfél által cégszerűen aláírt Lehívó Levélnek tartalmaznia kell a Kölcsön (számmal és betűvel kiírt) összegét, a folyósítás helyét és az Ügyfél számlavezető pénzügyintézeténél vezetett szabad rendelkezésű folyószámlájának számát.

5. A Kölcsön kamata, a kamatperiódus, a kamatfizetés rendje

5.1. Az Ügyfél a folyósított Kölcsön összege után a kölcsöntartozás fennállásának időtartamára változó mértékű kamatot tartozik fizetni.

A Kölcsön kamatlába változó, az alábbiak szerint meghatározott referencia kamatláb és évi **5,5%**, azaz évi **Öt egész öt tized** százalék kamatfelár (referencia kamatláb és kamatfelár együttesen ügyleti kamat).

A referencia kamatláb mértéke– kivéve az első esetleges tört kamatperiódust –három havonta változó, a folyósítás napját ill. a későbbiekben az 5.2. pontban meghatározott kamatperiódusok végét megelőző második bankmunkanapon jegyzett három havi

5.3. A kamat megfizetése minden kamatperiódus utolsó napján, illetve a Hitelkeret Lejáratának napján esedékes.

6. Egyéb költségek

6.1. A Bank a Szerződés aláírásakor a Hitelkeret összege után **2.000.000,-Ft** azaz **Kettőmillió forint** egyszeri kezelési költséget számít fel Ügyfélnek, mely a Szerződés alapján történő első folyósítással egyidejűleg esedékes.

A Bank az esedékes egyszeri kezelési költség összegével a Hitelelszámolási számlát az első igénybevétel napján megterheli. Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az egyszeri kezelési költség megfizetéséhez szükséges fedezet az esedékesség napján rendelkezésre álljon.

6.2. A Hitelkeret rendelkezésre tartásáért a Bank évi **2%**, azaz évi **Kettő** százalék rendelkezésre tartási jutalékot számít fel, amely a Hitelkeret összegének igénybe nem vett része után fizetendő naptári negyedévenként, a negyedév utolsó bankmunkanapján, illetve a rendelkezésre tartási időszak utolsó napján.

A rendelkezésre tartási díj megfizetése oly módon történik, hogy az esedékes rendelkezésre tartási díj összegét a kamat esedékességének napjára az Önkormányzat a Hitel elszámolási számlájára utalja. Utaláskor közleményként a szerződésszámot és a kifizetés jogcímét (pl rendelkezésre tartási jutalék) kell feltüntetni. A Bank az esedékes rendelkezésre tartási díj összegével a Hitel elszámolási számlát megterheli.

6.3. A Bank az előtörlesztés után nem számít fel előtörlesztési díjat.

7. A Kölcsön visszafizetése és a kamat megfizetése

7.1. A Szerződés alapján igénybevett Kölcsönök törlesztésére a Bank **2011.03.30-ig** türelmi időt biztosít az Ügyfél részére. Ügyfél a Szerződés alapján igénybevett Kölcsönök törlesztését **2011.03.31-én** tartozik megkezdeni és ezt követően a 7.2. pontban meghatározott időpontokban egyenlő tőketörlesztő részletekben köteles a Banknak visszafizetni.

7.2. A törlesztés időpontja minden naptári negyedév utolsó hónapjának utolsó bankmunkanapja, kivéve az utolsó tőketörlesztő részlet. Az utolsó tőketörlesztő részlet a Hitelkeret Lejáratának napján esedékes.

7.3. A Kölcsön (tőketörlesztő részlet) visszafizetése és a kamat megfizetése a következőképpen történik:

A Kölcsön visszafizetése és a kamat megfizetése oly módon történik, hogy az

8. Fizetési késedelem jogkövetkezményei

8.1. Amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségeinek esedékességkor nem tesz eleget, a Bank az esedékes és vissza nem fizetett tartozások összege (tőke-, kamat- és esetleges további járulékkövetelés) után az ügyleti kamaton felül a késedelembe esés napjától évi 6%-os mértékű késedelmi kamatot számít fel.

8.2. A Felek megállapodnak továbbá, hogy a Bank az Ügyfél fizetési késedelme esetén az esedékes tőke, kamat, költségek és díjak tekintetében az ügyleti kamatot a mindenkor érvényes alábbiakban meghatározott referencia kamatláb és évi 6% kamatfelár mértékében határozza meg. A referencia kamatláb mértéke naponta változó, az adott napon érvényes, két bankmunkanappal korábban jegyzett 1 havi bankközi irányadó kamatláb (BUBOR), bankmunkaszüneti napokon az előző bankmunkanapra érvényes kamatláb.

