

FEJLESZTÉSI HITELSZERZŐDÉSszáma: **40011/44554**(a továbbiakban: a **Szerződés**)

amely létrejött egyrészről az

UniCredit Bank Hungary Zrt.

székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

cégjegyzékszám: 01-10-041348

mint hitelnújtó (a továbbiakban: a **Bank**)

másrészről

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata

székhely: 3525 Miskolc, Városház tér 8.

törzskönyvi azonosító: 735605

képviseli: dr. Kriza Ákos polgármester

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

között az alábbi feltételekkel:

Szerződő Felek megállapítják, hogy Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata „A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának 2018. évi kereskedelmi hiteleinek beszerzése 387.000.000,- Ft összegben” címen beszerzési eljárást indított hitelszerződés kötésére az 1.1. és 3.3. pontban meghatározott célok megvalósítása érdekében. Szerződő Felek rögzítik, hogy a beszerzés tárgyának 2. része vonatkozásában az eljárás nyertese a Bank, mint ajánlattevő lett.

Szerződő Felek a jelen Szerződést a beszerzési eljárásban az Ügyfél, mint ajánlatkérő által megküldött ajánlattételi felhívás és dokumentáció, valamint a Bank, mint a nyertes ajánlattevő tárgyalás során tett ajánlatának tartalma szerint kötik meg.

1. A Hitelkeret célja, összege, megnyitásának időpontja

1.1. Az Ügyfél a Bankhoz fordult a Miskolcon megvalósítandó, önkormányzati bérlakások felújítása célú szolgáló, 50.000.000,- Ft bruttó összköltségű fejlesztéshez (a továbbiakban: a **Fejlesztés**) szükséges eszközök biztosításának hitellel történő támogatásáért.

1.2. A Fejlesztés kezdő időpontja: 2018.10.01.

1.3. A Fejlesztés befejezésének tervezett időpontja: 2019.12.31.

1.4. A Bank az Ügyfél részére a fent megjelölt célra

50.000.000,- Ft,
azaz Ötvenmillió forint

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

1.5. A Hitelkeret nem rulírozó jellegű.

2. Az Ügyfél Banknál vezetett bankszámlájának száma

2.1. Forint hitel-elszámolási számla száma: 10918001-00000004-00115117 (a továbbiakban: a **Forint Folyószámla**).

2.2. Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Szerződés alapján nyújtott kölcsönök folyósításának és visszafizetésének lebonyolítási helye a 2.1. pontban hivatkozott Forint 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.

3. A Fejlesztés pénzügyi forrásai

3.1. A Fejlesztés pénzügyi forrásai:

saját forrás:	0,- Ft
Hitelkeret:	50.000.000,- Ft
összesen:	50.000.000,- Ft

3.2. A Fejlesztés előirányzattól eltérően felmerülő költségeit az Ügyfél saját forrásból fedezi. Ügyfél kijelenti továbbá, hogy a Fejlesztés kapcsán ÁFA visszaigénylésre nem jogosult.

3.3. A Fejlesztés rövid leírása: önkormányzati bérlakások felújítása.

4. A Hitelkeret lejárat, a Hitelkeret rendelkezésre tartási periódusa

4.1. A Hitelkeret lejárat: a Szerződés aláírásának napjától számított 132. hónapnak a Szerződés aláírásának napjával megegyező napja, azaz **2029.** (a továbbiakban: a **Hitelkeret Lejárat**)

4.2. A Hitelkeret rendelkezésre tartási periódusának (a továbbiakban: a **Rendelkezésre Tartási Periódus**) kezdete: a Hitelkeret megnyitásának napja, azaz a Szerződés aláírásának napja, de legkésőbb a Szerződés aláírását követő munkanap.

