

## FORINT FOLYÓSZÁMLAHITEL SZERZŐDÉS

A Folyószámlahitel Szerződés (a továbbiakban: **Hitelszerződés**) létrejött egyrészről az

### MKB Bank Zrt.

<b>székhely:</b>	1056 Budapest, Váci utca 38.
<b>céggjegyzék helye és száma:</b>	Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cg. 01-10-040952
<b>adószám:</b>	10011922-4-44

(a továbbiakban: **Bank**)  
másrészről a(z)

### Városi Szolgáltató Nonprofit Zártkörűen Működő Részvénytársaság

<b>rövidített elnevezés:</b>	<b>Városi Szolgáltató Nonprofit Zrt.</b>
<b>székhely:</b>	2000 Szentendre, Szabadkai u 9.
<b>céggjegyzék helye és száma:</b>	Budapest Környéki Törvényszék Cégbírósága, Cg. 13-10-040159
<b>adószám:</b>	10822612-2-13
<b>képviselésében eljár:</b>	<b>Mandula Gergely, vezérigazgató és Dr. Csépainé Széll Pálma, más munkavállaló együttesen</b>

(a továbbiakban: **Ügyfél**), (a Bank és az Ügyfél a továbbiakban együtt: **Szerződő Felek**)  
között az alulírott helyen és napon, az alábbi feltételek szerint:

## 1. MEGHATÁROZÁSOK ÉS ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

### 1.1. Meghatározások

1.1.1. A Hitelszerződésben külön nem definiált nagy kezdőbetűvel használt kifejezések a Hitelszerződés elválaszthatatlan részét képező „MKB Bank Zrt. Üzletszabályzata a hitelműveletek végzéséről Vállalati Ügyfelek” című üzletszabályzatban (a továbbiakban: **Hitelezési Üzletszabályzat**) meghatározott jelentéssel rendelkeznek.

1.1.2. A Hitelszerződésben:

<b>Hitelcél</b>	Az Ügyfél Fizetési Számlája terhére teljesítendő, az Ügyfél gazdasági, szakmai tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó pénzügyi műveletek fedezetének biztosítása.
<b>Hitel / Hitelkeret</b>	A Hitelszerződés 2.2. pontjában meghatározott devizanemű és összegű hitelkeret.
<b>Kamatperiódus</b>	A Hitelszerződésben rögzített kamatidőszak, a 3.4. pont szerint.
<b>Kölcsön(ök)</b>	A Hitel terhére folyósított kölcsönösszeg(ek).
<b>Lehívás(ok)</b>	A Hitel teljes vagy részleges igénybevételét jelenti.
<b>Fizetési Számla</b>	A jelen Hitelszerződés alapjául szolgáló fizetési számla, melyhez kapcsolódó Bankszámlaszerződés vagy Pénzügyi Szolgáltatási Szerződés (a továbbiakban együtt: <b>Bankszámlaszerződés</b> ) a jelen Hitelszerződés elválaszthatatlan részét képezi: 10300002-10559524-49020011
<b>Lejárat Napja</b>	2019. év december hónap 28. napja
<b>Rendelkezésre Tartási Időszak</b>	A Hitel igénybevételi lehetőségének megnyílása: <b>A 2. számú Mellékletben szereplő Folyósítási feltételek Bank által ellenőrzött módon történő teljesítését követően, de legkorábban</b> 2019. év január hónap 02. napja A Hitel igénybevételi lehetőségének megszűnése (a Lejárat Napja): 2019. év december hónap 28. napja
<b>Ügyleti kamat</b>	Az igénybe vett Kölcsön(ök) használatáért, az Ügyfél terhére felszámított 3.1

	pontban meghatározott mértékű kamat.
<b>Kondíciós Lista</b>	A Bank mindenkor hatályos, Hitelműveletekre vonatkozó kondíciós listái, jelen szerződés aláírásakor: az Általános és speciális rendelkezések (V7), és a III/2. Hitelek és egyéb kockázati termékek - Vállalati hitelek (V5) kondíciós listák, illetve a Bank mindenkor hatályos pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó kondíciós listája.

## 2. A HITELSZERZŐDÉS TÁRGYA

### 2.1. A Hitelszerződés tárgya

A Bank a Hitelszerződésben meghatározott Hitelcélra és feltételekkel kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél részére Hitelkeretet tart rendelkezésre és – a Rendelkezésre Tartási Időszak lejárataig a Hitelszerződésben meghatározott feltételek teljesülése esetén Kölcsönt folyósít. Az Ügyfél kötelezettséget vállal a Hitelszerződés alapján igénybe vett Kölcsön(ök) visszafizetésére és a Hitelszerződés alapján fizetendő összegek, így különösen a Hitelszerződés 3. pontjában, a Kondíciós listában és a Hitelezési Üzletszabályzatban együttesen meghatározott hiteldíj elemek (a továbbiakban együtt: **Hiteldíj Elemek**), a késedelmi kamat, az egyes Hitelműveletekhez kapcsolódó pénzforgalmi szolgáltatások díjai és egyéb költségek megfizetésére azok esedékességekor.

