

**HITELSZERZŐDÉS**

száma: 16498

(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

**Békés Megyei Önkormányzat**

székhely: 5601 Békéscsaba, Derkovits sor 2.

statisztikai számjel: 15725053-8411-321-04

kötségvetési 725053

(önkormányzati)

törzsszám:

mint hitelfelvevő (a továbbiakban: az Ügyfél)

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

között az alábbi feltételekkel:

A Szerződő Felek megállapítják, hogy a Békés Megyei Önkormányzat 2010/S 57-085111 számon megjelölt közbeszerzési eljárást indított hitelszerződés kötésére áthidaló hitelkeret igénybevételére. A Szerződő Felek rögzítik, hogy az ajánlat vonatkozásában az eljárás nyertese a Bank, mint ajánlattevő lett.

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

**1. A Hitelkeret célja, összege, megnyitásának időpontja**

1.1. A Bank az Ügyfél részére 1.840.000.000,- Ft, azaz egymilliárd-nyolcszáznegyvenmillió forint összegű áthidaló hitelkeretet (a továbbiakban: a Hitelkeret) állapít meg.

1.2. A Hitelkeret rulírozó jellegű.

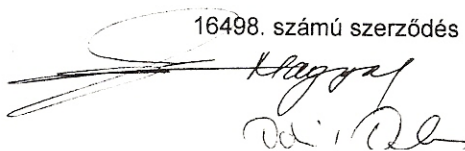
**2. Az Ügyfél Banknál vezetett hiteleszámlási számlájának száma**

2.1. 1. A HUF hiteleszámlási számla száma: 10918001-00000003-90445050 HUF

2.1.2. Az EUR hiteleszámlási számla száma: 10918001-00000003-90445074 EUR

(a továbbiakban HUF hiteleszámlási számla száma és EUR hiteleszámlási számla együtt : a Hiteleszámlási számlaszámla).

2.2. Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Szerződés alapján nyújtott Kölcsönök folyósítása és visszafizetése lebonyolításának helye a 2.1 pontban hivatkozott Hitel-elszámlási számla, amely számlán az Ügyfél kizárólag a jelen Szerződéshez kapcsolódóan bonyolíthat pénzforgalmat, a Hitel-elszámlási számla nem minősül/minősülnek az Ügyfél fizetési számlájának.



### 3. A Hitelkeret lejárat

A Hitelkeret lejárat: az 5.1. pont szerinti Rendelkezésre Tartási Periódus vége.

### 4. A Hitelkeret igénybevétele

4.1. A Bank az Ügyfél esetenkénti írásbeli kérelme alapján, a Hitelkeret terhére a Szerződés feltételeinek megfelelően folyósít kölcsönt (a továbbiakban: a Kölcsön) az Ügyfél részére.

4.2. Az Ügyfél a Kölcsönt a Bank által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon (a továbbiakban: a Formanyomtatvány) cégszerű aláírásával ellátva igényelheti. Az igénybevételek gyakorisága és nagysága nem korlátozott. A Formanyomtatvány kitöltésével az Ügyfélnek:

- a) meg kell neveznie azt a devizanemet (kizárólag HUF vagy EUR), amelyben a Kölcsön folyósítását kéri,
- b) meg kell jelölnie a jóváírandó Hitel-elszámolási számla számát,
- c) az a) pont szerinti devizában meg kell határoznia a felveendő összeget,
- d) meg kell jelölnie a szabad rendelkezésű folyószámlájának számát.

4.3. A Kölcsön nyújtására, illetve nyilvántartására a Bank az Ügyfélnek a **multicurrency opció** lehetőségét biztosítja. A Kölcsön devizaneme HUF és EUR lehet.

Szerződő Felek rögzítik, az Ügyfél a már folyósított Kölcsön devizanemének megváltoztatására vonatkozó igényét jogosult bármely napon írásos formában közölni a Bankkal, megadva az ehhez szükséges összes adatot. A Bank a kérelem befogadásától számított 2. bankmunkanaptól a Kölcsönt az új kamatperiódusra megállapított devizában tartja nyilván, ill. nyújtja. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a devizanemváltásra kamatperióduson belül kerül sor, a régi devizanemű kölcsön kamata esedékessé válik. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kölcsön devizanemének megváltoztatását a Bank visszautasíthatja, amennyiben az Ügyfél tőke-, illetve kamatfizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget.

A fentiekben leírt eljárás szerinti devizanemváltás esetén jelen Szerződés külön módosítása nem szükséges.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a fenti devizanem megváltozása esetén a Kölcsön nyilvántartási száma (hitelszám) megváltozhat, melyről a Bank írásban értesíti az Ügyfelet.

Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy - figyelemmel a hitelszám multicurrency opció miatti változására - a Bank jogosult az általa kiállított egyenlegeken és értesítőkön a jelen Szerződés alapján folyósított Kölcsön devizanemváltás miatt esetlegesen módosuló számát feltüntetni.

