

BERUHÁZÁSI/FEJLESZTÉSI HITELSZERZŐDÉS

Szerződés száma: IBD-MUN-21-0084/1



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

- (1) az **ÖNKORMÁNYZATI TÁRSULÁS VERESEGYHÁZ ÉS KÖRNYÉKE CSATORNAHÁLÓZAT ÉS SZENNYVÍZTISZTÍTÓTELEP FEJLESZTÉSÉRE**, amely a Magyar Államkincstár által 766986 törzskönyvi azonosító számon (PIR) nyilvántartott társulás, amelynek bejegyzett székhelye: 2112 Veresegyház, Fő út 35., adószáma: 15766988-2-13, a K&H Bank Zrt.-nél vezetett Folyószámla száma: 10402991-00033446-00000004, 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 hitelnyújtó (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:	Szennyvíztisztító kapacitás bővítése
A Projekt megvalósításának kezdő időpontja:	2021
A Projekt tárgyát képező beruházás, fejlesztés (végső) üzembe helyezésének időpontja:	2023 4. negyedév

A Projekt anyagi, műszaki összetétele (a Hitelkeret devizanemében):	
részletesen ld. a 3. sz. mellékletben	
A beruházás összes (nettó) pénzigénye:	884 200 000

A Projekt megvalósításához felhasználandó források megjelölése (a Hitelkeret devizanemében):	
Saját forrás összesen:	0
Hitel összesen:	884 200 000
A beruházás összes (nettó) pénzigénye:	884 200 000

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 %; Beruházási/fejlesztési hitel: 100 %

1.2. Hitelkeret

Összege: 884 200 000 Ft, azaz nyolcszáznyolcvannégymillió-kettőszázezer forint
Rendelkezésre Tartási Időszak: 2022. január 3. napjától 2023. június 29. napjáig
Lejárat Napja: 2035. december 31.
A Hitelkeret nem feltöltődő jellegű.
Hitelkeret referenciaszáma: 24E507RA00

Kézzjegyek:

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: 10 000 000 Ft, azaz tízmillió forint

1.4. Visszafizetés

Az Ügyfél köteles a kinnlevő Kölcsönöket a jelen pontban meghatározott Törlesztési Ütemtervben foglaltak szerint visszafizetni a Banknak.

Törlesztési Ütemterv

1	2023.06.30	12 000 000	Ft, azaz tizenkettőmillió forint
2	2023.09.29	12 000 000	Ft, azaz tizenkettőmillió forint
3	2023.12.29	12 000 000	Ft, azaz tizenkettőmillió forint
4	2024.03.29	12 000 000	Ft, azaz tizenkettőmillió forint
5	2024.06.28	12 000 000	Ft, azaz tizenkettőmillió forint
6	2024.09.30	12 000 000	Ft, azaz tizenkettőmillió forint
7	2024.12.31	12 000 000	Ft, azaz tizenkettőmillió forint
8	2025.03.31	12 000 000	Ft, azaz tizenkettőmillió forint
9	2025.06.30	12 000 000	Ft, azaz tizenkettőmillió forint
10	2025.09.30	12 000 000	Ft, azaz tizenkettőmillió forint
11	2025.12.31	12 000 000	Ft, azaz tizenkettőmillió forint
12	2026.03.31	13 500 000	Ft, azaz tizenhárommillió-ötszázézer forint
13	2026.06.30	13 500 000	Ft, azaz tizenhárommillió-ötszázézer forint
14	2026.09.30	13 500 000	Ft, azaz tizenhárommillió-ötszázézer forint
15	2026.12.31	13 500 000	Ft, azaz tizenhárommillió-ötszázézer forint
16	2027.03.31	14 500 000	Ft, azaz tizennégy millió-ötszázézer forint
17	2027.06.30	14 500 000	Ft, azaz tizennégy millió-ötszázézer forint
18	2027.09.30	14 500 000	Ft, azaz tizennégy millió-ötszázézer forint
19	2027.12.31	14 500 000	Ft, azaz tizennégy millió-ötszázézer forint
20	2028.03.31	16 500 000	Ft, azaz tizenhatmillió-ötszázézer forint
21	2028.06.30	16 500 000	Ft, azaz tizenhatmillió-ötszázézer forint
22	2028.09.29	16 500 000	Ft, azaz tizenhatmillió-ötszázézer forint
23	2028.12.29	16 500 000	Ft, azaz tizenhatmillió-ötszázézer forint
24	2029.03.30	18 000 000	Ft, azaz tizennyolcmillió forint
25	2029.06.29	18 000 000	Ft, azaz tizennyolcmillió forint
26	2029.09.28	18 000 000	Ft, azaz tizennyolcmillió forint
27	2029.12.31	18 000 000	Ft, azaz tizennyolcmillió forint
28	2030.03.29	19 000 000	Ft, azaz tizenkilencmillió forint
29	2030.06.28	19 000 000	Ft, azaz tizenkilencmillió forint
30	2030.09.30	19 000 000	Ft, azaz tizenkilencmillió forint
31	2030.12.31	19 000 000	Ft, azaz tizenkilencmillió forint
32	2031.03.31	21 000 000	Ft, azaz huszonegymillió forint
33	2031.06.30	21 000 000	Ft, azaz huszonegymillió forint
34	2031.09.30	21 000 000	Ft, azaz huszonegymillió forint
35	2031.12.31	21 000 000	Ft, azaz huszonegymillió forint
36	2032.03.31	21 000 000	Ft, azaz huszonegymillió forint
37	2032.06.30	21 000 000	Ft, azaz huszonegymillió forint
38	2032.09.30	21 000 000	Ft, azaz huszonegymillió forint



