

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

Az MFB Közösségi Közlekedésfejlesztési Hitelprogram keretében

amely létrejött egyrészről

cégnév: **Kisalföld Volán Közlekedési Zártkörűen Működő Részvénytársaság**
a cég rövidített elnevezése: Kisalföld Volán Zrt.
székhely: 9027. Győr, Ipar u. 99.
cégjegyzékszám: Cg.08 10 001573
bankszámlaszám: 11600006-00000000-50820023
adószám: 11125585-2-44
mint Adós (továbbiakban: Adós)

másrészről

cégnév: **ERSTE BANK HUNGARY Zrt.**
székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u.24-26.
cégjegyzékszám: Cg.01-10-041054
bankszámlaszám: 19017004 - 00201160 - 00000000
adószám: 10197879-4-44
mint Bank (a továbbiakban: Bank)
között, alulírott helyen és napon az alábbi feltételek szerint:

Meghatározások

Alapkamat, amely megegyezik a naptári negyedév első napjára megállapított, megállapítás napján érvényes, a REUTERS EURIBOR oldalán rögzített 3 hónapos kamat mértékével.

Banki Munkanap az a nap, amelyen a Bank az ügyfelek részére nyitva áll és banki szolgáltatásokat nyújt.

Biztosíték: az Adós által a Bank javára alapított, amely az Adós jelen szerződésben foglalt kötelezettségei teljesítésének fedezetéül szolgál.

EURIBOR: az a 3 hónapos ajánlott kamatláb, amelyet a REUTERS kamatadatbázisának vonatkozó EURIBOR oldalán (vagy másik olyan oldalán, amely az európai bankközi kínálati kamatláb megjelenítése céljából felváltja az „EURIBOR” oldalt), a kamatláb megállapításának napján közép-európai idő (CET) szerint délelőtt 11 órakor euró devizanemre és kamatperiódusra közzétett kamatláb vagy ilyen hiányában a Bank által megállapított kamatláb; megszűnése vagy időleges szünetelése esetén az ügyleti kamatláb mértékének tekintetében a Bank egyoldalú közlése irányadó.

Felhatalmazó Levél olyan az Adós által jelen szerződés mellékletében meghatározott formában megtett és számlavezető hitelintézete által visszaigazolt nyilatkozat, amellyel az Adós feljogosítja a Bankot, hogy követelését az adott bankszámla tekintetében beszedési megbízás útján érvényesítse és amelyben felhatalmazza számlavezető hitelintézetét, hogy az ilyen beszedési megbízásokat teljesítse

Kamatperiódus a jelen szerződésben rögzített kezdő és végső határnapal meghatározott időtartam, amely alatt az ügyleti kamatláb mértéke változatlan és amelynek első napján az ügyleti kamatláb az alapkamat akkor irányadó mértékéhez igazodva megváltozik, illetve amelynek utolsó napját követő napon új Kamatperiódus kezdődik.

Rendelkező levél (a Bank által alkalmazott megnevezésű dokumentum) a kölcsön folyósításának céljából az Adós által, a Kölcsönszerződés melléklete szerinti formában adandó nyilatkozat.

RKK a Magyar Fejlesztési Bank által meghatározott, a jelen finanszírozással érintett hitelprogramra vonatkozó, évente változó refinanszírozási kamatfelár, amely az MFB honlapján első ízben 2010-ben, az azt követő években a tárgyévet megelőző év november 30. napjáig kerül közzétételre.

Visszafizetési kamat a jogellenesnek minősített támogatás esetén alkalmazott kamat, amelyet az Európai Bizottság az Európai Közösséget létrehozó Szerződés 93. cikkének alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló 659/1999/EK tanácsi rendelet végrehajtásáról szóló 2004. április 21.-i 794/2004/EK bizottsági rendelet 9. cikkében foglaltak, valamint a 271/2008/EK bizottsági rendelet alapján kell megállapítani. A visszafizetési kamatról az Európai Bizottság hivatalos értesítését követően hazai közlemény kerül kiadásra. Az alkalmazandó visszafizetési kamat mértéke az azon időpontra vonatkozó kamatlábnak felel meg, amikor a kedvezményes kamatozású kölcsönt első alkalommal a kedvezményezett hitelfelvevő rendelkezésére bocsátották. A kamatlábat konszolidált alapon a támogatás visszatérítésének időpontjáig kell alkalmazni. Az előző évben felhalmozott kamat a következő években tovább kamatozik. Ha azonban öt évnél hosszabb idő telik el a jogellenes támogatás első alkalommal a kedvezményezett hitelfelvevő rendelkezésére bocsátása és a támogatás visszatérítésének időpontja között, akkor a kamat mértékét 5 éves időszakonként újra kell számolni, az újraszámítás időpontjában hatályos visszafizetési kamat alapulvételével.