4.3. A Rendelkezésre Tartási Periódus vége: a Szerződés aláírásának napjától számított 20. hónap utolsó munkanapja, azaz **2020.**

5. A Hitelkeret igénybevétele

5.1. Hitelkeret 13. pont szerinti igénybevételi feltételeinek teljesülését követően Bank a Hitelkeret terhére kölcsönt (a továbbiakban: a **Kölcsön(ök)**) a Rendelkezésre Tartási Perióduson belül, az Ügyfél írásbeli kérelme (1. sz. melléklet – **Lehívó Levél**) alapján, az Ügyfél által benyújtott, műszaki ellenőr által kollaudált, esedékes vagy pénzügyileg már teljesített számlák összege alapján folyósít az Ügyfél írásbeli kérelmének kézhezvételétől számított 2 bankmunkanapon belül a Forint Folyószámlára történő jóváírással, majd ezt követően továbbutalja az Ügyfél további külön rendelkezése nélkül az Ügyfél írásbeli kérelmében megadott szabad rendelkezésű fizetési számlájára.

Amennyiben a Kölcsön a *számla előfinanszírozását* szolgálja, az Ügyfélnek a folyósítást követő 3 munkanapon belül a Bank számára elfogadható módon igazolnia kell, hogy a folyósított Kölcsönből a benyújtott számlák kedvezményezettje javára a teljesítés a számla esedékességének megfelelően megtörtént.

Amennyiben a Kölcsön a *számla utófinanszírozását* szolgálja, az Ügyfél az írásbeli kérelemhez és a számlához csatolni köteles a számla teljesítését igazoló bizonylatot.

A Bank a folyósítást megtagadhatja, ha olyan esemény következik be, amely miatt a Szerződés azonnali hatályú felmondására lenne jogosult.

5.2. Az Ügyfél írásbeli kérelmének tartalmaznia kell a Kölcsön (számmal és betűvel kiírt) összegét, az Ügyfél számlavezető pénzügyintézeténél vezetett szabad rendelkezésű költségvetési (fizetési)

számlájának számát, a Szerződés számát és az Ügyfélnek a Kölcsön Fejlesztés céljának megfelelő felhasználására vonatkozó nyilatkozatát.

Ügyfél jelen jogviszony tekintetében – az írásbeliség formai kellékeire tekintet nélkül - a faxon vagy e-mail-ben scannelt formában tett igénybevételi kérelem (Lehívó Levél) elfogadását kifejezetten igényli a Banktól és minden ebből eredő kockázatot magára vállal, beleértve annak esetleges bármely, Bankra nézve hátrányos polgári-, vagy közigazgatási jogi jogkövetkezményét és kötelezi magát, hogy minden ebből eredő esetleges kárt megtérít a Bank részére. Az Ügyfél vállalja, hogy utólagosan az igénybevételi kérelem (Lehívó Levél) eredeti példányát haladéktalanul eljuttatja a Bankhoz.

A folyósítás további feltétele a Fejlesztéshez kapcsolódó kivitelezési, műszaki ellenőri és egyéb vállalkozási szerződések Bank részére történő megküldése.

5.3. A Kölcsön csak olyan ténylegesen felmerült, szerződéssel és/vagy számlával, illetve a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 166. § (1) bekezdése szerinti számviteli bizonylattal igazolt költségek finanszírozására használható fel, amelyek a Fejlesztés megvalósításához elengedhetetlenül szükségesek. Az Ügyfél a Kölcsön folyósítása előtt a finanszírozandó számlákat, illetve a Bank által írásban kért teljesítésigazolásokat a Bank számára benyújtja.

5.4. A Hitelkeret terhére folyósított Kölcsön(ök) lejáratát a Hitelkeret Lejáratával egyezik meg.

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

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

A Kölcsön kamatlába változó, az alábbiak szerint meghatározott referencia kamatláb, de legalább 0%, azaz Nulla százalék, és évi 0,64%, azaz évi Nulla egész hatvannégy század százalék kamatfelár (referencia kamatláb és kamatfelár együttesen ügyleti kamat).

