ERSTE

ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Szerződésszám: 26N0029/T49272/FOL

HITELSZERZŐDÉS

folyószámlahitel nyújtására

amely létrejött egyrészről az **ERSTE BANK HUNGARY Zrt.** (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszáma: 01-10-041054, statisztikai számjele: 10197879-6419-114-01, adószáma: 10197879-4-44, csoportazonosító száma: 17781042-5-44, csoport közösségi adószáma: HU17781042), mint hitelező (a továbbiakban: **Bank**), másrészről a/az:

Ügyfél cégneve: .....**Balaton-parti Fenntartó és Hasznosító Korlátolt Felelősségű Társaság**
Székhelye: .....8600 Siófok, Petőfi sétány 3.
Cégjegyzékszáma: 14-09-300003
Bankszámlaszáma: ..... 11600006-00000000-51113478 (folyósítás és törlesztés helye)
Telefax száma: ..... +36 84 310 327

mint ügyfél, (a továbbiakban: **Ügyfél)**;
(a **Bank** és az **Ügyfél** a továbbiakban együttesen: **Felek**) között az alábbi feltételekkel (a továbbiakban: **Szerződés**):

1.

A hitel kondíciói

1.1. Ügyfélazonosító szám:	T49272
1.2. Hitelcél:	A Bank az Ügyfél részére az Ügyfél a jelen Szerződésben megjelölt pénzforgalmi bankszámlájához (a továbbiakban: **Bankszámla**) kapcsolódóan hitelkeretet (a továbbiakban: **Hitelkeret**) biztosít az Ügyfél részére, az Ügyfél Bankszámla követelését meghaladó valamennyi esedékes fizetési kötelezettség átmeneti finanszírozására.
1.3. A Hitelkeret pénzneme és maximális összege (**Maximális Hitelkeret**):	**250.000.000,- HUF**, azaz Kettőszázötvenmillió Forint
1.4. Végső Lejárat Napja:	**2027. év december hónap 31. napja**
1.5. Rendelkezésre Tartási Idő:	A Bank a Hitelkeretet 2027. év január hónap 01. napjától tartja az Ügyfél rendelkezésére a Végső Lejárat Napjáig.
1.6. Kamatfeltételek:	
1.6.1. Kamat típusa:	Változó
1.6.2. Kamatperiódus:	naptári hónap
1.6.3. Kamat mértéke:	**1 havi BUBOR + 2,0% / év**
1.6.4. Kamatfizetés esedékessége:	A naptári hónap utolsó napján és a Végső Lejárat Napján.
1.7. Díjak, jutalékok:	
1.7.1. Rendelkezésre Tartási Jutalék:	A Hitelkeret igénybe nem vett részének 0,5 %-a / év

1.7.2. Kezelési Költség:	Egyszeri 0,- HUF, amely az első folyósításkor esedékes
1.7.3. Szerződéskötési Díj:	0,- HUF
1.7.4. Szerződésmódosítási Díj:	100.000,- HUF szerződésmódosításonként
1.7.5. Monitoring Díj:	0,- HUF, amely minden évben az adott naptári év első Banki Munkanapján esedékes
1.7.6. Végtörlesztési Díj:	egyszeri 50.000,- HUF
1.8. Késedelmi Kamat:	A Hirdetményében közzétett Késedelmi Kamat. Jelen Szerződés megkötésének időpontjában a lejárt tőketartozás és egyéb lejárt tartozás után: a Hitelkeret pénznemét kibocsátó jegybank által meghatározott mindenkori alapkamat + 8,00% / év. (jegybanki alapkamat negatív értéke esetén 8,00% / év)
A további Díjakat, azok mértékét, esedékességét, továbbá a jelen Szerződésben foglalt Díjak számítási módját és esedékességét az ÁSZF és a Hirdetmény tartalmazza.	

2. A jelen Szerződés szerinti kölcsön igénybevételének feltételei:

A Bank a Szolgáltatást a Szerződésben meghatározott Rendelkezésre Tartási Időn belül csak akkor teljesíti (azaz a Hitelkeret terhére kölcsönt akkor folyósít), ha az alábbiakban megjelölt feltételek maradéktalanul teljesültek.

2.1. A jelen Szerződés szerinti Hitelkeret igénybevételének feltételei:

2.1.1. Az Ügyfél szerepel a Nemzeti Adó-, és Vámhivatal (NAV) köztartozás mentes adatbázisában vagy a Banknak átadta az első Szolgáltatás igénybevételének napjához képest 30 napnál nem korábbi állapot szerinti, az alábbi, köztartozásokkal kapcsolatos dokumentumokat:

2.1.1.1. az állami adóhatóság által kiállított eredeti vagy közjegyző által hitelesített nemleges igazolást vagy az állami adóhatóság által kiállított eredeti elektronikus nemleges igazolást, melynek tanúsága szerint az Ügyfél nem rendelkezik lejárt, az állami adóhatóságnál nyilvántartott köztartozással.