1./ A jelen szerződés alapidokumentumait az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2011. június 09. napján 2011/S 110-181900 számon megjelent és 2011/S 145-239817 számon módosított ajánlati felhívás, a hozzá szorosan kapcsolódó ajánlati dokumentáció és annak mellékletei, valamint a közbeszerzési eljárás során keletkezett egyéb dokumentumok, valamint a Bank ajánlata képezi. Az Adós a beszerzés tárgyával szemben támasztott követelményeket az ajánlati felhívásban és annak dokumentációjában határozta meg.

2./ Az Adós, mint a közbeszerzési eljárásban Ajánlatkérő, a közbeszerzési eljárás során benyújtott ajánlatokat részenként megvizsgálta, egymással összevetette, és döntését az elbírálást követően, 2011. szeptember 26-án kihirdette, illetve jelenlévő Ajánlattevőkkel közölte. Az Ajánlatkérő hivatkozott közbeszerzési eljárásban hozott döntése szerint a jelen kölcsön szerződés tárgyát képező

1 rész Kisalföld Volán Zrt.

tekintetében a nyertes ajánlattevő a Bank lett.

3./ Az Adós tudomással bír arról, hogy a Bank az alábbiakban részletezett kölcsönt az „MFB Közösségi Közlekedésfejlesztési Hitelprogram” (továbbiakban Hitelprogram) keretében nyújtja.



Adós kijelenti, hogy ismeri a Hitelprogramra vonatkozó terméktájékoztatót (a továbbiakban: Terméktájékoztató), amelynek feltételeit magára nézve kötelezőnek fogadja el.

Adós tudomásul veszi, hogy a Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1051. Budapest, Nádor u. 31., Cg. 01 10 041712 MFB Zrt.) a Terméktájékoztatót egyoldalúan jogosult módosítani.

- 4./ Adós a jelen szerződés aláírásával is megerősíti, hogy az MFB Zrt. részére kitöltött és általa szabályszerű aláírással ellátott „MFB Községi Közlekedésfejlesztési Hitelprogram Adatlap a refinanszírozó MFB részére„ című dokumentumban tett nyilatkozatai a valóságnak és a vonatkozó jogszabályoknak, a részére átadott Terméktájékoztatónak, a Hitelprogram általa teljes körűen megismert feltételeinek megfelelnek és a jelen szerződés hatálya alatt végig meg fog felelni, illetve az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek fogadja el.

Adós kötelezettséget vállal arra, hogy az Adatlapban szereplő adatok megváltozását - különösen a beruházás kezdő és befejező időpontjának módosulását, a beruházás tényleges forrásösszetételét, a végleges anyagi-műszaki összetételét – a Bankon keresztül az MFB Zrt-nek bejelenti.

5./ Megállapodás

- 5.1. A Bank a szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Kölcsönszerződésben meghatározott feltételekkel az Adós részére

585.000.000,-Ft, azaz – Ötszáznyolcvanöt-Millió—magyar forint

összegben MFB Községi Közlekedésfejlesztési Hitelprogram keretében a jelen szerződés 5.4. pontjában megjelölt beruházás finanszírozásához kölcsönt nyújt.

A forrásarányos finanszírozás: 10% önerő+90 % hitelt jelent. A 10 % önerész az Adós rendelkezésére áll.

- 5.2. Az Adós kötelezettséget vállal a jelen szerződés alapján lehívott kölcsön összegének, valamint annak szerződésben kikötött kamatainak esedékességkor történő visszafizetésére.

A felek rögzítik, hogy a ténylegesen lehívott összeg az ajánlati felhívás szerinti kölcsön összegétől maximum 30 %-ban lefele eltérhet.

- 5.3. A Felek megállapodnak abban, hogy jelen szerződés keretében szabályozzák a lehívásra kerülő kölcsönre vonatkozó megállapodásuk leglényegesebb tartalmi elemeit.