### 2.2. A Hitel összege és devizaneme: 200.000.000,- HUF, azaz **Kettőszázmillió forint**.

**2.3.** Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy a Hitelszerződés a Bankszámlaszerződés kiegészítéséül szolgál. A Hitelszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bankszámlaszerződés rendelkezései az irányadóak azzal, hogy a Bank az Ügyfél javára szóló fizetéseket ezen Bankszámlaszerződés alapján megnyitott Fizetési Számláján írja jóvá, illetve az Ügyfél fizetési megbízásait ezen Fizetési Számla számla egyenlege terhére teljesíti.

## 3. A HITELDÍJ ELEMEI

### 3.1. Ügylet kamat

Elnevezés	Mérték	Esedékesség
<b>Ügyleti kamat típusa</b>	változó	A kamat a 3.4.5. pontban hivatkozott zárlati elszámolás keretében kerül felszámításra.
<b>Kamatbázis</b>	1 havi BUBOR (Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb, amely a BUBOR fixing eljárás szabályzatának megfelelően naponta kerül megállapításra)	
<b>Kamatrés</b>	évi 1,15 %, azaz Egy egész tizenöt század százalék	
<b>Ügyleti kamat mértéke</b>	A folyósított Kölcsön Kamatperiódusonként változó kamatozású, az Ügyleti kamat a Kamatbázis és Kamatrés együttes összegéből áll.	

### 3.2. Díjak, jutalékok

Elnevezés	Mérték
<b>Rendelkezésre tartási jutalék:</b>	A Hitelszerződés hatályba lépésétől az igénybe nem vett Hitelkeret összeg évi 0,5 %, azaz Nulla egész öt tized százaléka.
<b>Szerződéskötési díj</b>	A Hitel összegének 0,1 %-a, azaz Nulla egész egy tized százaléka, de minimum 240.000,- HUF, azaz minimum Kettőszáznegyvenezer forint.
<b>Szerződésmódosítási díj</b>	120.000,- HUF, azaz Egyszázhuszezer forint.
<b>Adatszolgáltatás késedelmes benyújtásának díja</b>	A Bank mindenkor hatályos Kondíciós Listája szerint.
<b>Vállalt forgalom</b>	Az elmaradt számlaforgalom 0,16%-a, azaz nula egész tizenhat század

<b>elmaradási jutalék (VFEJ):</b>	százalék.
-----------------------------------	-----------

A Hiteldíj Elemek, a késedelmi kamat, az egyes Hitelműveletekhez kapcsolódó pénzforgalmi szolgáltatások díjai, illetve az Ügyfél által igénybevett egyéb banki szolgáltatások költségei a Hitelszerződésben nem meghatározott esetekben a Bank mindenkor hatályos Kondíciós Listája szerint esedékesek.

### 3.3. Késedelmi kamat

Amennyiben az Ügyfél a Hitelszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, a Bank az esedékesség napjától számítva, az esedékesség napján érvényes, a Kondíciós Listában meghirdetett mértékű késedelmi kamatot számítja fel a meg nem fizetett összeg után a kifizetés napjáig. A késedelmi kamat mértéke a jelen Hitelszerződés aláírásakor az esedékesség napján érvényes Ügyleti kamat mértéke + 6 % (azaz hat százalék), ezt követően a késedelmi kamat mértéke tekintetében, - annak változása esetén, - a mindenkor hatályos Kondíciós Lista az irányadó.

### 3.4. A Hiteldíj Elemeire vonatkozó általános rendelkezések

3.4.1 Az első Kamatperiódus 1 hónapra megállapított kamatidőszak, amelynek kezdő napja a tárgyhónap első hétfőjén jegyzett 1 havi BUBOR értéknapja. A Kamatperiódus lejáratának napja a tárgyhót követő hónap első hétfőjén jegyzett 1 havi BUBOR értéknapja. Amennyiben a fent meghatározott hétfői napok nem Üzleti Napok, helyettük a következő első Üzleti Napot kell érteni. A BUBOR értéknapja a jegyzést követő második Üzleti Nap. Az első Kamatperiódus tört periódus is lehet. A Hitel Kamatbázisa havonta kerül meghatározásra, a Hitel Kamatbázisa megegyezik a fenti definiált Kamatperiódus első Üzleti Napjára - spot értéknappal, azaz a tárgynapot megelőző második üzleti napon - jegyzett 1 havi BUBOR-ral. Az egy havi Kamatperiódus időszakára a Kamatbázis fix, azaz nem változik (kivéve, ha a Hitelszerződés másként rendelkezik), míg Kamatperiódus végén a Bank a Kamatbázist a következő Kamatperiódusra - a Hitelszerződésben meghatározott módon - az aktuális 1 havi BUBOR alapján ismételten megállapítja.

3.4.2 Az Ügyfél minden Kölcsön napi kintlévő összege után, az alkalmazandó Ügyleti kamat alapján adott Kamatperiódusra irányadó Kamatbázis alapján számolt kamatot köteles fizetni annak 3.1 pontban (vagy egyébként a Hitelszerződésben) meghatározott esedékességekor, a jelen szerződés rendelkezései szerint. Amennyiben a Kölcsön Lejárat Napját a soron következő Kamatperiódus meghaladná (törtidőszak), a Bank az ezen utolsó törtidőszakra is a teljes Kamatperiódusra érvényes Kamatbázist alkalmazza. A Kamatperiódus időtartama alatt a felszámított Ügyleti kamat mértéke nem változik (kivéve, ha a Hitelszerződés másként rendelkezik).