A referencia kamatláb mértéke három havonta változó, a folyósítás napját ill. a későbbiekben a 6.2. pontban meghatározott kamatperiódusok végét megelőző második bankmunkanapon jegyzett három havi bankközi irányadó kamatláb (BUBOR) a következő kamatperiódusra rögzítve, azzal, hogy minden olyan esetben, amikor az említett módon jegyzett irányadó kamatláb negatív, azt 0%-nak, azaz Nulla százaléknak kell tekinteni.

6.2. Az első kamatperiódus az első 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.

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

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

7. Egyéb költségek, díjak, jutalékok

7.1. Szerződő Felek rögzítik, hogy a Bank a kamaton felül - ide nem értve az Ügyfél késedelmes teljesítését - a Kölcsön felvételéért semmilyen további jogcímen és néven nem számít fel díjat az Ügyfélnek.

7.2. Amennyiben az Ügyfél a Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzat I.6.2. pontjában vállalt pénzügyi adatszolgáltatási kötelezettségének (pl. évközi beszámoló, zárszámadás, költségvetési rendelet megküldése, stb.) a megadott határidőt követő 30 napon belül nem tesz eleget, a Bank jogosult az Ügyfélnek a Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek és Önkormányzatok részére dokumentum szerinti, a Szerződéshez kapcsolódó vállalt pénzügyi adatszolgáltatás nem-teljesítése miatti késedelmi kötbért felszámítani.

7.3. A Bank a 7.2. pont szerinti késedelmi kötbér összegével a Forint Folyószámlát az esedékesség napján megterheli.

7.4. Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az esedékesség napján a 7.2. pont szerinti késedelmi kötbér megfizetéséhez szükséges fedezet a Forint Folyószámlán rendelkezésre álljon.

8. A Kölcsön visszafizetése és a kamat megfizetése

8.1. Az Ügyfél a Kölcsön tőkeösszegét 3 (három) havonta egyenlő összegű tőketörlesztő részletekben köteles a Hitelkeret Lejáratáig a Bank részére megfizetni.

Az Ügyfél a Szerződés alapján igénybevett Kölcsön törlesztését **2020.09.30. napján** tartozik megkezdeni, **azt követően 3 havonta** egyenlő összegű tőketörlesztő részletekben köteles Banknak visszafizetni.

A törlesztés **mindig kamatfizetési napon történik**. Az utolsó törlesztő részlet a Hitelkeret Lejáratának napján esedékes.

8.2. A törlesztő részlet és a kamat esedékes összegével a Bank a Forint Folyószámlát az esedékesség napján megterheli. Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Forint Folyószámlán a Kölcsön esedékes törlesztő részlete, valamint a kamat összege az esedékesség napján rendelkezésre álljon.

8.3. A Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Kölcsön visszafizetéséhez és a kamatfizetéshez a Forint Folyószámlán a fedezet – akár pozitív számlaegyenlegként, akár rendelkezésre álló folyószámla-hitelkeretként – nem vagy nem teljes egészében áll rendelkezésre, az Ügyfél fizetési késedelembe esik és a Bank a meg nem fizetett összeg után a Szerződés 9. pontja szerinti késedelmi kamatra jogosult.

8.4. Amennyiben az Ügyfél a Szerződésben foglaltaktól eltérő módon kívánja a Kölcsönt törleszteni, illetve a kamatot fizetni, köteles a törlesztés, illetve a kamatfizetés időpontját megelőző ötödik banki munkanap 12 óráig visszavonhatatlan eredeti rendelkezéssel írásban értesíteni a Bankot a törlesztés, kamatfizetés módjáról (számlaszám, stb.).

9. Fizetési késedelem jogkövetkezményei

9.1. 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.

9.2. A Szerződő Felek megállapodnak továbbá, hogy a Bank az Ügyfél fizetési késedelme esetén az esedékes tőke, kamat, költségek és díjak, jutalékok 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.