- 5.4. A kölcsön célja

Adós számára új részenként egységes gyártmányú (egy azonos gyártótól származó) típusengedéllyel rendelkező távolsági (helyközi intercity), városközi szóló, elővárosi szóló, elővárosi alacsony belépésű csuklós, és alacsony belépésű elővárosi szóló és egységes gyártmányú (egy azonos gyártótól származó) típusengedéllyel rendelkező emelt komfort fokozatú távolsági használt



autóbuszok beszerzése tárgyú közbeszerzési eljárás keretében beszerzésre kerülő autóbuszok pénzügyi finanszírozása.

6./ A Beruházás leírása

Adós az általa megvalósítani kívánt fejlesztési célú beruházás részletes leírását, a fejlesztési célú beruházással elérni kívánt cél gazdasági mutatóit és a beruházás tárgyát képező előzetesen lefolytatott közbeszerzési eljárás eredményével kapcsolatos iratokat a kölcsön összegének lehívásával egyidejűleg küldi meg a Bank számára.

7./ A Kölcsönszerződés hatályba lépésének napja, kölcsön rendelkezésre tartásának határideje, az igénybevétel módja

A Kölcsönszerződés a szerződés aláírásának napját követő napon lép hatályba az MFB Zrt. visszaigazolásának feltételével és a Bank a kölcsön összegét ettől a naptól kezdődően, a következők szerint tartja az Adós rendelkezésére:

A rendelkezésre tartás időtartama a szerződés hatályba lépésétől legfeljebb 2 évig tart, amely időtartam alatt folyósítható, ill. vehető igénybe a kölcsön az MFB Közösségi Közlekedésfejlesztési Hitelprogram keretében.

8./ A kölcsön igénybevétele, a folyósítási feltételek

- a fejlesztés bekerülési költségét, igazoló szerződések Bankhoz történő benyújtása;

- a kölcsön folyósítása a szerződés alapján kiállított, kollaúdált, igazolt számla, vagy azzal egyenértékű számviteli dokumentum másolati példánya, valamint a kiegyenlítésre váró számlákra vonatkozó rendelkezés benyújtása mellett történhet;

- Az Adós rendelkezése a kölcsön közvetlenül a Szállítónak történő átutalásáról, a Bank által megkövetelt formában.

- az Adós folyósítási igényét a Bank felé rendelkező levél megnevezésű dokumentum benyújtásával jelzi.

- az MFB Zrt. refinanszírozási kölcsönének folyósítása

8.1. Az Adós vállalja, hogy a kölcsön összegének lehívásának időpontjára a saját forrást elkülöníti, és ezen összege(ke)t a Beruházás finanszírozásához használja fel.

A folyósítás a Bank döntésétől függően vagy a saját forrás teljes összegének felhasználását követően, vagy pedig forrásarányos finanszírozás szerint történik.

8.2. A Bank a jelen szerződés alapján a Beruházással kapcsolatban felmerülő ÁFA kiadásokat nem finanszírozza, tehát a hitel folyósítása a számla nettó értékében történik.

8.3. Az Adós a kölcsön folyósítását a rendelkező levél megnevezésű dokumentum kitöltésével, cégszerű aláírásával, és annak a Bankhoz történő benyújtásával kérheti, amelyet a Banknak legkésőbb a kért folyósítási értéknapot megelőző negyedik Banki Munkanap délelőtt 12.00 óráig meg kell kapnia.

 

8.4. Az Adós a rendelkező levél megnevezésű dokumentum eredeti példányát személyesen vagy kézbesítő útján, illetve postai úton küldheti meg a Bank részére. Az Adós tudomásul veszi, hogy a telefaxon megküldött rendelkező levél megnevezésű dokumentum Bank által történő fogadására szolgáló telefax berendezés bármely okból történő meghibásodása, működésképtelensége, vagy karbantartása esetén a hibaelhárítás, illetve a karbantartás időtartama alatt az Adós a rendelkező levél megnevezésű dokumentum eredeti példányát személyesen vagy kézbesítő útján, illetve postai úton nyújthatja be a Bank részére és a Bank kizárja felelősségét az ebből eredő kárért vagy késedelemért.

8.5. A rendelkező levél megnevezésű dokumentumnak egyértelműen tartalmaznia kell:

- a folyósítás értéknapját, amely nem lehet későbbi időpont, mint az adott Szerződésben megjelölt rendelkezésre tartás időszak utolsó napja, illetve amennyiben ez a nap nem Banki Munkanap, akkor a soron következő első Banki Munkanap, valamint

- a lehívni szándékozott kölcsön összegét.