3.4.3 Amennyiben a Kamatbázis jegyzése szünetel, úgy a Hitelezési Üzletszabályzatban meghatározottak az irányadóak.

3.4.4 Amennyiben az Ügyleti kamat Referencia-kamatláb alapján kerül megállapításra, és annak értéke a Hitelszerződés hatálya alatt bármely időpontban negatív előjelűvé válik, abban az esetben mindaddig, amíg a Referencia-kamatláb értéke el nem éri legalább a 0,0 %-ot, azaz a Nulla százalékot, a Bank az ezen időszakokra eső Kamatperiódusokra irányadó Ügyleti kamat meghatározásakor a Referencia-kamatláb értékét 0,0 %-ként, azaz Nulla százalékként veszi figyelembe.

3.4.5 Az Ügyfél tudomásul veszi és egyben felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a hitel Lejáratának Napját követő hónap utolsó napjáig a Fizetési Számlájára vonatkozóan havonta zárlati elszámolást készítsen és ezen zárlati elszámolás keretében a bankszámlavezetés körében, valamint a Hitelszerződés alapján esedékessé váló kamatokat, díjakat és jutalékokat a Fizetési Számla terhére, illetve javára elszámolja, ide nem értve azon díjakat és jutalékokat, amelyek esedékessége a Hitelszerződés alapján eltérően került szabályozásra.

A zárlati elszámolás minden hónap utolsó munkanapján történik. Amennyiben a Lejárat Napja bármely okból nem az elszámolási időszak végére esik, az ezen tört időszakra felszámított kamat a Lejárat Napját követő elszámolás keretében esedékes. Az elszámolás alapján történő terhelés értéknapja minden esetben a következő hónap első napja, abban az esetben is, ha ezen nap munkaszüneti napra esik (esedékesség).

3.4.6 A Bank által felszámítható Hiteldíj Elemek megfizetése oly módon történik, hogy esedékességkor a Bank ezen összegekkel az Ügyfél Fizetési Számláját megterheli. A Szerződéskötési díj összegét a Bank az első ízben folyósított Kölcsön összegéből vonja le.

3.4.7 A Rendelkezésre tartási jutalék és a Szerződéskötési díj kivételével Hitelszerződés hatálya alatt a Bank jogosult a Bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló üzletszabályzat (a továbbiakban: **Általános Üzletszabályzat**) 1.2.1 pontjában és 1.3. pontjában, továbbá a Hitelezési Üzletszabályzat 4.4.4. pontjában meghatározott és hivatkozott okokból – az ott meghatározottak szerint – a Hitelszerződésben, a Hitelezési Üzletszabályzatban vagy a Kondíciós Listában meghatározott kamat, díj (így különösen a Hiteldíj Elemet), és késedelmi kamat mértékét, továbbá egyéb szerződéses feltételt a módosítás közzétételével az abban meghatározott időponttól kezdődően az Ügyfél számára kedvezőtlenül egyoldalúan módosítani.

#### 4. LEHÍVÁSI FELTÉTELEK

##### 4.1. A Hitel rendelkezésre bocsátásának feltételei

A Hitel rendelkezésre bocsátására akkor kerülhet sor, amennyiben a Bank – a Banknak megfelelő formában és tartalommal – megkapta a 2. számú Mellékletben meghatározott valamennyi dokumentumot, és a 2. számú Mellékletben meghatározott további feltételek a Bank által ellenőrzött módon teljesültek. A 2. számú Mellékletben felsorolt feltételek (továbbiakban „**Folyósítási feltételek**”) együttes feltételek, bármelyik feltétel hiánya esetén a Bank a Hitel rendelkezésre bocsátását (a 4.2.1. pont szerinti Hitelkeret terhére történő teljesítést) megtagadhatja. Amennyiben bármelyik Folyósítási feltétel nem, vagy nem megfelelő módon teljesült, a hiányosságról a Bank az Ügyfelet írásban értesíti.

Az Ügyfél a Hitelkeret terhére legfeljebb a 2.2. pontban meghatározott összegből még rendelkezésre álló egyenleg erejéig kezdeményezhet Lehívást.

##### 4.2. A HITEL IGÉNYBEVÉTELE

4.2.1. A Bank vállalja, hogy az Ügyfél Fizetési Számlája terhére - a hatályos pénzforgalmi rendelkezéseknek megfelelően - benyújtott fizetési megbízásokat az Ügyféllel kötött Bankszámlaszerződésnek megfelelően teljesíti azzal, hogy amennyiben a Fizetési Számla egyenlege nem nyújt fedezetet a fizetési megbízás teljesítésére, azt a Hitel terhére teljesíti. Az e módon teljesített fizetések egyben a Kölcsön folyósítását is jelentik.

4.2.2. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a jelen Hitelszerződés alapján az Ügyfél rendelkezésére tartott, és még igénybe nem vett Hitel(kerete)t – a Hitelezési Üzletszabályzat 6.2.-6.3. pontjaiban felsorolt felmondási események bekövetkeztétől függetlenül – a Banknak jogában áll feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondani.

