

HITELSZERZŐDÉS

száma: 43501
(a továbbiakban: a **Szerződés**)

amely létrejött egyrészről az

UniCredit Bank Hungary Zrt.

székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
cégjegyzékszám: 01-10-041348
mint hitelnyújtó (a továbbiakban: a **Bank**)

másrészről a

Tolna Megyei Önkormányzat

székhely: 7100 Szekszárd, Szent István tér 11-13.
adóazonosító: 15419882-2-17
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 Tolna Megyei Önkormányzata TED 2011/S 30-050040. számon megjelölt közbeszerzési eljárást indított hitelszerződés kötésére működési hitel felvétele céljából, a költségvetési hiány finanszírozhatósága érdekében. 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 2011. évi költségvetési hiánya finanszírozásához szükséges források (a továbbiakban: a **Hitelcél**) biztosításának hitellel történő támogatásáért.

1.2. A Bank az Ügyfél részére a fent megjelölt célra

1.200.000.000,- Ft,
azaz: Egymilliárd-kettőszázmillió forint

összegű hitelkeretet (a továbbiakban: a **Hitelkeret**) biztosít.

1.3. Az Ügyfél ezennel kötelezi magát, hogy minden egyes kölcsön igénybevétel a Hitelkeret terhére saját számlás ügyletként a hitelcélnek megfelelően eszközöl.

2. Az Ügyfél Banknál vezetett hiteleszámlolási számlájának száma

2.1. Hiteleszámlolási számla száma: 10918001-00000002-46850032 (a továbbiakban: a **Hiteleszámlolási számla**)

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

3. A Hitelkeret lejárat, a Hitelkeret rendelkezésre tartási periódusa

3.1. A Hitelkeret lejárat: **2016.12.31.** (a továbbiakban: a **Hitelkeret Lejárata**)

3.2. A Hitelkeret rendelkezésre tartási periódusa **2011.05.01.-jétől 2011.10.01.-jéig** tart (a továbbiakban: a **Rendelkezésre Tartási Períódus**).

4. A Hitelkeret igénybevétele

4.1. A Bank a Hitelkeret terhére igényelt kölcsönt (a továbbiakban: a **Kölcsön/Kölcsönök**) a Rendelkezésre Tartási Períóduson belül, bocsátja az Ügyfél rendelkezésére a jelen Szerződés 1. sz. mellékletét képező, Ügyfél által cégszerűen aláírt levél (a továbbiakban: a **Lehívó Levél**) alapján, **5 részletben**, az alábbiakban meghatározott időpontokban és összegekben, oly módon, hogy a Kölcsön összegét a Hiteleszámlolási számlára jóváírja az Ügyfél egyidejű értesítése mellett. A Lehívó Levelet Ügyfél köteles a lent meghatározott időpontokat megelőzően 4 bankmunkanappal Bank rendelkezésére bocsátani.

1. 2011.05.01. napján	500.000.000,- Ft , azaz ötszázmillió forintot,
2. 2011.07.01. napján	200.000.000,- Ft , azaz kettőszázmillió forintot,
3. 2011.08.01. napján	200.000.000,- Ft , azaz kettőszázmillió forintot,
4. 2011.09.01. napján	200.000.000,- Ft , azaz kettőszázmillió forintot és
5. 2011.10.01. napján	100.000.000,- Ft , azaz egyszázmillió forintot.

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 **5,500 %**, 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 bankközi irányadó kamatláb (BUBOR) a következő kamatperiódusra rögzítve.

Az első és/vagy utolsó esetleges tört kamatperiódusra a Bank a referencia kamatlábat – a fentiekől eltérően - a tört kamatperiódus hosszának figyelembevételével a pénzüpiaci kamatok alapján határozza meg, melyről írásban értesíti az Ügyfelet.

5.2. Az első kamatperiódus a kölcsönfolyósítás napjától az adott naptári negyedév utolsó napjáig tart. A további kamatperiódusok hossza három hónap és az előző kamatperiódus utolsó napjától a naptári negyedév utolsó napjáig tart, kivéve az utolsó esetleges tört kamatperiódust, mely a Hitelkeret Lejárataig tart.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Banknak jogában áll az egyes – azonos devizanemű - Kölcsönök összegét az utolsó kölcsönfolyósítás első kamatperiódusának utolsó napján összevonni és a különböző időpontokban igénybevett Kölcsönöket egy kölcsönlehívásként kezelni.

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

5.4. Amennyiben a fentiek szerint meghatározott kamatláb/ ügyleti kamat nem tükrözi reálisan a hasonló kondíciójú hitelek pénzüpiacon kialakult kamatlábat, valamint az ügylet nyereségességét érintő esetleges hatósági intézkedés esetére a Felek megállapodnak, hogy - amennyiben a közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX tv. (a továbbiakban: **Kbt.**) 303 §-ában meghatározott feltételei fennállnak - a Szerződés módosítása érdekében tárgyalásokat kezdenek egy új, a Felek számára kölcsönösen elfogadható mértékű kamatláb/ügyleti kamat meghatározására.

6. Egyéb költségek

6.1. A Bank a Szerződés aláírásakor **1.000.000,- Ft**, azaz egymillió magyar forint egyszeri kezelési költséget számít fel Ügyfélnek, mely a Szerződés alapján történő első folyósítással egyidejűleg - 2011.05.01. napján - esedékes.

A Bank az esedékes egyszeri kezelési költség összegével a Hiteleszámlási 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 **2,000 %**, azaz évi **kettő egész százalék** rendelkezésre tartási jutalékot számít fel, amely a Hitelkeret összegének igénybe nem vett része után fizetendő naptári hónaponként, a hónap utolsó bankmunkanapján, illetve a rendelkezésre tartási időszak utolsó napján.