Ha a rendelkező levél megnevezésű dokumentum nem felel meg a jelen pontban foglalt feltételeknek, illetve az Adós a rendelkező levél megnevezésű dokumentum megfelelő időben történő benyújtását elmulasztja, vagy azon bármiféle javítás, törlés, stb. szerepel, akkor a Bank jogosult a kölcsön folyósítását megtagadni.

8.6. A rendelkező levél megnevezésű dokumentum Bank részére való átadásával az Adós visszavonhatatlan kötelezettséget vállal az ott meghatározott Lehívási időpontban a megadott összeg kölcsönvételére.

A Bank a kölcsön összegét közvetlenül a Szállítónak utalja át. A folyósítás feltétele az Adós által a Banknak benyújtott rendelkezés, a Bank által megkövetelt formában. A rendelkezésen szereplő szállítói bankszámlaszám nem térhet el a szállítói számlán szereplő bankszámlaszámtól.

8.7. Abban az esetben, ha a Bank az Adós számlavezető bankja, akkor az Adós lehetővé teszi, hogy a Bank a nála vezetett számláját közvetlenül terhelje meg az ügylethez kapcsolódó esedékes összeggel.

Adós a jelen szerződés által tudomásul veszi, hogy ha esedékességkor fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a Bank a pénz- és elszámolás forgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok és a Bank Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló Üzletszabályzata alapján az Adós esedékessé vált fizetési kötelezettségeinek összegével az Adósnak a Banknál vezetett bármely számláját megterheli, illetve más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett alább felsorolt számlájával szemben követelését felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás útján érvényesíti.

Az Adós más pénzügyintézetnél vezetett bankszámlái: (pénzügyintézet megnevezése és számlaszám feltüntetése)



- 10103379-77022800-00000002
Budapest Bank Zrt. Győri fiók (9021. Győr, Bajcsy-Zs. u. 18.; 01 10 041037)
- 10103379-77022800-01000005
Budapest Bank Zrt. Győri fiók (9021. Győr, Bajcsy-Zs. u. 18.; 01 10 041037)
- 10103379-77022800-02000008
Budapest Bank Zrt. Győri fiók (9021. Győr, Bajcsy-Zs. u. 18.; 01 10 041037)
- 12096705-00112271-00100009
Raiffeisen Bank Zrt. Győri fiók (9022. Győr, Arany J. u. 28-32.; 01 10 041042)
- 12096705-00112271-00300003
Raiffeisen Bank Zrt. Győri fiók (9022. Győr, Arany J. u. 28-32.; 01 10 041042)
- 12096705-00112271-00200006
Raiffeisen Bank Zrt. Győri fiók (9022. Győr, Arany J. u. 28-32.; 01 10 041042)
- 12096705-00112271-00400000
Raiffeisen Bank Zrt. Győri fiók (9022. Győr, Arany J. u. 28-32.; 01 10 041042)
- 12096705-00112271-00400000
Raiffeisen Bank Zrt. Győri fiók (9022. Győr, Arany J. u. 28-32.; 01 10 041042)
- 59500203-11067328-00000000
Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet Győri kirendeltség (9024. Győr, Szent Imre u. 92.; 08 02 000916)
- 12096705-00112271-00600004
Raiffeisen Bank Zrt. Győri fiók (9022. Győr, Arany J. u. 28-32.; 01 10 041042)
- 12096705-00112271-00500007
Raiffeisen Bank Zrt. Győri fiók (9022. Győr, Arany J. u. 28-32.; 01 10 041042)

Adós kötelezi magát arra, hogy valamennyi jelenlegi és jövőbeni pénzforgalmi szolgáltatójánál a pénz- és elszámolás forgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok és rendelkezések szerinti felhatalmazó levélben bejelenti a Bank jelen szerződésen alapuló, beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Adós a felhatalmazását csak a Bank írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza. A kölcsön folyósításának feltétele ezen bejelentésnek az érintett pénzforgalmi szolgáltató általi változatlan tartalommal történő befogadásáról szóló banki záradékkal való ellátása és ennek a Bank részére történő benyújtása. Adóst a fentiek szerinti bejelentési kötelezettség terheli a kölcsön Bank részére történő teljes visszafizetéséig.