#### 5. VISSZAFIZETÉS

5.1. Amennyiben jelen Hitelszerződés másként nem rendelkezik, az Ügyfél a Hitelszerződés alapján, a Hitel terhére igénybevett Kölcsön valamennyi összegét ill. annak valamennyi esedékességkor meg nem fizetett Hiteldíj Elemét a Lejárat Napján köteles véglegesen és teljesen megfizetni mindennemű levonás és beszámítás nélkül oly módon, hogy a Kölcsön visszafizetéséhez szükséges pénzügyi fedezetet a Fizetési Számláján előzetesen elhelyezi és Bank az esedékes összeggel, a jelen Hitelszerződés és a Kondíciós Lista rendelkezéseivel összhangban az Ügyfél Fizetési Számláját esedékességkor megterheli.

A Bank az Ügyfél Fizetési Számláján jóváírt összegeket - amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét - az Ügyfél külön rendelkezése nélkül a Hitel terhére igénybe vett Kölcsön tőketörlesztésére fordítja. Az így törlesztett kölcsönösszeg - Hitelszerződésben meghatározottak szerint - ismételt igénybe vehető (rulírozás).

5.2. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a Hitelszerződés alapján esedékes követeléseivel az Ügyfél Banknál vezetett bármely fizetési számláját saját választása szerinti sorrendben közvetlen módon megterhelje, beszámítási jogával élve, továbbá arra, hogy a követelését az Ügyfél által külön nyilatkozatban megjelölt, más pénzforgalmi szolgáltatónál belföldön vezetett bármely fizetési számláján kizárólag a Bank

előzetes, írásbeli hozzájárulásával visszavonható felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízással érvényesítse.

## 6. BIZTOSÍTÉKOK

6.1. A Hitelszerződés megkötésekor fennálló, illetve alapított biztosítékok és más, a banki követelés érvényesítését elősegítő és gyorsító eszközök:

Biztosítéki szerződés száma és kelte	Megnevezése
007Z12502318KKEZF 2018. december .....	<b>Kezességi szerződés</b> <b>(Kezes: Szentendre Város Önkormányzat)</b>

6.2. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a Hitelszerződés hatálya alatt a Bank írásbeli hozzájárulása nélkül

- (i) a Bankkal kötött Hitelszerződésben meghatározott feltételeknél más hitelező számára kedvezőbb feltételekkel nem köt szerződést;
- (ii) más hitelezőnek a tőle felvett kölcsön visszafizetésének biztosítására kedvezőbb biztosítékot nem nyújt, mint amelyet a Bank számára Hitelszerződésben a Szerződő felek kikötöttek, ill. nem ad olyan jogot, amely alapján harmadik személy a Bankot megelőzően elégítheti ki követeléseit;
- (iii) amennyiben az Ügyfél (vagy kapcsolt vállalkozása) biztosítékot nyújt valamely más kölcsön visszafizetésére, akkor ugyanezen biztosítékot vagy ezzel egyenértékű biztosítékot a Bank számára is haladéktalanul felajánlja.

6.3. A Szerződő felek Hitelszerződés aláírásával az Ügyfél Hitelszerződésben foglalt kötelezettségei biztosítására óvadékat alapítanak a Bank javára az Ügyfél valamennyi a Bank által vezetett jelenlegi és jövőbeni fizetési számláján fennálló mindenkori fizetésiszámla-követelésén. A fizetési számlán/számlákon nyilvántartott pénzkövetelés nem kerül zárolásra vagy egyéb módon elkülönítésre. Az óvadéki jog terjedelmére, érvényesítésére és elszámolására vonatkozóan a Hitelezési Üzletszabályzat számlaóvadéokra vonatkozó rendelkezései az irányadók.

6.4. Az Ügyfélnek tudomása van arról, hogy a Banknak jogszabályi kötelezettsége van a kezes felé történő adatszolgáltatás és dokumentációátadás kapcsán. Az Ügyfél a Hitelszerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a jogszabályi kötelezettség teljesítéséhez szükséges mértékben és a kezesi szerződésben foglalt feltételek szerint a banktitkot (ideértve különösen a tartozás összegét, a fizetési késedelem és szerződésszegés tényét, az ügylet és/vagy Ügyfél banki belső szabályzatok szerinti work out eljárás alá vonását, a kezes teljesítése esetén pedig a kezes követelése érvényesítéséhez szükséges okiratokat és adatokat) a kezesnek kiadja.

## 7. SZAVATOSSÁGI NYILATKOZATOK

7.1. Az Ügyfél kijelenti és szavatolja, hogy

- (i) a magyar jog alapján, jogszerűen létrejött és működő társaság, amely a Hitelszerződést és annak biztosítéki szerződéseit jogosult aláírni, ehhez rendelkezik a szükséges társasági határozatokkal és felhatalmazásokkal, amelynek megfelelően a Hitelszerződés az Ügyféllel szemben érvényes és kikényszeríthető kötelezettségvállalásokat tartalmaz;
- (ii) nem áll fenn Felmondási Esemény, Ügyfél nem áll szerződésszegésben egy szerződése alapján sem, ellene sem hatósági, sem bírósági eljárás nincs folyamatban, amely a Hitelszerződés szerinti kötelezettségeinek teljesítését hátrányosan befolyásolhatja;
- (iii) a Hitelszerződéssel nem sérti a jogszabályokat, az Ügyfél társasági dokumentumaiban foglalt rendelkezéseket, sem az Ügyfél szerződéseit;
- (iv) a Banknak átadott minden adat, közlés, információ pontos és valós, ideértve különösen, de nem kizárólagosan az Ügyfél legutolsó pénzügyi kimutatásait, melyek a magyar számviteli szabályoknak megfelelőek;