A rendelkezésre tartási jutalék megfizetése oly módon történik, hogy az esedékes rendelkezésre tartási jutalék összegét annak esedékességének napján az Ügyfél a Hiteleszámlási számlára utalja. Utaláskor közleményként a szerződésszámot és a kifizetés jogcímét (rendelkezésre tartási jutalék-fizetés) kell feltüntetni. Bank az esedékes rendelkezésre tartási jutalék összegével a

Hiteleszámlási számlát megterheli. Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a fenti fedezet az esedékesség napján a Hiteleszámlási számlán rendelkezésre álljon.

A rendelkezésre tartási jutalék esedékes díjáról a Bank az esedékességet megelőzően 8 naptári nappal korábban értesíti az Ügyfelet.

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

6.4. A Bank az Ügyfelet a Hiteleszámlási számla egyenlegét érintő bármely változásról (hitelfolyósítás, törlesztés, egyéb terhelés) írásban értesíti.

6.5. Szerződő Felek rögzítik, hogy a Bank a kamaton, egyszeri kezelési költségen, valamint a rendelkezésre tartási jutalékon felül - ide nem értve az Ügyfél késedelmes teljesítését – a Hitelkeret terhére történő Kölcsön felvételéért semmilyen jogcímen és néven nem számít fel díjat az Ügyfélnek.

7. A Kölcsön visszafizetése és a kamat megfizetése

7.1. A Szerződés alapján igénybevett Kölcsön/Kölcsönök törlesztésére a Bank **2012.03.30-ig** türelmi időt biztosít az Ügyfél részére. Ügyfél a Szerződés alapján igénybevett Kölcsön/Kölcsönök törlesztését **2012.03.31-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 oly módon történik, hogy az esedékes tőketörlesztő részlet összegét az esedékesség napjára az Ügyfél a Hiteleszámlási számlára utalja. Utaláskor közleményként a szerződésszámot és a kifizetés jogcímét (tőketörlesztő részlet-fizetés) kell feltüntetni. Bank az esedékes törlesztő részlet összegével a Hiteleszámlási számlát megterheli. Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a fenti fedezet az esedékesség napján a Hiteleszámlási számlán rendelkezésre álljon.

A kamat megfizetése oly módon történik, hogy a kamat esedékes összegét Ügyfél az esedékesség napjára a Hiteleszámlási számlára utalja. Utaláskor közleményként a szerződésszámot és a kifizetés jogcímét (kamatfizetés) kell feltüntetni. A Bank az esedékes kamat összegével az Ügyfél Hiteleszámlási számláját megterheli. Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az esedékes kamat fedezete a Hiteleszámlási számlán rendelkezésre álljon.

7.4. A Bank a tőketörlesztő részletek pontos összegértől a Hitelkeret terhére történő utolsó Kölcsönfolyósítást követően az Ügyfelet írásban értesíti.

A Bank a kamatfizetés esedékessége előtt legalább 8 nappal értesítést küld az Ügyfélnek a kamat esedékes összegéről és az esedékesség időpontjáról.

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

járulességek után az ügyleti kamaton felül a késedelembe esés napjától a Ptk. 301/A §-ban meghatározott mértékű késedelmi kamatot számítja fel.

9. Biztosítékok

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

Ügyfél kijelenti, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél 2010.05.25. napján nyilvántartásba vett felhatalmazás beszedési megbízás benyújtására nem került visszavonásra, az jelen Szerződés biztosítékául is szolgál.

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, valamint a vonatkozó jogszabályi előírások az irányadók azzal, hogy Szerződő felek a Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzat I.3.22. pontjának második bekezdését, 4.7., 4.9., 5.1., 6.1., 7.2., 9.4., valamint III. pontjait jelen Szerződés vonatkozásában nem tekintik alkalmazandónak.

A Szerződés hatályba lépésének feltételei:

- a Szerződés mindkét fél általi cégszerű aláírása, jegyző általi ellenjegyzése.

Szekszárd, 2011. április 27.

Tolna Megyei Önkormányzat
Ügyfél

UniCredit Bank Hungary Zrt.
Bank

Ellenjegyzem:

Mellékletek:

1. Lehívó Levél
2. Felhatalmazó Levél (OTP Bank Nyrt.)
3. Bank Üzletszabályzatai

1. sz. melléklet a 43501 sz. Hitelszerződéshez

Lehívó Levél

Tisztelt UniCredit Bank Hungary Zrt.!

Kérjük, hogy az Önökkel 2011. _____-án 43501 számon kötött Hitelszerződés (Hitelszerződés) 1.2. pontjában meghatározott Hitelkeret terhére Kölcsönt folyósítani szíveskedjenek:

Folyósítás összege: _____

Folyósítás módja:

() Jóváírás a _____ számú hitelezési számlára/forint folyószámlára _____ értéknapal(*):

(*) A jóváírás napja nem lehet korábbi, mint a beküldést követő negyedik munkanap.

Szabad rendelkezésű folyószámla száma, ahová az átutalást teljesíteni szíveskedjenek: _____ Bank Zrt./Nyrt. _____

Kölcsön lejárat: 2016.12.31.

Tolna Megyei Önkormányzat, mint Ügyfél kijelentem, hogy a fentiekben hivatkozott kölcsön összegét a Hitelszerződésben meghatározottaknak megfelelően használom fel.

Szekszárd, 2011. április 7.

Tolna Megyei Önkormányzat