9./ Ügyleti kamat, díjak, költségek

9.1. Az Adós a Banknak az igénybe vett Hitel után a következők szerint köteles ügyleti kamatot fizetni.

9.2. Az ügyleti kamatláb mértékét a következő három tényező együttes összege adja meg: alapkamat, a jelen szerződés megkötésének időpontjában **1,535 %/év**; az MFB által a Hitelprogramra, illetve annak adott hitelcéljára megállapított refinanszírozási kamatfelár (RKK, a jelen szerződés megkötésének időpontjában **2,20%/év**); valamint a Bank által alkalmazott kamatfelár, **0,55%/év**. Ez utóbbi két tényező (RKK és a Bank által alkalmazott kamatfelár) a továbbiakban együttesen: kamatrés. Az ügyleti kamatláb mértéke a jelen szerződés megkötésének időpontjában a Bank nyertes ajánlata alapján **4,285%/év**. A kamatrés jelen szerződésben megadott mértéke évente, az RKK változásának megfelelően módosul.

Alapkamat: 3 havi EURIBOR: 1,535%/év, Kamatrés:2,750%/év.

9.3. A Felek megállapodnak abban, hogy a Kamatperiódus 3 (három) hónap. A Kamatperiódus a Bank rendszere szerint a naptári negyedév első napján kezdődik és az utolsó napján végződik. Kivételt képez ez alól az első Kamatperiódus, amely a kölcsön első folyósítása napján kezdődik és a következő Kamatperiódus kezdőnapját megelőző napig tart, illetve az utolsó Kamatperiódus, amely a kölcsön lejáratának napján végződik.

Első folyósítás esetében az alapkamat mértékét az első folyósítás naptári negyedévére kell megállapítani.

9.4. Az ügyleti kamatláb mértéke a Kamatperiódus alatt változatlan. Az ügyleti kamatláb mértéke - tekintettel annak természetére - minden Kamatperiódus első napján külön nyilatkozat vagy cselekmény nélkül, automatikusan az irányadó alapkamatlábnak valamint az RKK módosulásának megfelelően (utóbbi vonatkozásában az arra irányadó, éves gyakorisággal) változik. Az ügyleti kamat megfizetése a Bank által alkalmazott kamatperiódus alapján, a következő módon és időpontban történik: A naptári negyedév utolsó napján (amennyiben ez nem munkanap, az azt követő első banki munkanapon) és véglejáratkor. Az első kamatfizetés esedékessége: 2011. év december hó 31. nap

A Bank az ügyleti kamatláb változásáról az Adóst tájékoztatni köteles.

9.5. Az Adós legfeljebb egyszeri *folyósítási jutalékot* köteles fizetni, amelynek mértéke egyszeri **0,50%**, alapja a folyósított hitel értéke, esedékessége az első folyósításkor a Bank nyertes ajánlata szerint.

9.6. Az Adós a Hitel igénybe nem vett összege után évi **0,25%/év** mértékű *rendelkezésre tartási jutalékot* köteles fizetni, amelynek alapja az igénybe nem vett hitelkeret összege az igénybevételi lehetőség kezdetétől - nevezetesen a szerződés hatályba lépésétől - a kölcsön összegének lehívásáig – de legkésőbb a



rendelkezésre tartási idő végéig – tartó időszakra vonatkozóan, esedékessége a rendelkezésre tartási időszak alatt havonta a Bank nyertes ajánlata szerint.

- 9.7. Az Adós egyszeri *projektvizsgálati díjat* köteles fizetni, amelynek mértéke **0,50%**, alapja a folyósított hitel értéke, esedékessége az első folyósításkor a Bank nyertes ajánlata szerint.
- 9.8. Amennyiben az Adós annak esedékessége előtt fizeti vissza részben, vagy egészben a tartozását, úgy *előtörlesztési díjat* köteles fizetni, amelynek alapja az esedékesség előtt részben vagy egészben visszafizetésre kerülő összeg, mértéke a visszafizetésre kerülő összeg **0,20%-a**, esedékessége az előtörlesztéssel egyidejűleg esedékes a Bank nyertes ajánlata szerint.
- 9.9. Adós a *négy ingyenes* szerződés módosításon túlmenően, minden egyes további szerződésmódosítás alkalmával *szerződésmódosítási díjat* köteles fizetni, amelynek mértéke a hitel összegének **0,20%-a**. A szerződésmódosítási díj megfizetése a jelen szerződés módosításának aláírásakor esedékes.