7.2. A Hitelszerződés aláírásának napján az Ügyfél a Hitelszerződésben meghatározott és a Hitelszerződés elválaszthatatlan részét képező Hitelezési Üzletszabályzatban foglalt egyéb szavatossági nyilatkozatokat teszi meg a Bank felé az ott megjelölt időpontokban, és kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Bank ezen együttes nyilatkozatokra alapítva kötötte meg és tartja hatályban a Hitelszerződést, illetve állapodott meg a

Hitelművelet nyújtásában. Ezen szavatossági nyilatkozatok megtettnek tekintendők minden Lehívás időpontjában.

## 8. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

Az Ügyfél vállalja, hogy mindaddig, amíg a Hitelszerződés alapján bármilyen összegű tartozása áll fenn, illetve keletkezhet, a Hitelezési Üzletszabályzatban és a jelen pontban meghatározott kötelezettségeknek maradéktalanul eleget tesz.

a.) Az Ügyfél a Hitelszerződés tekintetében vállalja, hogy a Hitelszerződés hatályba lépésének napjától kezdődően a Hitelszerződés teljes tartama alatt Teljesítési Időtartamonként a Banknál minimum a teljes számlaforgalmát a Banknál bonyolítja. A számlaforgalomra vonatkozó kötelezettség Teljesítési Időtartama egy év. A számlaforgalomra vonatkozó kötelezettség teljesítése körében a Bank kizárólag a Hitelezési Üzletszabályzat 5.3.1. pontjában felsorolt banki terheléseket veszi figyelembe.

Amennyiben a bonyolított számlaforgalom a Teljesítési Időtartam alatt nem éri el a vállalt számlaforgalom nagyságát, a Bank jogosult Vállalt forgalom elmaradási jutalékot felszámítani.

A számlaforgalomra vonatkozó kötelezettségek teljesítésének a Bank általi ellenőrzésére az Ügyfél köteles a Bankhoz a Számlaforgalom Indulási Dátumtól számítva negyedévente, a negyedévet követő 30 napon belül benyújtani a főkönyvi kivonatát.

b.) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a hatályos számviteli szabályoknak megfelelő számviteli nyilvántartást vezet, valamint hogy a Bank rendelkezésére bocsátja a Hitelszerződés 1. számú Mellékletében (Információs Kötelezettségvállalások) meghatározott dokumentumokat és információkat az ott meghatározott gyakorisággal.

c.) Az Ügyfél vállalja, hogy legkésőbb a Hitel rendelkezésre bocsátásáig a más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számláira vonatkozó beszedési megbízás adásával kapcsolatos bejelentési kötelezettségének felhatalmazó levél formájában eleget tesz és annak visszavonását a Hitelszerződés hatálya alatt a Bank előzetes jóváhagyása nélkül nem kezdeményezi.

d.) Az Ügyfél vállalja, hogy a Bank előzetes, írásbeli engedélye nélkül nem vállal további, 50.000.000,- HUF, azaz Ötvenmillió forintot meghaladó, a Hitelezési Üzletszabályzatban meghatározott Pénzügyi Adósságot (így különösen: bankhitel, kölcsön, hasonló jogügylet, lízing, operatív lízing, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, kötvény, váltó, harmadik személy adósságát biztosító kártalanítási kötelezettség vagy bármely más teher, Ügyfél megbízásából kiadott bankgarancia, visszkereseti jog fenntartásával engedményezett vagy diszkontált követelések vagy bevételek).

e.) Az Ügyfél vállalja, hogy a jelen Hitelszerződés hatálya alatt osztalékfizetésről szóló javaslatot nem terjeszt a döntéshozó szerve elé a Bank előzetes írásbeli tájékoztatása nélkül.

Szerződő Felek megállapodnak, hogy amennyiben Ügyfél a fenti kötelezettségvállalások bármelyikének nem vagy nem határidőre tesz eleget, a Bank jogosult a Hitelszerződés alapján a további folyósítást mindaddig megtagadni, amíg Ügyfél kötelezettségének – a Rendelkezésre Tartási Időszakon belül – eleget nem tesz. Ez a rendelkezés nem zárja ki, hogy a Bank választása szerint más, szerződésszegés esetére előírt jogát gyakorolja (ld. a Felmondási Eseményekre, a Hitelszerződés megszűnésére vonatkozó rendelkezéseket).

## 9. A HITELSZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE

10.1. A Hitelszerződés megszűnik az Ügyfél Hitelszerződésében foglalt valamennyi kötelezettségének szerződésszerű teljesítésével, illetve az Ügyfél Hitelszerződésében foglalt Rendelkezésre Tartási Időszak lejártával, ha Lehívás nem történt (megszűnés szerződésszerű teljesítéssel).