### 5. A rendelkezésre tartási periódus (a továbbiakban a Rendelkezésre Tartási Periódus)

5.1. A Bank a Hitelkeretet a jelen Szerződés hatálybalépésének napjától határozatlan ideig tartja az Ügyfél rendelkezésére oly módon, hogy a Hitelkeret terhére történő kölcsönügyletek lejárat (a továbbiakban: **Lejárat**) az adott kölcsön rendelkezésre bocsátásától – kivéve ha jelen Szerződés eltérően nem rendelkezik, vagy Szerződő Felek ettől eltérő kiegészítő vagy módosító megállapodást írásban nem kötnek – a Hitelkeret éves felülvizsgálatának dátumáig tart, de legfeljebb 364 nap lehet. A Hitelkeret éves felülvizsgálati dátuma a Hitelkeret hatályba lépésétől számított legfeljebb egy év, a felülvizsgálatot a Bank az ügyfél éves beszámolója alapján automatikusan elvégzi.

5.2. A Lejárat az éves felülvizsgálatot követően 364 nappal automatikusan meghosszabbodik, amennyiben ezt megelőzően a Felek között ettől eltérő írásos megállapodás nem jön létre, vagy a Hitelkeret nem áll felmondás alatt, vagy az Ügyfél egyoldalú nyilatkozatban eltérően nem rendelkezik (a Lejárat meghosszabbításától eltekintés, ill. rövidebb határidejű Lejárat).



## 6. A Hitelkeret terhére folyósított Kölcsön(ök) futamideje, pénzneme

6.1. A Kölcsön futamidejét az Ügyfél határozza meg a Kölcsön jelen Szerződés 5.1. pontja szerinti igénybevehetőségének figyelembe vételével. Ügyfélnek a futamidőre vonatkozó kérését a Formanyomtatvány keretében kell előterjesztenie a Szerződésre történő hivatkozással. Amennyiben az Ügyfél a kérelemben nem határozza meg a Kölcsön futamidejét, úgy a Kölcsön futamidejét a Bank a Kölcsön folyósításától számított 364 napban határozza meg az 5.1. pont figyelembe vételével.

## 7. A Kölcsön(ök) folyósítása

7.1. Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy a Kölcsön(ök) igénybevételére külön kölcsönszerződést nem kötnek: Bank a Szerződés hatálybalépése után, a Formanyomtatvány átvételétől számított 3 (három) bankmunkanapon belül folyósítja a cégszerűen aláírt kérelemben megjelölt Kölcsönt oly módon, hogy a Kölcsön összegét a Hitel-elszámolási számla javára jóváírja.

A fentiek szerint meghatározott Kölcsön(öke)t a Bank a jóváírást követően továbbutalja az Ügyfél további külön rendelkezése nélkül a Formanyomtatványban megadott szabad rendelkezésű folyószámlára. Az Ügyfél által cégszerűen aláírt Formanyomtatványnak tartalmaznia kell a Kölcsön (számmal és betűvel kiírt) összegét, a folyósítás helyét és az Ügyfél számlavezető pénzintézetnél vezetett szabad rendelkezésű folyószámlájának számát.

## 8. Kamat, kamatperiódus, kamatfizetés rendje

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

8.2.1. A Kölcsön kamatlába változó, HUF alapú kölcsön esetén az alábbiak szerint meghatározott referencia kamatláb és évi 0,54 % azaz évi Nulla egész ötvennégy század százalék kamatfelár (referencia kamatláb és kamatfelár együttesen ügyleti kamat).

8.2.2. A Kölcsön kamatlába változó, EUR alapú kölcsön esetén az alábbiak szerint meghatározott referencia kamatláb és évi 0,98% azaz évi Nulla egész kilencvennyolc század százalék kamatfelár (referencia kamatláb és kamatfelár együttesen ügyleti kamat).

8.3.1. A referencia kamatláb mértéke HUF alapú kölcsön esetén: három havonta változó, a folyósítás ill. a devizanemváltás napját, ill. a későbbiekben a 8.4. pontban meghatározott kamatperiódusok végét megelőző második bankmunkanapon jegyzett három havi bankközi irányadó kamatláb (BUBOR) a következő kamatperiódusra rögzítve.

8.3.2. A referencia kamatláb mértéke EUR alapú kölcsön esetén: három havonta változó, a folyósítás ill. devizanemváltás napját, ill. a későbbiekben a 8.4. pontban meghatározott kamatperiódusok végét megelőző második bankmunkanapon jegyzett három havi bankközi irányadó kamatláb (EURIBOR) a következő kamatperiódusra rögzítve.

8.4. A kamatperiódus hossza három hónap, kivéve az első és utolsó esetleges tört kamatperiódust. Az első kamatperiódus kezdő napja a kölcsönfolyósítás napja, míg utolsó napja az adott naptári negyedév utolsó banki munkanapja. 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 Lejáratáig tart.