10./ Késedelmi- és visszafizetési kamat

- 10.1. A jelen Kölcsönszerződés szerint fizetendő minden olyan összeg után, amelyet az Adós az esedékesség napján nem fizet meg késedelmi kamat fizetendő, amelynek mértéke ügyleti kamatláb plusz évi 6 % együttes összege.
- 10.2. Amennyiben a Kölcsönszerződés felmondására azért kerül sor, mivel a kölcsönt az Adós az állami támogatásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok előírásainak megsértésével használja fel, az Adós a támogatással való visszaélés miatti felmondástól számított 8 naptári napon belül köteles a ténylegesen kifizetett támogatás összegét, a kölcsönszerződés megkötésének napjától a visszatérítés napjáig terjedő időszakra számított, az első folyósítás időpontjában érvényes visszafizetési kamatlábbal növelt kamat értékét a Bankon keresztül az MFB részére megfizetni.

11./ Előfeltételek

- 11.1. A Bankot azon kötelezettsége, hogy a kölcsön folyósítására vonatkozó kötelezettségét teljesítse, csak akkor terheli, ha a folyósítást megelőzően az alábbi feltételek mindegyike bekövetkezik és ezek teljesülését az Adós megfelelő okiratok benyújtásával igazolja:

- A Bank megkapta a Felhatalmazó Levelek eredeti példánya(i)t a számlavezető hitelintézet által záradékoltan.

- Az Adós a Bank által megkövetelt formában és tartalommal saját költségén – a kölcsön és járulékai visszafizetésének biztosítékára a kölcsön fedezeti értékének megfelelő darabszámban – közjegyzői okirati formában az ingó



jelzálogszerződést megkötötte és a Bank zálogjogát a Bank által megkövetelt ranghelyen a Magyar Országos Közjegyzői Kamara által vezetett zálogjogi nyilvántartásba bejegyezték. A zálogjogot az ingó zálogjogi nyilvántartásba a Bank kérésére akkor tudja átjegyezni, amikor a buszok alvázszáma és a törzskönyv rendelkezésre áll, amelyet az Adós köteles a Banknál letétbe helyezni.

- Az Adós a Bank felé az alábbiakban felsorolt dokumentumokat benyújtotta:

- a. 30 napnál nem régebbi cégkivonat,
- b. rendelkezők aláírási címpéldányai,
- c. részvénytársaság alapszabálya,
- d. NAV igazolás nemleges köztartozásról.
- e. az autóbuszok típusbizonyítvány másolatai

11.2. A Bank csak akkor köteles az Adós lehívásra vonatkozó kérelmét teljesíteni, ha a fentiekben túl a lehívás időpontjában az Adós jelen szerződés alapján nem követett el szerződésszegést, és a Biztosíték teljesíthető része hatályban van és érvényesíthető.

12./ Visszafizetés és fizetések, törlesztés

12.1. Az első törlesztés a hitel felvétele negyedévének utolsó hónapjában esedékes. A további törlesztés negyedévente egyenlő részletekben történik.

A kamatfizetés negyedéves gyakorisággal történik. A kamatperiódus tekintetében a Bank rendszere az irányadó. A Bank által alkalmazott kamatperiódus a következő:

A Kamatperiódus 3 (három) hónap. A Kamatperiódus a naptári negyedév első napján kezdődik és az utolsó napján végződik. Kivételt képez ez alól az első Kamatperiódus, amely a kölcsön első folyósítása napján kezdődik és a következő Kamatperiódus kezdőnapját megelőző napig tart, illetve az utolsó Kamatperiódus, amely a Bank kamatperiódusa szerinti napon kezdődik és a kölcsön lejáratának napján végződik.

A Bank kötelezettséget vállal arra vonatkozóan, hogy a tőke és kamattörlesztés esedékessége előtt 10 nappal értesíti az Adóst az esedékes törlesztő részlet, illetve kamat összegéről.

12.2. Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy az esedékes törlesztő részletet, illetve hiteldíjat az esedékesség napjára történő beérkezéssel a Bank által megjelölt 11600006-00000000-50820023 számú számla javára átutalja.