10.2. A Hitelszerződés megszűnik továbbá a Hitelszerződés Bank általi azonnali hatályú felmondásával. A Bank különösen a Hitelezési Üzletszabályzat 6.2., 6.3. pontjában és az alábbiakban részletesen meghatározott bármelyik felmondási esemény (a megelőzően és a továbbiakban együtt: **Felmondási Esemény**) esetén jogosult a Hitelszerződést azonnali hatállyal felmondani, illetve a még igénybe nem vett Hitelkeret igénybevételét megtagadni:

- a.) bármely, a Ptk-ban a hitelszerződés és a kölcsönszerződés tekintetében irányadó felmondási esemény fennállása esetén;
- b.) bármely jogszabály vagy hatósági határozat alapján a Hitel/Kölcsön nyújtása a Bank számára jogellenessé válik.
- c.) Az Ügyfél jogi, pénzügyi, illetve vagyoni helyzetének változása, illetve az Ügyfél érdekkörébe tartozó lényeges külső körülmény miatt a Bank a követelése megtérülését veszélyeztetve látja, így különösen amennyiben:
  - ca.) az Ügyfél vagyonára, vagy a Bank javára biztosítékkal leköötött vagyontárgyra bírósági, bíróságon kívüli vagy más hatósági végrehajtás indul;
  - cb.) ellene csőd, felszámolási, végelszámolási vagy kénysztörletési eljárás kezdődik ;
- d.) Súlyos szerződésszegés esetén, így különösen amennyiben:
  - da.) az Ügyfél a Hitelszerződésből fakadó fizetési kötelezettségével késedelembe esik;
  - db.) az Ügyfél a számára a Bank által előírt együttműködési, tájékoztatási, adatszolgáltatási kötelezettségének nem, vagy nem megfelelően tesz eleget;
  - dc.) az Ügyfél, illetve az Ügyfél szerződésszerű teljesítéséhez biztosítékot nyújtó harmadik személy a biztosítéki szerződés, vagy egyéb, a követelés fedezetét biztosító, megtérülését elősegítő szerződés vonatkozásában súlyos szerződésszegést követ el, e szerződések létrejöttét, vagy ezen szerződések alapján történő banki igényérvényesítést korlátozza, vagy akadályozza.;
  - dd.) Ügyfél a Hitelszerződésben vállalt egyéb kötelezettségének nem, nem szerződésszerűen, vagy nem határidőre tesz eleget;
  - de.) az Ügyfél Hitelszerződésben tett szavatossági nyilatkozatai, ill. a Bank rendelkezésére bocsátott üzleti/számviteli/pénzügyi információi valótlanok bizonyulnak;
  - df.) az Üzletszabályzat 6.2. f) pontjában meghatározottakon belül különösen, ha az Ügyfél a Bankkal vagy bármely más pénzügyi intézménnyel, vagy befektetési vállalkozással létrejött bármely pénzügyi-, vagy befektetési szolgáltatási jogviszonyában súlyos szerződésszegést követ el, vagy vele szemben más azonnali hatályú felmondási ok merül fel.

A Bank a fentiekén túlmenően a jelen szerződést akkor is jogosult azonnali hatállyal felmondani, ha a Fizetési Számla az Ügyfél érdekkörében felmerült okból megszűnik.

10.3. A Hitelszerződés felmondása a Hitel terhére létrejött kölcsönszerződéseket/kölcsönjogviszonyokat is megszünteti, a Bank Ügyféllel szemben fennálló valamennyi követelése (így különösen az igénybe vett, és még vissza nem fizetett Kölcsön, a még ki nem fizetett Hiteldíj Elemek, késedelmi kamat, valamint az Ügyfelet terhelő valamennyi költség), \_ - bármely további értesítés nélkül, azonnal esedékessé válik, ezáltal a Bank joga megnyílik a felmondással lejárttá tett követelések érvényesítésére, a biztosítékokból fakadó jogainak gyakorlására.

10.4. Amennyiben a Hitelszerződésben foglalt valamely Felmondási Esemény bekövetkezik, és az azonnali hatályú felmondhatóságot eredményező szerződésszegést az Ügyfél a Bank írásbeli felszólítása esetén a felszólítás ellenére, a felszólításban meghatározott időn belül nem orvosolja, a Bank saját választása szerint jogosult a Hitelezési Üzletszabályzatban az azonnali hatályú felmondási jogának megnyílása esetére előírt jogain túl, bármely Hiteldíj Elemet, továbbá a késedelmi kamat mértékét – az Üzletszabályzataiban írtaktól eltérően – egyoldalúan, a szerződésszegéssel okozott hitelkockázat-növekedéssel arányos mértékben megemlíni.

10.5. A Hitelszerződés megszűnésére egyebekben a Hitelezési Üzletszabályzatban foglaltak az irányadók.

## **11. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

11.1. A Hitelszerződés a Szerződő Felek képviselőinek aláírása napján lép hatályba.

11.2. Az Ügyfél kifejezetten nyilatkozik és szavatol azért, hogy a Hitelszerződés aláírásakor hatályos közbeszerzési törvény értelmében a Hitelszerződés megkötésére irányuló ügylete nem tartozik a

közbeszerzési törvény hatálya alá, arra nem kell közbeszerzési eljárást kiírni, és a Bank mint Szerződő Fél a Hitelszerződés (ügylet) vonatkozásában nem minősül ajánlattevőnek, alvállalkozónak vagy bármely más résztvevőnek.

