

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-1-09-4700-0598-0
Előadó: Buzáné Horváth Andrea

FOLYÓSZÁMLAHITEL SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről

teljes név:	SZOVA Szombathelyi Vagyonhasznosító és Városgazdálkodási Zrt.
rövidített név:	SZOVA Zrt.
székhelye:	9700 Szombathely, Welther Károly u. 4.
adószáma:	13980335-2-18
cégjegyzékszám:	Cg. 18-10-100680
Képviselőjében eljáró neve és beosztása:	Dr. Németh Gábor Tamás vezérigazgató

- a továbbiakban: **Adós** - ,

másrészről az

OTP Bank Nyrt.
(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585)
képviselőjében eljáró
Észak-dunántúli Régió Szombathelyi Igazgatóság (9700 Szombathely, Fő tér 3-5.,
Posta cím: 9701 Szombathely, Pf: 50)

- a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** -

között a következő feltételekkel:

Előzmények

Adós, mint Ajánlatkérő a közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. törvény (továbbiakban: Kbt.) alapján *Folyószámla hitelkeret biztosítása 2011.* tárgyában a Kbt. Kbt. 251. § (2) bekezdése szerinti közbeszerzési eljárást (továbbiakban: Közbeszerzési Eljárás) folytatott le, mely eljárás nyertes ajánlattevője az OTP Bank Nyrt. lett. Erre figyelemmel kötik meg a Felek jelen szerződést.

I.

A hitel összege, célja, igénybevétele és lejárat

I.1) Az OTP Bank Nyrt. az Adósnak

220.000.000,- Ft,
azaz Kettőszázhuszmillió 00/100 forint

összegű folyószámla hitelkeretet - a továbbiakban: hitel - állapít meg.

Handwritten signature

Handwritten mark

I.2) A hitel célja:

a SZOVA Zrt. részére működési-fenntartási költségek finanszírozása

A hitel megnyitásának időpontja:

a folyószámlahitel szerződés megkötésének napja

A hitel lejáratának időpontja:

a szerződés megkötésétől számított 12 hónap, azaz 2012. február 06.

I.3) A hitelt az OTP Bank Nyrt. az Adós **11747006-20130161** számú pénzforgalmi számláján - a továbbiakban: pénzforgalmi számla - tartja rendelkezésre.

I.4) A hitelkeret megnyitásának feltétele jelen szerződés megkötésén túl nincs.

I.5) Az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy a rendelkezésre tartási időn belül a hitel terhére - az Adós külön rendelkezése nélkül - kölcsönt nyújt az Adós részére akkor és olyan összegben, amennyiben az Adós pénzforgalmi számlája terhére teljesítendő fizetési rendelkezések teljesítéséhez szükséges.

I.6) Amennyiben az Adós pénzforgalmi számláján jóváírt összegek meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét, úgy azok - a IV.2) pontban foglaltak figyelembe vétele mellett - az Adós külön rendelkezése nélkül csökkentik az igénybe vett kölcsön összegét.

I.7) Az Adós a felhasznált kölcsönt az I.2) pont alatti futamidőn belül - a jelen szerződésben foglalt feltételekkel - a visszafizetett összegek erejéig ismételtén igénybe veheti.

I.8) Az Adós a kölcsönt az I.2) pontban meghatározott lejáratkor köteles megfizetni az OTP Bank Nyrt. részére.

I.9) A kölcsön, ill. a kamat, díj, jutalék és egyéb költség megfizetés időpontjaként az Adós OTP Bank Nyrt.-nél vezetett pénzforgalmi számláján történő jóváírás időpontját kell tekinteni.

II.

A hitel kamata és járuléakai (hiteldíj)

II.1) Adós a hitel összege után az alábbi jogcímenen tartozik fizetni:

II.1.1) Kamat mértéke:

A kamat változó. Az éves kamat mértéke megegyezik az alábbiak szerint megállapított kamatbázis (referencia kamat)+kamatfelár összegével

Kamatbázis: **BUBOR 1 hónapos**

Kamatfelár: **1,89%**

II.1.1.1) A kamat megállapítása és átárazása:

Az OTP Bank Nyrt. a kamat mértékét első ízben a kölcsönfolyósítás napját megelőző második banki munkanapon jegyzett, ezt követően a kamatfizetés napját megelőző második banki munkanapon jegyzett 1 hónapos BUBOR értéke alapján állapítja meg, és az így megállapított kamatot a kamatfizetés napjától számítja fel.