9. Biztosítékok

9.1. A Bank javára szóló, az Ügyfél **OTP Bank Nyrt.**-nél vezetett költségvetési számlákra vonatkozó beszedési megbízás benyújtására irányuló felhatalmazás (a Felhatalmazó Levél) (2. sz. melléklet).

10. Egyéb rendelkezések

10.1. Amennyiben a Szerződésben meghatározott bármely esedékesség/nap bankmunkaszüneti napra esik - és a Szerződés másként nem rendelkezik - a Bank az esedékesség/irányadó nap tekintetében a bankmunkaszüneti napot követő legkorábbi bankmunkanapot tekinti irányadónak, kivéve ha a bankmunkaszüneti nap hó végére esik, mert ez esetben a bankmunkaszüneti napot megelőző utolsó bankmunkanap lesz az esedékesség napja/irányadó nap.

10.2. A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Általános Üzleti Feltételei, Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzata (VÜSZ), valamint a vonatkozó jogszabályi előírások az irányadók azzal, hogy Szerződő felek a Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzat 3.22. pontjának második bekezdését, 4.7., 4.9., 5.1., 6.1., 7.2.1. 9.4., valamint III. pontjait jelen Szerződés vonatkozásában nem tekintik hatályosnak, valamint az alábbi pontjait az alábbiakban részletezett eltérésekkel tekintik hatályosnak:

VÜSZ 6.2. a) és b) pontja helyett az alábbi 1-5) pontok alkalmazandók:

Az Ügyfél kötelezi magát, hogy a Banknál kötött, Hitelügyletre vonatkozó szerződés hatálya alatt a Bank rendelkezésére bocsátja

1) minden naptári év lezárását követően haladéktalanul az Ügyfél által aláírt és könyvvizsgáló által ellenjegyzett éves zárszámadását és mellékleteit (melyek

- évente a folyamatban lévő peres eljárásokról, lejárt szállítói tartozásokról szóló kimutatást.

VÜSZ 6.2 i) pont az alábbiak szerint kerül alkalmazásra: Az Ügyfél kötelezi magát, hogy a Banknál kötött, Hitelügyletre vonatkozó szerződés hatálya alatt a hitel- illetve kölcsönszerződés fennállása alatt más banktól illetve hitelintézetektől történő hitelfelvételről a Bankot előzetesen írásban tájékoztatja,

VÜSZ 6.2 k) pont az alábbiak szerint kerül alkalmazásra: Az Ügyfél kötelezi magát, hogy a Banknál kötött, Hitelügyletre vonatkozó szerződés hatálya alatt a Hitelügyletre vonatkozó szerződés futamideje alatt amennyiben harmadik személyek javára azonnali beszedési jogot kíván biztosítani, arról a Bankot előzetesen írásban tájékoztatja.,

VÜSZ 6.2. m) és o) pontjának rendelkezései alól kivételt képez az Ügyfélnek az OTP Bank Nyrt-nél fennálló és évente hosszabbításra kerülő folyószámlahitele melynek fedezete az Ügyfél tulajdonában álló ingatlanon fennálló jelzálog, mely szintén évente hosszabbításra kerül.

VÜSZ 6.6 pont alábbiak szerint kerül alkalmazásra:

Amennyiben az Ügyfél hitelkérelmének banki elbírálásakor állapothoz képest az általa folytatott tevékenységek közül egynek vagy többnek más gazdálkodó szervezet által történő elvégzésére vonatkozó megállapodást köt és egyidejűleg e tevékenység(ek) folytatásával az Ügyfél teljesen vagy részlegesen felhagy, köteles a Bankot utólag írásban tájékoztatni az Ügyfél az együttműködési kötelezettsége körében .

10.3. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait, különös tekintettel az ÁÜF 1.6.3. – 1.6.8. pontjában foglalt, Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó szabályokra – megismerte és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el. Kijelenti továbbá, hogy a Bank a szerződés kezdeményezését megelőzően is írásbeli tájékoztatást adott a Központi Hitelinformációs Rendszerbe továbbítás eseteiről, feltételeiről, a nyilvántartott adatok köréről és a jogorvoslati lehetőségekről.

A Szerződés hatályba lépésének feltételei:

- a Szerződés mindkét fél általi cégszerű aláírása, jegyző általi ellenjegyzése,
- a Bank részéről előírt tartalmú Felhatalmazó Levél eredeti, a számlavezető bank által cégszerűen aláírt példányának Bank részére történő átadása.

Szalonta, 2010. augus 25.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

490.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

TOLNA MEGYEI ÖNKORMÁNYZAT