11.3. Az Ügyfél a Hitelszerződés alapján fennálló tartozása tekintetében a Bank e célra szolgáló nyilvántartásait (üzleti könyveit) és nyilatkozatait irányadónak és hitelesnek fogadja el. Eltérő vélemény esetén az Ügyfél ellenbizonyítással élhet. Ügyfél felhatalmazza Bankot arra, hogy a Hitelszerződés felmondása esetén követelését az üzleti nyilvántartásai alapján kiállított közjegyzői tanusítvánnyal igazolja.

11.4. Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy az egymáshoz intézett írásbeli nyilatkozataikat, amelyeket tértivevényes és ajánlott, avagy egyéb könyvelt levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a másik Szerződő Féllel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni (kézbesítési vélelem) akkor is, ha a címzett az átvételt megtagadta. Ha a kézbesítés azért volt eredménytelen, mert a címzett az iratot nem vette át (az „nem kereste” jelzéssel érkezett vissza), az iratot a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni. A Hitelszerződés alapján minden kérelmet, nyilatkozatot és egyéb közlést a Szerződő Felek egymás között írásban az alábbi címekre teljesítik:

<p><b>MKB Bank Zrt.</b> cím: 1056 Budapest, Váci utca 38. e-mail: orosz.andrea@mkb.hu</p>	<p><b>Városi Szolgáltató Nonprofit Zrt.</b> cím: 2000 Szentendre, Szabadkai u 9. e-mail: nagy-laszka.stella@szentendre.hu</p>
---	---

A Szerződő Felek vállalják, hogy a Hitelszerződés lebonyolításával megbízott alkalmazottaik nevéről és telefonjáról kölcsönösen tájékoztatják egymást. A Szerződő Felek az Ügyfél telefaxon illetve elektronikus úton (e-mail-ben) szkennelt (képként rögzített) irat formájában adott megbízásait, illetve egyéb közléseit **elfogadják**.

Amennyiben a Szerződő Felek az Ügyfél telefaxon illetve elektronikus úton (e-mail-ben) szkennelt (képként rögzített) irat formájában adott megbízásait, illetve egyéb közléseit - a Szerződő Felek közötti pénzműveletekre vonatkozó rendelkezéseket kivéve - elfogadják, az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az ilyen megbízásokat, illetve közléseket minden esetben az Ügyféltől származónak kell tekinteni, és azok szerződésszerű teljesítéséből fakadó esetleges károk az Ügyfelet terhelik.

11.5. A Hitelszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank és az Ügyfél között létrejött **Bankszámlaszerződésben**, a Bank az Általános Üzletszabályzatában, valamint a Hitelezési Üzletszabályzatban, a Hitelszerződésre vonatkozó jogszabályokban, továbbá a **Polgári Törvénykönyvben** foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni. A Hitelszerződés tekintetében a magyar jog az irányadó.

11.6. A Szerződő Felek a Bank Általános Üzletszabályzatának, valamint a Hitelezési Üzletszabályzatának rendelkezéseit (ideértve az abban hivatkozott Kondíciós Listát is) ezennel Hitelszerződés elválaszthatatlan részévé teszik, és megállapodnak abban, hogy a Hitelszerződés fennállása alatt hatályos Általános Üzletszabályzat és a Hitelezési Üzletszabályzat rendelkezései minden külön jogcselekmény nélkül kötelezőek a Szerződő Felekre. A hivatkozott Üzletszabályzatok és a Hitelszerződés rendelkezései közti esetleges eltérés esetén a Hitelszerződés rendelkezései az irányadóak.

11.7. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank előzőekben meghatározott Üzletszabályzatainak egy-egy példányát a Hitelszerződés aláírásával egyidejűleg, illetve azt megelőzően átvette, elolvasta, megértette és azokkal kapcsolatos kérdései megválaszolásra kerültek, az abban írtakat - különös tekintettel az Általános Üzletszabályzat VIII. fejezet 34. pontjában (Alkalmazandó jog és a jogviták eldöntése), valamint a Hitelezési Üzletszabályzat 4.4, 5., 5.3., 6.2., 6.3., 6.4., 6.5 és 7. pontjában felsoroltakra - a Hitelszerződés aláírásával kifejezetten elfogadja.



11.8. Az Ügyfél a Bank Általános Üzletszabályzatának feltűnő értékaránytalanság esetén gyakorolható megtámadási jog kizárására vonatkozó rendelkezéseit (A Bank által nyújtott szolgáltatás ellenértékéről szóló pontját) megismerte és azt magára nézve kötelezőnek fogadja el.

11.9. Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy ha a Hitelszerződés bármely kikötése érvénytelennek bizonyulna, az a Hitelszerződés egyéb rendelkezéseinek érvényességét nem érinti.

11.10. Hitelszerződés 3 (három) eredeti példányban készült. Szerződő Felek kijelentik, hogy a Hitelszerződés – a szerződésben nem szabályozott kérdésekre irányadó szabályokkal együtt – az erre vonatkozó megállapodásuk valamennyi feltételét tartalmazza.

A Hitelszerződést a Szerződő Felek annak átolvasása és közös értelmezése után, mint akaratukkal és elhangzott üzleti nyilatkozataikkal mindenben megegyezőt aláírták.