8.5. A kamat megfizetése a kamatperiódus utolsó napján, illetve a Kölcsön lejáratának napján esedékes.

## 9. Egyéb költségek

9.1. Szerződő Felek rögzítik, hogy a Bank a kamaton felül – ide nem értve az Ügyfél késedelmes teljesítését – a Hitelkeret terhére történő Kölcsön felvételéért semmilyen jogcímen és néven nem számít fel díjat az Ügyfélnek.

## 10. A kamat megfizetésének módja

10.1. A Bank a kamatfizetés esedékessége előtt legalább 8 nappal értesítést küld az Ügyfélnek a kamat esedékes összegéről és az esedékesség időpontjáról. Az Ügyfél köteles a kamatot az esedékesség napjáig a Hitel-elszámolási számlájára a kamat devizanemével egyező devizanemben megfizetni. Az utaláskor közleményként a szerződésszámot és a kifizetés jogcímét (kamatfizetés) kell feltüntetni. A Bank a kamat összegével a Hitel-elszámolási számlát az esedékesség napján megterheli.

## 11. A Kölcsön(ök) visszafizetése

11.1. A Kölcsön összege a Kölcsön lejáratakor egy összegben esedékes. A Bank a Kölcsön visszafizetésének esedékessége előtt legalább 8 nappal értesítést küld az Ügyfélnek a kölcsönösszeg esedékes összegéről és az esedékesség időpontjáról. Az Ügyfél köteles a kölcsönösszeget az esedékesség napjáig a Hitel-elszámolási számlára a Kölcsön devizanemével egyező devizanemben megfizetni. Az utaláskor közleményként a szerződésszámot és a kifizetés jogcímét (tőketörlesztés) kell feltüntetni. A Bank az esedékes tőketörlesztő részlet összegével a Hitel-elszámolási számlát az esedékesség napján megterheli.

## 12. Fizetési késedelem jogkövetkezményei

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

12.2. A Felek megállapodnak továbbá, hogy a Bank az Ügyfél fizetési késedelme esetén az esedékes tőke és kamat 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 napra érvényes, két bankmunkanappal korábban jegyzett 1 havi bankközi irányadó kamatláb (BUBOR), bankmunkaszüneti napokon az előző bankmunkanapra érvényes kamatláb.

## 13. A Biztosítékok

13.1. A Bank javára szóló, az Ügyfél OTP Bank Nyrt.-nél vezetett költségvetési és adószámlákra vonatkozó beszedési megbízás benyújtására történő felhatalmazás/felhatalmazás (a továbbiakban: a Felhatalmazó Levél). (1sz. melléklet)

## 14. A Szerződés módosítása, felmondása

14.1. A Szerződést a Szerződő Felek írásban, kölcsönös megegyezés alapján bármikor módosíthatják.

14.2 A Szerződés az Ügyfél részéről indoklás nélkül írásban felmondható. A Bankot az 5.1. pont szerinti felülvizsgálatkor illeti meg a Szerződés indokolás nélküli felmondási joga.

14.3. A Bank azonnali hatályú felmondási jogát, ennek indokait a Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzat tartalmazza, azzal, hogy a Bank azonnali hatályú felmondási jogának gyakorlását megelőzően köteles az Ügyfelet a teljesítésre - megfelelő határidő tűzésével - írásban felszólítani.



## 15. Egyéb rendelkezések

15.1. 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.

15.2. 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 3.22. pontjának második bekezdését (kamatemelési lehetőség a piaci feltételek változása esetén), 4.7., 4.9., 5.1., 6.1., 7.2.1., 9.4., valamint III. pontjait jelen Szerződés vonatkozásában nem tekintik hatályosnak.

15.3. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait, különös tekintettel az ÁÜF I.6.3. – I.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.

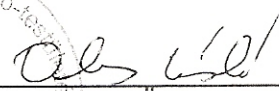
15.4. A Szerződésre a magyar jog irányadó.

## 16. A Szerződés hatályba lépésének feltételei

- a Szerződés mindkét fél általi cégszerű aláírása, az Ügyfél Önkormányzat jegyzőjének ellenjegyzése,
- a Bank részéről előírt tartalmú Felhatalmazó Levél (1. számú melléklet) eredeti, a számlavezető bank által cégszerűen aláírt példányának Bank részére történő átadása.

Békéscsaba, 2010. május 10. napja.



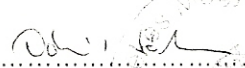
  
Békés Megyei Önkormányzat  
Ügyfél

UniCredit Bank Hungary Zrt.  
481.

  
Magyar Szilvia  
Ügyfélközpont vezető  
Vállalati Divízió

Magyar Szilvia  
ügyfélmanager  
Vállalati Divízió

Ellenjegyzem:

  
Dr. Dávid Sándor  
megyei főjegyző

**Mellékletek:**

1. Felhatalmazó Levél
2. Bank Üzletszabályzatai