II.1.1.2) A kamat megfizetése



A kamat megfizetése minden hónap utolsó banki munkanapján esedékes. A kamatszámítás kezdő időpontja a kölcsön igénybevételének napja, utolsó napja az Adós pénzforgalmi számláján történő jóváírást megelőző nap.

II.1.2) Az egyszeri kezelési költség éves mértéke:

Az OTP Bank Nyrt. a hitel teljes összege után kezelési költséget számít fel, amelynek mértéke **egyszeri 0,23 %**.

Az egyszeri kezelési költség megfizetése:

A kezelési költség megfizetése a szerződés megkötését követően, de legkésőbb a rendelkezésre tartás megnyílásának napján esedékes

II.1.3) Rendelkezésre tartási jutalék:

OTP Bank Nyrt. a hitel rendelkezésre állásának kezdő időpontjától rendelkezésre tartási jutalékot jogosult felszámítani.

A rendelkezésre tartási jutalék mértéke: évi 0,14%.

A rendelkezésre tartási jutalék esedékessége:

A rendelkezésre tartási jutalék elszámolása utólag a naptári hónap utolsó banki munkanapján, illetve lejáratkor történik.

II.2) Amennyiben a kölcsön annak lejáratát előtt kerül visszafizetésre az Adós részéről, úgy a visszafizetés napját kell a hiteldíj esedékessé válásának tekinteni.

II.3) A kamat, a rendelkezésre tartási jutalék és az egyszeri kezelési költség megfizetése úgy történik, hogy az OTP Bank Nyrt. az esedékes hiteldíj összegével megterheli az Adós pénzforgalmi számláját. Adós köteles gondoskodni arról, hogy az esedékesség napján a jelen szerződés szerinti hiteldíj megfizetéséhez szükséges fedezet a pénzforgalmi számláján rendelkezésre álljon. Adós hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. ezen összegekkel esedékességkor megterhelje a pénzforgalmi számláját.

II.4) Amennyiben az Adós fizetési kötelezettségeinek esedékességkor nem tesz eleget, a OTP Bank Nyrt. az a késedelembe esés napjától a Ptk. 301/A. §-ának (2) és (3) bekezdése szerinti késedelmi kamatot számít fel.

III.

A hitel biztosítékai

III.1) Felek rögzítik, hogy az Adós az OTP Bank Nyrt. részére a hitel visszafizetésének biztosítékaként tárgyi biztosítékot nem nyújt.

IV.

Egyéb kötelezettségek és a szerződés felmondása

IV.1) Adós köteles az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett pénzforgalmi számláját a folyószámlahitel futamideje alatt fenntartani és azon legalább a Közbeszerzési Eljárás során rögzített mértékű számlaforgalmat (400.000.000,- Ft) bonyolítani.

IV.2) Adós a jelen tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, az OTP Bank Nyrt. a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokban és rendelkezésekben megjelölt, előnyösen rangsorolt fizetési megbízások sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően, az Adós

Ob: A

3,

esedékessé vált fizetési kötelezettségeinek összegével az Adósnak Banknál vezetett bármely számláját megterheli, illetve más hitelintézetnél vezetett alább felsorolt számlájával szemben követelését azonnali beszédési megbízás útján érvényesíti.

Az Adós más hitelintézetnél vezetett bankszámlái:

MKB Bank Zrt. 10300002-28003171-00003285
FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 18203198-06002416-40010013

IV.3) Adós kötelezi magát arra, hogy valamennyi jelenlegi és jövőbeli számlavezető hitelintézetének a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok és rendelkezések szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. jelen szerződésen alapuló, azonnali beszédési megbízás benyújtására való jogosultságát. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Adós a felhatalmazását csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza. A kölcsön folyósításának feltétele ezen bejelentésnek az érintett hitelintézet általi változatlan tartalommal történő befogadásáról szóló banki záradékkal való ellátása és ennek az OTP Bank Nyrt. részére történő benyújtása. Adóst a fentiek szerinti bejelentési kötelezettség terheli a kölcsön OTP Bank Nyrt. részére történő teljes visszafizetéséig.

IV.4.) Adós tudomásul veszi, hogy a jelen szerződés fennállása alatt más hitelintézetnél csak az OTP Bank Nyrt. előzetes tájékoztatása mellett nyithat pénzforgalmi számlát, vehet fel kölcsönt, vagy köthet egyéb kölcsönfelvétellel azonos gazdasági rendeltetésű szerződést.

IV.5) Az OTP Bank Nyrt. előzetes hozzájárulása nélkül az Adós a jelen szerződésből eredő jogait másra nem engedményezheti.