12.3. Az Adós e szerződés alapján teljesítendő fizetést köteles egész összegben, és bármilyen (beszámításra, viszontkeresetre, adófizetésre alapított) levonás nélkül teljesíteni, kivéve, ha a levonásra jogszabály kötelezi. Ebben az esetben az Adós köteles a Banknak olyan további összeget megfizetni, amellyel együtt a Bank által ténylegesen kapott összeg megegyezik azzal az összeggel, amelyet a Bank akkor kapott volna, ha ilyen levonás nem lett volna.



12.4. Az Adós minden, a jelen szerződés alapján teljesítendő fizetést úgy köteles teljesíteni, hogy az adott fizetést az esedékesség napján 11.00 óráig a Bank által ilyen célból megadott számlán jóváírják.

13./ Az Adós szavatossági-nyilatkozatai

13.1. Az Adós az alábbi szavatossági nyilatkozatokat teszi:

- a) Az Adós a magyar jog alapján jogszerűen alakult gazdálkodó szervezet, illetve egyéb jogszerűen gazdálkodó jogalany, amely jogosult arra, hogy a jelen szerződést, illetve - amennyiben a Biztosítékot az Adós, mint kötelezett maga nyújtja - a Biztosítékra vonatkozó szerződést aláírja, az abban foglalt kötelezettségeket teljesítse. Ennek érdekében, amennyiben a vonatkozó jogszabály vagy a gazdálkodó szerv létesítő okirata alapján az Adós döntéshozó szervezettel rendelkezik és szükséges, beszerezte a gazdálkodó szervezet illetékes döntéshozó szerve által meghozott határozatokat és felhatalmazásokat. Az Adós a jelen nyilatkozata alapján egyben tudomásul veszi, hogy a fentiekre vonatkozóan a Bank a határozat bemutatását illetve csatolását a jelen szerződés hatálya alatt külön indoklás nélkül is kérheti, továbbá amennyiben ezt a kérést az Adós nem teljesíti, az szerződésszegésnek és felmondási oknak minősül a jelen szerződés alapján. Ennek megfelelően a jelen szerződés az Adós vonatkozásában érvényes és vele szemben kikényszeríthető kötelezettségvállalásokat tartalmaz.
- b) Az Adós legutolsó (ha jogszabály előírja, akkor auditált) pénzügyi kimutatásai a magyar számviteli szabályoknak megfelelően készültek és hűen tükrözik az Adós tényleges pénzügyi helyzetét arra az időszakra vonatkozóan, amelyre készítették, valamint az akkor véget ért számviteli időszak működésének eredményét. Az ezen pénzügyi kimutatások elkészülte óta eltelt időszakban nem történt olyan változás, amely lényegesen befolyásolná az Adós pénzügyi, gazdasági és piaci helyzetét, illetve azt a képességét, hogy az ebben a szerződésben vállalt kötelezettségeit teljesítse.
- c) Az Adós nem esett szerződésszegésbe egyetlen általa kötött szerződés alapján sem, amelyekből eredő követelések a jelen szerződés alapján az Adóst terhelő fizetési kötelezettséget veszélyeztetnék, valamint semmilyen adók módjára behajtandó tartozása nem áll fenn. A jelen szerződés aláírásával, a bennük foglalt jogügyletek végrehajtásával nem sérti meg az Adós a jogszabályokat, illetve amennyiben létesítő okirattal rendelkezik a létesítő dokumentumaiban foglalt rendelkezéseket. Jelenleg nem zajlik olyan bírósági és hatósági eljárás az Adós ellen, amely befolyásolná azon képességét, hogy a jelen szerződésben foglalt kötelezettségeit teljesítse, és az Adós legjobb tudomása szerint ilyen eljárások nem is fenyegetik az Adóst. Az Adós a tevékenységét a szokásos üzletmenet szerint végzi. Az Adós kijelenti és egyben vállalja, hogy nem végez jogszabály által tiltott, jó erkölcsbe ütköző, illetve olyan jellegű tevékenységet, amely a Bank finanszírozási politikájával kapcsolatos belső szabályozásával - tekintettel a Bank részre jogszabályban előírt prudens működésre, illetve a kihelyezésekkel, kockázatvállalásokkal kapcsolatban felmerülő lehetséges kockázatok csökkentésére vonatkozó követelményekre - nem áll összhangban. Az Adós tudomásul veszi, hogy a Bank a fentiekre tekintettel nem vállal kötelezettséget