2.1.2. Amennyiben a Biztosítékot az Ügyféltől eltérő gazdasági társaság, mint Biztosítékot Nyújtó adja, úgy a Biztosítékot Nyújtó szerepel a NAV köztartozás mentes adatbázisában vagy az Ügyfél a Banknak átadta az első Szolgáltatás igénybevételének napjához képest 30 napnál nem korábbi állapot szerinti, az alábbi, köztartozásokkal kapcsolatos dokumentumokat:

2.1.2.1. az állami adóhatóság által kiállított eredeti vagy közjegyző által hitelesített nemleges igazolást vagy az állami adóhatóság által kiállított eredeti elektronikus nemleges igazolást, melynek tanúsága szerint a Biztosítékot Nyújtó nem rendelkezik lejárt, az állami adóhatóságnál nyilvántartott köztartozással.

2.2. A Bank a Hitelkeret rendelkezésre bocsátását követően a kölcsön(ök) igénybevételére nem határoz meg feltételt.

3. Az Ügyfél kötelezettségei:

3.1. Az Ügyfél köteles a Banknak átadni a Biztosítékul szolgáló vagyontárgyak biztosítási díjának megfizetését igazoló bizonylat másolatát minden befizetést követő 5 napon belül.

3.2. Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a Felhatalmazó Levelet az új Egyéb Számlái vonatkozásában is a számlanyitástól számított 5 (öt) Banki Munkanapon belül kitölti, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóval záradékoltatja, és a Banknak átadja.

3.3. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az alábbiakban megjelölt dokumentumokat negyedévente a Bank részére megküldi mindaddig, amíg a Banknak az Ügyféllel szemben jelen Szerződés alapján bármely jogcímen követelése áll fenn vagy keletkezhet:

- Korosított vevő-szállító analitika

4. Szerződésszegési okok kizárólag az ÁSZF-ben kerültek meghatározásra.

5. Biztosítékok

5.1. A Szerződés biztosítékául az alábbi Biztosítékok szolgál(nak):

5.1.1. **Jelzálogjog ingatlanon** a jelzálogszerződésben foglaltak szerint. (Jelzálogszerződés száma: ONK-0024/2013/KZAL, Ingatlan hrsz: Siófok belterület 6747, bejegyző határozat száma: 42141/2013.10.28)

5.1.2. **Jelzálogjog ingatlanon** a jelzálogszerződésben foglaltak szerint. (Jelzálogszerződés száma: 23B0021/T49272/INGK, Ingatlan hrsz: Siófok belterület 6747, bejegyző határozat száma: 103024/2024.02.23.)

5.1.3. **Jelzálogjog követelésen** a jelzálogszerződésben foglaltak szerint (Jelzálogszerződés száma: 20B0002/T49272/SZLA, Hitelbiztosítéki Nyilvántartás azonosító HBN000836063)

5.1.4. **Készfizető kezesség** a készfizető kezességi szerződésben foglaltak szerint (Készfizető kezességi szerződés száma: 26B0030/T49272/KEZ)

6. Egyéb rendelkezések

Az ÁSZF-ben meghatározottakon túlmenően, vagy azoktól eltérően a Felek az alábbiakban állapodnak meg:

6.1. Felek megállapodnak abban, hogy minden olyan szokás vagy gyakorlat, amelyet a Felek a korábbi üzleti kapcsolatukban egymás között kialakítottak, valamint a jelen Szerződés tárgyának megfelelő üzletágban – a jelen Szerződéssel, vagy hasonló jellegű szerződésekkel kapcsolatban - széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokás vagy gyakorlat nem válik a jelen Szerződés tartalmává.

6.2. A jelen Szerződés - ideértve az annak részét képező ÁSZF, Üzletszabályzat és Hirdetmény rendelkezéseit - a benne foglalt jogügylet illetőleg szolgáltatás valamennyi feltételét tartalmazza, így a Szerződésbe nem foglalt korábbi megállapodások hatályukat vesztik.

6.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult a jelen Szerződésből fakadó követeléseit részben vagy egészben a Magyar Nemzeti Bank („MNB"), mint zálogjogosult javára elzálogosítani. Az Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a Bank felhívására 5 munkanapon belül aláír minden okiratot, megtesz minden nyilatkozatot és egyéb jogcselekményt, amely szükséges vagy észszerű ahhoz, hogy az MNB zálogjoga létrejöjjön. E körben különösen az Ügyfél vállalja, hogy (i) külön okiratban felhatalmazza a Bankot, hogy a jelen Szerződés, és az abból fakadó követelések adatait az MNB felé felfedje, (ii) nyilatkozik arról, hogy tartózkodik minden olyan nyilatkozattól vagy cselekménytől, amely az MNB-nek a követelésekből történő kielégítési jogát késleltetheti, megszüntetheti, vagy egyéb módon hátrányosan befolyásolhatja.