39	2032.12.31	21 000 000	Ft, azaz huszonegymillió forint
40	2033.03.31	21 516 000	Ft, azaz huszonegymillió-ötszázötvenhatezer forint
41	2033.06.30	21 516 000	Ft, azaz huszonegymillió-ötszázötvenhatezer forint
42	2033.09.30	21 516 000	Ft, azaz huszonegymillió-ötszázötvenhatezer forint
43	2033.12.30	21 516 000	Ft, azaz huszonegymillió-ötszázötvenhatezer forint
44	2034.03.31	21 516 000	Ft, azaz huszonegymillió-ötszázötvenhatezer forint
45	2034.06.30	21 516 000	Ft, azaz huszonegymillió-ötszázötvenhatezer forint
46	2034.09.29	21 516 000	Ft, azaz huszonegymillió-ötszázötvenhatezer forint
47	2034.12.29	21 516 000	Ft, azaz huszonegymillió-ötszázötvenhatezer forint
48	2035.03.30	21 516 000	Ft, azaz huszonegymillió-ötszázötvenhatezer forint
49	2035.06.29	21 516 000	Ft, azaz huszonegymillió-ötszázötvenhatezer forint
50	2035.09.28	21 516 000	Ft, azaz huszonegymillió-ötszázötvenhatezer forint
51	2035.12.31	21 524 000	Ft, azaz huszonegymillió-ötszázhuszonnégyezer forint

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 + 2,00% Kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező	A Törlesztési Ütemtervben foglalt időpontokhoz igazodik, hossza 3 hónap	A mindenkor fennálló Kölcsön tartozás összege alapján minden Kamatperiódus utolsó napján.

A Kamat 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 banknál vezetett Folyószámlára vonatkozó Bankszámlaszerződés megkötése és hatályba lépése
- (2) További előfeltételi iratok: a 4. Biztosítékok pontban megnevezett szerződések minden fél által aláírt formában
- (3) A Szerződésben meghatározott Projekthez kapcsolódó végleges építési engedély Bankhoz történő bemutatása.
- (4) Kivitelezési szerződések megkötése és bemutatása folyósítási feltétel
- (5) 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.
- (6) Amennyiben az Ügyfél az első Folyósítás Napján a Nemzeti Adó- és Vámhivatal köztartozásmentes adózási adatbázisában nem szerepel, akkor az Ügyfél 30 nappal nem régebbi időpontra a Nemzeti Adó- és Vámhivatal által kiállított nemleges adó és egyéb köztartozás igazolásának bemutatása vagy az Ügyfélkapun keresztül az Ügyfél által lekért, nem negatív összegyengű adófolyószámra kivonat elektronikusan történő továbbítása a Bank részére.
- (7) A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény alapján az Ügyfél adósságot keletkeztető ügyletéhez szükséges előzetes Kormány hozzájárulás bemutatása a Bank részére

4. BIZTOSÍTÉKOK

Az Ügyfélnek a jelen Szerződés alapján a Bank felé keletkező kötelezettségei biztosítékként az alábbiak szolgálnak:

- (1) Biztosítéki szerződés megnevezése: KÉSZFIZETŐ KEZESI SZERZŐDÉS
Szerződéskötés dátuma: később szerződendő
Biztosítéki szerződés száma: IBD-MUN-21-0084/K
- (2) Biztosítéki szerződés megnevezése: ÓVADÉKI SZERZŐDÉS
Szerződéskötés dátuma: később szerződendő
Biztosítéki szerződés száma: IBD-MUN-21-0084/Ó
- (3) Biztosítéki szerződés megnevezése: SZERZŐDÉS KÖVETELÉST TERHELŐ JELZÁLOGJOG ALAPÍTÁSÁRÓL
Szerződéskötés dátuma: később szerződendő
Biztosítéki szerződés száma: IBD-MUN-21-0084/KT

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.
- (2) Számlaforgalmi kikötés

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.

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: Veresegyház, 2021. december 30.

ALÁÍRÁSOK

az Ügyfél:

ÖNKORMÁNYZATI TÁRSULÁS VERESEGYHÁZ ÉS KÖRNYÉKE CSATORNAHÁLÓZAT ÉS SZENNYVÍZTISZTÍTÓTELEP FEJLESZTÉSÉRE

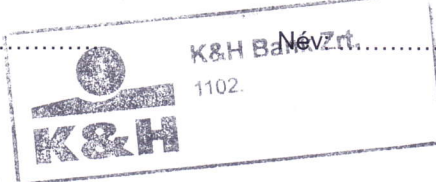
Aláírás: Aláírás:

Név: **PÁSZTOR BÉLA** Név: **Dr. Pásztor László**

a Bank:
K&H BANK ZRT.

Aláírás: Aláírás:

Név: Név: **Balla József Zoltán**



Mellékletek:

1. LEHÍVÁSI ÉRTESEÍTŐ
2. ELŐTÖRLESZTÉSI ÉRTESEÍTŐ
3. A PROJEKT ANYAGI, MŰSZAKI ÖSSZETÉTELE