9.3. Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy a Szerződés megszűnését követően, valamennyi esedékes tartozás visszafizetéséig irányadónak tekintik a 9.1. és a 9.2. pontban foglalt késedelmi kamatszámítási módot.

10. Biztosítékok

10.1. A Hitelkeret biztosítéka – az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdésében, illetve annak végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet 145.§ (2) bekezdésében foglaltak figyelembevételével – a Bank javára szóló, az Ügyfél CIB Bank Zrt-nél vezetett **10700086-42689106-51100005** számú költségvetési (fizetési) számlájára vonatkozó beszedési megbízás benyújtására történő felhatalmazás (**Felhatalmazó Levél** - 3. sz. melléklet), mely alapján Bank jogosult beszedés megbízás(oka)t benyújtani Ügyfél alábbi saját bevételei tekintetében:

1. a helyi adóból származó bevételek,
2. tulajdonosi bevételek,
3. díjak, pótlékok, bírságok, települési adók,
4. immateriális javak, ingatlanok és egyéb tárgyi eszközök értékesítése,
5. részesedések értékesítése és részesedések megszűnéséből származó bevételek,
6. privatizációból származó bevételek, valamint
7. a kezesség-, illetve garanciavállalásból származó megtérülések.

Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy a jelen Szerződésből eredő esedékessé vált követelésével fenti bankszámláját beszedési megbízás benyújtásával megterhelje.

Ügyfél kijelenti, hogy a CIB Bank Zrt-nél 2015.07.31-én nyilvántartásba vett felhatalmazás beszedési megbízás benyújtására nem került visszavonásra, és az a továbbiakban jelen Szerződés biztosítékául is szolgál.

11. A Szerződés felmondása

11.1. A Szerződés a Bank részéről a Bank Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzatában foglalt azonnali felmondási joga alapján mondható fel.

11.2. Szerződő Felek rögzítik, hogy a Szerződés felmondása egyúttal a Szerződés alapján megkötött egyes kölcsönszerződések (ilyenek minősül a lehívó levél vagy kölcsönlehívásra vonatkozó írásbeli kérelem is) felmondását is jelenti, vagyis az Ügyfél által lehívott kölcsönök visszafizetése a felmondás hatályosulásával válik esedékessé.

12. Egyéb rendelkezések

12.1. 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.

12.2. A Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank Általános Üzleti Feltételei (a továbbiakban: **ÁÜF**), Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzata (a továbbiakban: **VÜSZ**), valamint a vonatkozó jogszabályi előírások az irányadók azzal, hogy a Szerződő Felek a VÜSZ I. fejezet 4.5., 4.7., 4.8.1., 4.8.2., 4.9., 5.1., 6.1., 6.2. i) és n), 6.9., 7.2., 8.4. pontját, valamint III. fejezetét jelen Szerződés vonatkozásában nem tekintik hatályosnak, továbbá Szerződő Felek közös megegyezéssel a VÜSZ I. fejezet 6.2. a) pontját a következőképpen módosítják:

„a) minden költségvetési év lezárását követően haladéktalanul, de legkésőbb a tárgyévvet követő május hó 31-ig a zárszámadását, költségvetési rendeletét a Banknak megküldi,”

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

12.4. Ügyfél jelen Szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződés fennállása alatt a vele szemben folyamatba tett végrehajtási eljárás(ok)ról a Bankot haladéktalanul írásban tájékoztatja, amennyiben az(ok) Ügyfél Bankkal szemben fennálló kötelezettségeinek teljesítését veszélyezteti(k).