IV.6) Adósnak a jelen szerződés alapján teljesítendő valamennyi fizetést mindennemű levonás és visszatartás nélkül kell teljesítenie.

IV.7) Az OTP Bank Nyrt. a kamaton (kamatbázis + kamatfelár), az egyszeri kezelési költségen, illetve a rendelkezési jutalékon kívül egyéb költséget nem számolhat fel.

Amennyiben a jelen szerződés teljesítése során az Adós felróható magatartásával összefüggésben az OTP Bank Nyrt.-nek bármilyen fizetési kötelezettsége keletkezik, úgy azt az Adós köteles megtéríteni.

IV.8) Adós a hitel fennállása alatt minden évben köteles az OTP Bank Nyrt. részére megküldeni éves rendszeres pénzügyi beszámolóit, továbbá az OTP Bank Nyrt. felhívására gazdálkodásával kapcsolatban tájékoztatást adni. Kötelezettséget vállal az Adós továbbá arra, hogy a vállalkozásának könyveibe, pénzügyi nyilvántartásaiba az OTP Bank Nyrt. részére betekintést enged, az általa kért okiratokat rendelkezésre bocsátja.

IV.9) Adós köteles a gazdálkodásában (vagyon helyzetében, likviditásában, adósságai mértékében és lejáratában) és szervezetében (átalakulás, beolvadás, stb.) bekövetkezett minden olyan változást haladéktalanul írásban közölni az OTP Bank Nyrt.-vel, amely érintheti a jelen szerződésben foglalt kötelezettségeinek teljesítését. Az Adós közzéadási kötelezettsége fennáll a szervezetében előállt lényeges - 10%-ot meghaladó - tulajdonosi szerkezetváltozás, székhely/lakhelyváltoztatás, valamint a vezető tisztségviselők személyében történt változás esetén is.

Adós köteles haladéktalanul írásban értesíteni az OTP Bank Nyrt.-t az ellene indított csőd-, felszámolási-, végelszámolási-, illetve végrehajtási eljárásról, valamint amennyiben ellene harmadik személy bármely követelése kiegyenlítésének érdekében - végrehajtható határozat alapján - végrehajtás megindítására, illetőleg zálogtárgy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésre jogosult.

IV.10) Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződésben, valamint a Polgári Törvénykönyv 525. §-ában foglalt esetekben jogosult - akár azonnali hatállyal is - a szerződést felmondani, a hitelt azonnal egyösszegben esedékessé tenni, a hitelfolyósítást felfüggeszteni, illetve megtagadni.

Súlyos szerződésszegésnek minősül az I.8), II.1,2,3, IV.1-9,11 pontokban foglaltak elmulasztása.

Az OTP Bank Nyrt.-t az azonnali hatályú felmondás joga abban az esetben is megilleti, ha az Adós a hitelt az I.2) pontban feltüntetett hitelcélról eltérően használja fel.

IV.11) Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel összegét, azaz a I.1) pont szerinti összeget kölcsön jogcímén, valamint annak járulékait jelen okirat szerint megfizeti az OTP Bank Nyrt. részére, egyéb, a szerződésből fakadó tartozását annak esedékességekor megfizeti az OTP Bank Nyrt.-nek.

Az Adós e fizetési kötelezettségének a szerződés felmondása esetén a felmondással egyidejűleg köteles eleget tenni.

Az Adós kijelenti és kötelezi magát arra, hogy vita esetén a jelen okirat szerinti hitelkeretből mindenkor fennálló kölcsön és egyéb tartozása tekintetében az Adós az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett számlái alapján készült közokiratba foglalt ténytanúsítványt fogadja el. Ennek megfelelően a kölcsön és járulékaik nem, vagy nem szerződés szerinti megfizetése esetén a végrehajtás alapjául szolgáló mindenkor fennálló adósi kölcsön és járuléktartozást az Adós OTP Bank Nyrt.-nél vezetett számláiról készült közokiratba foglalt közjegyzői ténytanúsítvány tanúsítja, amelynek elfogadására az Adós jelen okirat aláírásával kötelezi magát.

IV.12) Súlyos szerződésszegésnek minősül az OTP Bank Nyrt. részéről, ha az OTP Bank Nyrt. jogos ok nélkül akadályozza a hitelkeret igénybevételét. Ilyen esetben az Adós jogosult a szerződés felmondására és megghiúsulási kötbér érvényesítésére.