Mellékletek:

1. Információs kötelezettségvállalások
2. Folyósítási feltételek
3. Felhatalmazás beszedési megbízás érvényesítésére
4. Biztosítéki szerződések
5. Üzletszabályzatok
6. Tulajdonosi nyilatkozat

Budapest, 2018. december .....

.....  
**Ügyfél**  
**Városi Szolgáltató Nonprofit Zrt.**

.....  
**Bank**  
**MKB Bank Zrt.**

**képviseli: Mandula Gergely, vezérigazgató és  
Dr. Csépainé Széll Pálma, más munkavállaló  
együttesen**

**képviseli:**

## 1. Melléklet Információs Kötelezettségvállalások

### 1.1 Általános Információs Kötelezettségvállalások

Ügyfél az alábbi dokumentumok közül köteles az alább meghatározott gyakorisággal mindazon dokumentumokat benyújtani a Banknak, amelyek – körülményeire figyelemmel - rá vonatkozhatnak:

#### a) **Évente:**

- Ügyfél éves – amennyiben auditálásra kötelezett, auditált – pénzügyi beszámolóját, és - amennyiben készít - konszolidált éves (auditált) beszámolóját az auditot követő 15 napon belül, de nem később, mint a pénzügyi időszak fordulónapját követő 180 napon belül.
- Az Ügyfél adott pénzügyi évre vonatkozó üzleti tervét - amennyiben konszolidált üzleti tervet készít, akkor konszolidált üzleti tervét - a pénzügyi időszak kezdetét követő legkésőbb 90 napon belül.
- Azon leányvállalatai éves auditált (amennyiben auditálásra kötelezett) pénzügyi beszámolóját, melyekben legalább 25%-os közvetlen részesedéssel rendelkeznek, legkésőbb a pénzügyi időszakot követő 180. napig.
- Azon közvetlen tulajdonosa(i) éves auditált (amennyiben auditálásra kötelezett) pénzügyi beszámolóját, melyek legalább 25%-os részesedéssel rendelkeznek az Ügyfélben legkésőbb a pénzügyi időszakot követő 180. napig.
- Adószámla kivonatát, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal lejárt köztartozásokkal kapcsolatos 30 (harminc) napnál nem régebbi nemleges igazolását

#### b) **Negyedévente:** az adott negyedévet követő legkésőbb 30 napon belül

- A magyar számviteli szabályoknak megfelelően készített negyedéves főkönyvi kivonatot és amennyiben készül pénzügyi kimutatást (mérleg, eredmény-kimutatás)
- 10 napnál nem régebbi adószámla kivonatot
- Nyilvános évközi jelentését (tőzsdén jegyzett cégek esetén)

#### c) **Egyéb benyújtandó:**

- cégjegyzésre jogosult vezető tisztségviselők személyének változása, annak bekövetkezését követően haladéktalanul
- értesítés potenciális Felmondási Eseményről, haladéktalanul
- 5% feletti közvetlen vagy közvetett változás az Ügyfél tulajdonosi szerkezetében, annak bekövetkezését követően haladéktalanul
- Ügyfél ellen indult peres vagy nemperes polgári, büntető vagy közigazgatási eljárás megindulása, a tudomásszerzést követően haladéktalanul

## **2. Melléklet** **Folyósítási feltételek**

A hitel rendelkezésre bocsátására akkor kerülhet sor, ha az alábbiakban felsorolt Folyósítási feltételek maradéktalanul teljesülnek:.

- a.) A Hitelszerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó valamennyi szerződés érvényesen létrejött és hatályba lépett, nem áll fenn Felmondási Esemény és minden szavatossági nyilatkozat pontos és valós a Lehíváskor.
- b.) A Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) lejárt köztartozásokkal kapcsolatos 30 (harminc) napnál nem régebbi nemleges adóigazolását az Ügyfél átadta a Banknak. A Bank nemleges adóigazolásnak tekinti azt is, ha a folyósítás időpontjában az Ügyfél szerepel a NAV által vezetett köztartozásmentes adózók nyilvántartásában.
- c.) Az Ügyfél számlája ellen a Bankban nincs folyamatban a számla feletti rendelkezés korlátozására irányuló hatósági eljárás (lefoglalás, zárlat, stb.), illetve a számla ellen nincs benyújtva/sorba állítva hatósági átutalás, illetve átutalási végzés, továbbá nincs egyéb lejárt, vagy sorban álló tétel, az Ügyfél számla feletti rendelkezési joga pedig nem áll egyéb (hatósági, szerződéses) korlátozás alatt (kivéve a Bank javára fennálló jogokat).
- d.) Az Ügyfél és a 6.1. pontban hivatkozott kezes (Szentendre Város Önkormányzata) a Bank rendelkezésére bocsátották a felhatalmazó levélükön alapuló beszedési jog gyakorlására felhatalmazó nyilatkozatukat (a hatályos jogszabályoknak megfelelő formában és tartalommal) valamennyi, más banknál vezetett bankszámlájuk vonatkozásában - a számlavezető hitelintézet igazoló záradékával ellátva.
- e.) Valamennyi biztosíték érvényesíthető módon a Bank rendelkezésére áll.