12.5. Szavatossági nyilatkozatok

- a) Az Ügyfél jogosult megkötni a Szerződést, és teljesíteni a belőle származó kötelezettségeket, megszerzett minden szükséges jóváhagyást, engedélyt és megtesz minden szükséges lépést annak érdekében, hogy a Szerződést, valamint a benne megfogalmazott ügyletet érvényesen megkösse, és az abból eredő kötelezettségeit teljesítse.
- b) Az Ügyfél nem esett olyan szerződésszegésbe egyetlen szerződés vonatkozásában sem (amelynek szerződő fele, vagy amely rá nézve kötelező erejű lehet), amely befolyásolhatná az Ügyfél azon képességét, hogy teljesítse a Szerződés szerinti kötelezettségeit, vagy betartsa annak rendelkezéseit.
- c) Az Ügyfél Szerződés szerinti kötelezettségei a kielégítési sorrend tekintetében legalább egyenlő besorolást és elbírálást élveznek, és fognak élvezni az egyéb biztosítatlan, és nem alárendelt kötelezettségeivel, kivéve azokat, amelyek jogszabály erejénél fogva élveznek elsőbbséget.
- d) Az Ügyfél által a Bank számára átadott pénzügyi kimutatások (i) a vonatkozó számviteli előírásoknak megfelelően készültek; és (ii) valós képet adnak az Ügyfélnek – a kimutatás időpontjában fennálló – pénzügyi helyzetéről.

A fenti szavatossági nyilatkozatok (i) a Szerződés megkötésének időpontjában megtettnek; továbbá (ii) minden olyan napon megismételtnek tekintendők, amely napokon az Ügyfél a Szerződés alapján szolgáltatást vesz igénybe a Banktól.

13. A Hitelkeret igénybevételi feltételei

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Hitelkeret alábbi igénybevételi feltételeit legkésőbb 2018.12.28-ig köteles teljesíteni, ellenkező esetben a Szerződés hatályát veszti.

- a jelen Szerződés mindkét fél általi cégszerű / képviselőre jogosult általi aláírása, és Ügyfél gazdasági vezetője általi ellenjegyzése,
- Nyilatkozat a szankcióknak történő megfelelésről az Ügyfél által cégszerűen aláírva a Bank rendelkezésére áll.
- a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. §-ában foglaltaknak megfelelő kormányengedély rendelkezésre áll

Miskolc, 2018. _____

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Ügyfél
képviselet: dr. Kriza Ákos polgármester

Bank

Ellenjegyzem:

.....
Dr. Alakszai Zoltán
jegyző

.....
Soós Attila
Városgazdálkodási- és
Üzemeltetési bizottság elnöke

.....
Polgári Máttyás
Gazdálkodási Főosztály
főosztályvezető

Mellékletek:

1. Lehívó Levél
2. Nyilatkozat a szankcióknak történő megfelelésről
3. Felhatalmazó Levél (CIB Bank Zrt.)
4. Bank Üzletszabályzatai

L E H Í V Ó L E V É L

Hitelszerződés száma: **40011/44554**

Lehívó Ügyfél: **Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata**

Lehívás Címzettje: UniCredit Bank Hungary Zrt.
(1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

1. Ezen Lehívó Levélben hivatkozunk a 2018.-én/án megkötött Hitelszerződésre, mint a lehívás alapjára.

2. A Kölcsön összege:

Ezennel értesítjük Önöket, hogy lehívunk:

..... (azaz:)

összeget HUF devizanemben a Hitelszerződésben vállalt lehívási feltételek figyelembe vételével.

3. Jóváírás helye: számú forint hitel-elszámolási számla.

Szabad rendelkezésű fizetési számla száma, ahová az átutalást teljesíteni szíveskedjenek:

CIB Bank Zrt. -

4. Kijelentjük, hogy a Lehívó Levéllel lehívott Kölcsönből finanszírozandó szerződés, ügylet teljesítésének sem jogi, sem egyéb akadálya nincsen.

5. Kijelentjük továbbá, hogy a Kölcsön összegét a Hitelszerződésben meghatározott célra vesszük igénybe a Hitelszerződés 1.1. pontjában foglaltaknak megfelelően.

6. Tudomásul vesszük, hogy a Lehívó Levelet nem vonhatjuk vissza.

....., 20.....

.....
Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata

Ellenjegyzem:

.....
Gazdasági vezető