UniCredit Bank

HITELSZERZŐDÉS FORGÓESZKÖZFINANSZÍROZÁSRA
száma: 43508
(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

Salgótarján Megyei Jogú Város Önkormányzata
székhely: 3100 Salgótarján, Múzeum tér 1.
adóazonosító: 15450494-2-12
Önkormányzati törzsszám: 735287
mint hitelfelvevő (a továbbiakban: az **Ügyfél**)

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

között az alábbi feltételekkel:

Szerződő Felek megállapítják, hogy Salgótarján Megyei Jogú Város Önkormányzata 2011/S 48-079254 számon megjelölt „Hitelnyújtás Salgótarján Megyei Jogú Város Önkormányzata számára" tárgyú közbeszerzési eljárást indított hitelszerződés kötésére Salgótarján Megyei Jogú Város Önkormányzata 2011. évi költségvetés működési hiányának finanszírozása érdekében. Szerződő Felek rögzítik, hogy az ajánlat vonatkozásában az eljárás nyertese a Bank, mint ajánlattevő lett.

Szerződő Felek 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 forgóeszköz-szükségletének finanszírozására **1.000.000.000,- Ft-nak**, azaz **Egymilliárd forintnak megfelelő EUR** összegű hitelkeretet (a továbbiakban: a Hitelkeret) állapít meg.

1.2. A Hitelkeret nem rulírozó jellegű.

2. Az Ügyfél Banknál vezetett hitel-elszámolási számlájának száma

2.1. EUR Hitel-elszámolási számla száma: 10918001-00000006-14065013 (a továbbiakban: a Deviza Folyószámla)

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

Salgótarján Megyei Jogú Város Polgármestere

UniCredit Bank

3. A Hitelkeret lejárata és rendelkezésre tartása

3.1. A Hitelkeret lejárata: a 6.1. pont szerinti folyósítás napjától számított 364. nap (a továbbiakban: a Hitelkeret Lejárata)

3.2. A Hitelkeret rendelkezésre tartási periódusa a Szerződés hatálybalépése napjától 2011.12.31-ig tart (a továbbiakban: a Rendelkezésre Tartási Periódus).

4. A Hitelkeret igénybevétele

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

4.2. Az Ügyfél a Kölcsönt a Bank által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon (a továbbiakban: a Formanyomtatvány) cégszerű aláírásával ellátva igényelheti, amely Formanyomtatványnak tartalmaznia kell az Ügyfél számlavezető pénzintézeténél – K&H Bank Zrt. – vezetett szabad rendelkezésű folyószámlájának számát.

5. A Hitelkeret terhére folyósított Kölcsön(ök) futamideje

5.1. A Kölcsön lejárata megegyezik a Hitelkeret Lejáratával.

6. A Kölcsön(ök) folyósítása

6.1. A Bank a Szerződés hatálybalépése után, a Formanyomtatvány átvételétől számított 4 (négy) bankmunkanapon belül folyósítja a cégszerűen aláírt kérelemben megjelölt Kölcsönt oly módon, hogy a Kölcsön összegét a Deviza Folyószámla javára jóváírja, majd ezt követően továbbutalja az Ügyfél további külön rendelkezése nélkül a Formanyomtatványban megadott szabad rendelkezésű folyószámlájára.

7. Kamat, kamatperiódus, kamatfizetés rendje

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

7.2. A Kölcsön kamatlába változó, az alábbiak szerint meghatározott referencia kamatláb és **évi 3,95%,** azaz **évi Három egész kilencvenöt század százalék** kamatfelár (referencia kamatláb és kamatfelár együttesen ügyleti kamat).

A referencia kamatláb mértéke – kivéve az első esetleges tört kamatperiódust - a három hónapos EURIBOR (az Európai Központi Bank hivatalos kamatfixingje). Mértéke a folyósítás napját, ill. a későbbiekben a 7.3. pontban meghatározott kamatperiódusok végét megelőző második bankmunkanapon meghatározott három havi bankközi irányadó kamatláb (EURIBOR) a következő kamatperiódusra rögzítve.

Az első esetleges tört kamatperiódusra a Bank a referencia kamatlábat - a fentiektől eltérően - a tört kamatperiódus hosszának figyelembevételével a pénzpiaci kamatok alapján határozza meg, melyről írásban értesíti az Ügyfelet.

7.3. 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 Lejáratáig tart.

7.4. 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.

7.5. Amennyiben a fentiek szerint meghatározott kamatláb/ügyleti kamat nem tükrözi reálisan a hasonló kondíciójú hitelek pénzpiacon kialakult kamatlábát, valamint az ügylet nyereségességét érintő esetleges hatósági intézkedés esetére a Szerződő 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 Szerződő Felek számára kölcsönösen elfogadható mértékű kamatláb/ügyleti kamat meghatározására.

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

8. Egyéb költségek

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

9. A kamat megfizetésének módja

9.1. A Bank a kamattal a Deviza Folyószámlát az esedékesség napján megterheli.

9.2. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a kamat megfizetéséhez szükséges fedezet a Deviza Folyószámlán az esedékesség napján rendelkezésre álljon.