IV.13) Megghiúsulási kötbér:

Jelen szerződés teljesítésének az OTP Bank Nyrt. hibájából bekövetkező megghiúsulása esetén Adós - kártérítési igényén felül - megghiúsulási kötbérre jogosult. Az OTP Bank Nyrt. a megghiúsult teljesítés esetén a megghiúsulási kötbér érvényesítését elfogadja. A megghiúsulási kötbér mértéke 5.000.000,- HUF. A megghiúsulási kötbért az OTP Bank Nyrt. köteles az Adós felmondásának kézhezvételétől számított 8 naptári napon belül megfizetni.

V.

Egyéb rendelkezések

V.1) Adós a kölcsönt kizárólag az I.2) pontban feltüntetett hitelcélra jogosult igénybe venni. Adós tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. jogosult közvetlenül, vagy megbízottja útján ellenőrizni a kölcsön célnak megfelelő felhasználását.

V.2) Adós tudomásul veszi, hogy az e szerződés feltételeit érintő jogszabályok, jegybanki rendelkezések és egyéb jegybanki, hatósági előírások változásai a jelen szerződés módosítását eredményezik.

V.3) A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvben, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv-ben, a pénzforgalomról és a bankhitelről szóló jogszabályokban, továbbá szerződést megelőző közbeszerzési eljárás Ajánlattételi Felhívásában, Ajánlattételi Dokumentációjában, és az

Bank mindenkor Általános Üzletszabályzatában és üzletági üzletszabályzataiban foglaltak az irányadók.

V.4) Felek megállapodnak, hogy amennyiben a jelen Szerződésben szabályozott kérdést a csatolt általános-, valamint vállalkozói üzletág üzletszabályzatok eltérően rendezik, úgy a jelen Szerződésben foglaltak érvényesülnek a Felek jogviszonyában.

V.5) Adós kijelenti, hogy az OTP Bank Nyrt. Üzletszabályzatát megismerte és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el, kivéve azon rendelkezéseket, amelyek a jelen szerződésben foglaltakkal ellentétesek.

V.6) Amennyiben a jelen szerződésben megjelölt bármelyik határnap olyan napra esik, amely nem munkanap, illetőleg az OTP Bank Nyrt.-nél nem banki nap, a határnap az azt követő első banki nap.

V.7) Adós hozzájárulását adja a jelen szerződésben közölt személyes adatainak az OTP Bank Nyrt. központi, illetve bankközi adósnilyvántartási rendszerbe való felvételéhez, ezen adatok kezeléséhez.

V.8) Adós hozzájárul ahhoz, hogy a jelen szerződés fennállása alatt róla, valamint az érdekeltségi körébe tartozó vállalkozásokról rendelkezésre álló adatokat a gazdasági kamara, a Cégnilyvántartási és Céginformációs Szolgálat), az adóhatóságok (APEH, VPOP, érintett önkormányzat jegyzője) és a számlavezető hitelintézetek az OTP Bank Nyrt. kérésére kiadják.

V.9) Jelen szerződés hatályba lépésének napja a szerződés szerződő Felek által történő cégszerű aláírásának napja.

V.10) A szerződő Felek megállapodnak abban, hogy az OTP Bank Nyrt. által az Adóshoz az alább megjelölt, illetve az Adós által a jelen szerződés aláírását követően írásban bejelentett címen küldött tértivevényes/ajánlott levélpostai küldeményeket az Adóssal közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni, még ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem is volt azon a napon, amelyen az első postai kézbesítést megkísérelték, illetve a kézbesítetlen küldeményt a posta az OTP Bank Nyrt. részére visszaküldte.

Adós címe:

SZOVA Szombathelyi Vagyonhasznosító és Városgazdálkodási
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
9700 Szombathely, Welther Károly utca 4.
Ügyintéző: Németh Beáta főkönyvelő

Jelen szerződés 6 db eredeti példányban készült, amelyből 3 db eredeti példányt aláírásakor az OTP Bank Nyrt. átadott az Adós részére.

OTP BANK Nyrt.
Kelt: Szombathely, 2011. év február hó 7. napján

Észak-dunántúli Régió
Szombathelyi Igazgatóság

Orbán József
KBC vezető

Buzáné Horváth Andrea
Senior értékesítő tanácsadó

OTP Bank Nyrt.

SZOVA Szombathelyi Vagyonhasznosító és
Városgazdálkodási Zrt.
9700 Szombathely, Welther K. u. 4.
Adószám: 13980335-2-18
OTP: 11747006-20130161

Dr. Németh Gábor Tamás
vezérigazgató

SZOVA Zrt.
Adós