10. A Kölcsön(ök) visszafizetése

10.1. A Kölcsön összege a Kölcsön lejáratakor egy összegben esedékes a Deviza Folyószámlán, figyelembe véve a 10.3. pontban foglaltakat.

10.2. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Kölcsön összegének megfelelő fedezet a Deviza Folyószámlán az esedékesség napján rendelkezésre álljon.

10.3. Ügyfél a Kölcsön lejáratát megelőzően részben vagy egészben költségmentesen előtörlesztheti a lehívott Kölcsönt, az alábbi feltételekkel:

Az Ügyfél az előtörlesztési szándékáról, legkésőbb a tervezett előtörlesztést megelőző 5. bankmunkanapon, 10:00 óráig írásban ("Előtörlesztési Értesítő") értesíti a Bankot. Az Előtörlesztési Értesítő meghatározza az előtörlesztendő összeget, valamint az előtörlesztés tervezett napját.

Az Előtörlesztési Értesítő az Ügyfél részéről visszavonhatatlan kötelezettséget jelent az abban megjelölt összegnek az ott meghatározott előtörlesztési napon történő visszafizetésére. Az Ügyfél köteles az előtörlesztendő összeget legkésőbb az előtörlesztés napján délelőtt 10 óráig a Deviza Folyószámlán elhelyezni.

A teljesített előtörlesztés esetén a Bank az előtörlesztéssel kapcsolatban semmilyen további díjat, költséget nem számít fel.

Az Ügyfél által előtörlesztett bármely összeg nem vehető újra igénybe.

11. Fizetési késedelem jogkövetkezményei

Salgótarján Megyei Jogú Város Polgármestere

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

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 (EURIBOR), bankmunkaszüneti napokon az előző bankmunkanapra érvényes kamatláb.

12. A Biztosítékok

12.1. A Bank javára szóló, az Ügyfél K&H Bank Zrt-nél vezetett bankszámláira vonatkozó beszedési megbízás benyújtására történő felhatalmazás (Felhatalmazó Levél). (2. sz. melléklet)

13. Egyéb rendelkezések

13.1. 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.

13.2. A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Általános Üzleti Feltételei (a továbbiakban: ÁÜF), 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. pontját jelen Szerződés vonatkozásában nem tekintik hatályosnak.

13.3. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank hivatkozott Üzletszabályzatait megismerte és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

14. 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

Salgótarján, 2011. július 3.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Salgótarján Megyei Jogú Város Önkormányzata

UniCredit Bank Hungary Zrt

Salgótarján Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatal

Ügyfél

Bank

Harasztosy Zsuzsanna
osztályvezető

Kristóf Katalin
osztályvezető

Ellenjegyzem:.....

Mellékletek:

1. Formanyomtatvány (Lehívó Levél)
2. Felhatalmazó Levél (K&H)
3. Bank Üzletszabályzatai

LPT: RB1
UG

UniCredit Bank

1.
2. sz. melléklet a 43508. sz. Hitelszerződéshez

Lehívó Levél

Tisztelt UniCredit Bank Hungary Zrt!

Kérjük, hogy az Önökkel 2011._____-án ..... számon kötött Hitelszerződés (Hitelszerződés) 1.1. pontjában meghatározott Hitelkeret terhére Kölcsönt folyósítani szíveskedjenek:

Kölcsön összege: _____

Folyósítás módja:

(___) Jóváírás a _____ számú hitel-elszámolási számlára _____ értéknappal.

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

Szabad rendelkezésű folyószámla száma, ahová az átutalást teljesíteni szíveskedjenek: K&H Bank Nyrt. _____

Kölcsön lejárata: a Hitelkeret lejárata

_____, 20_____

Salgótarján Megyei Jogú Város Önkormányzat

Salgótarján Megyei Jogú Város * Polgármestere * 1

.....

LPT: RB1
UG

43508 számú szerződés

UniCredit Bank

Számlavezető bank neve, címe

Tárgy: felhatalmazás beszedési megbízás benyújtására

Megbízom/megbízzuk Önöket az alább megjelölt fizetési számlánk terhére az alább megnevezett Kedvezményezett által benyújtandó beszedési megbízás(ok) teljesítésére a következőkben foglalt feltételekkel:

Fizető fél számlatulajdonos megnevezése:	Salgótarján Megyei Jogú Város Önkormányzata
Fizető fél bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	10402142-49565051-57501001
Kedvezményezett neve:	UniCredit Bank Hungary Zrt
Kedvezményezett bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	10900004-00009525-50001205

A felhatalmazás időtartama: a Kedvezményezett által írásban jóváhagyott írásbeli visszavonásig.
Kérjük Önöket, hogy fedezethiány esetén a beszedési megbízást 35 napig sorba állítani szíveskedjenek.

Salgótarján Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatal 30.

Kelt, Salgótarján, 2011 év, június hó 3 nap

.....
Fizető fél, számlatulajdonos

A jelen felhatalmazó levél 3 eredeti példányban készül, amelyből egy eredeti példányt átvettük, az abban foglaltakat tudomásul vettük.

Budapest, Salgótarján 2011.07.07

K&H Bank Zrt.
Salgótarján
132.

.....
(a számlavezető bank cégszerű aláírása)

Telekiné Illés Judit
szenior banki tanácsadó

Fülöpné Gyön Erika