6.4. A Bank a Hitelkeret még le nem hívott részét az Ügyfélhez címzett, egyoldalú nyilatkozattal, feltétel nélkül, azonnali hatállyal jogosult törölni. Jelen pont szerinti törlés következtében a Banknak a jelen Szerződés alapján fennálló, a Hitelkeretből még le nem hívott összegre vonatkozó kötelezettségei megszűnnek, a Rendelkezésre Tartási Idő azonnal megszűnik, és a Bank a jelen Szerződés alapján további Szolgáltatás nyújtására nem köteles, azzal azonban, hogy a már igénybe vett Hitelkeretrész vonatkozásában a Szerződés továbbra is változatlan feltételek mellett érvényben és hatályban marad. A Bank a Hitelkeret részleges, fentiek szerinti azonnali hatályú törléséről haladéktalanul írásban köteles értesíteni az Ügyfelet. Az Ügyfél jelen Szerződés aláírásával egyidejűleg visszavonhatatlanul lemond arról, hogy a Hitelkeret jelen pont szerinti törlése esetén a Bankkal szemben bármilyen jogcímen igényt érvényesítsen.

7. Általános Szerződési Feltételek

7.1. A jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezik a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó Üzletszabályzat (a továbbiakban: **Üzletszabályzat**) a „Vállalati Hitel-, Kölcsön- és Garancia Ügyletek Általános Szerződési Feltételei 500 millió forint éves nettó árbevételnél magasabb árbevétellel rendelkező vállalati ügyfelek részére" elnevezésű általános szerződési feltételei - a továbbiakban: **ÁSZF** - és a Vállalati hitel-, kölcsön-, garancia ügyletekkel kapcsolatosan felszámított kamatokról, díjakról, jutalékokról és költségekről szóló Hirdetmény (a továbbiakban: **Hirdetmény**).

7.2. Jelen Szerződésben foglalt rendelkezések kiegészítik az ÁSZF-ben és a Hirdetményben foglalt rendelkezéseket. Amennyiben az ÁSZF-ben vagy a Hirdetményben foglalt valamely rendelkezés és jelen Szerződés valamely rendelkezése között eltérés van, úgy jelen Szerződésben foglalt rendelkezések az irányadóak.

7.3. Az Üzletszabályzatban, az ÁSZF-ben és a Hirdetményben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek a jelen Szerződésben eltérő feltételekben állapodnak meg.

7.4. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az Üzletszabályzat, az ÁSZF, továbbá a Hirdetmény valamennyi rendelkezését. Az Ügyfél kijelenti, hogy a Bank a jelen Szerződés megkötésének kezdeményezése és jelen Szerződés aláírása előtt – Bank Üzletszabályzatának írásban történő átadásával – teljes körűen tájékoztatta a Központi Hitelinformációs Rendszerről (a továbbiakban: **KHR**), referenciaadatai KHR-be kerüléséről és ennek eseteiről, okairól, az adatátadás, adatkezelés szabályairól, adatátadás céljáról, átadandó adatok köréről, a referenciaadatok KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által további referenciaadat-szolgáltatók részére történő átadási lehetőségéről és ennek céljáról, az igénybe vehető jogorvoslati lehetőségekről.

7.5. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával kifejezetten elismeri, hogy a Bank külön felhívta figyelmét azokra a rendelkezésekre, melyek a szokásos szerződési gyakorlattól, a szerződésekre vonatkozó rendelkezésektől lényegesen, vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott kikötéstől eltérnek, ezen rendelkezéseket (ideértve de nem kizárólagosan a Negatív Kamatbázis esetén alkalmazandó Kamatbázisra vonatkozó rendelkezést) az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával elfogadja.

7.6. A jelen Szerződésben nagy kezdőbetűvel használt fogalmak a Szerződés eltérő meghatározása hiányában az ÁSZF-ben meghatározott jelentéssel bírnak.

A jelen Szerződés 4 (négy) eredeti, egymással mindenben megegyező példányban készült és *5 (öt)* számozott oldalt tartalmaz.

A Felek jelen Szerződést elolvasás, megértés és egyező értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, oldalanként kézjegyükkel látják el és az utolsó oldalt cégszerűen írják alá.

Az Ügyfél a Szerződés aláírásával a Szerződés és melléklete 1-1 (egy-egy) eredeti példányának általa történt átvételét is igazolja.

Kelt: Budapest, 2026. …..… (dátum)

Kelt: Siófok, 2026. …….… (dátum)

……	……	……
Szendrey Ádám Vezető	Dörögdi Krisztina Szenior ügyfélmenedzser	Bóta Györgyi ügyvezető
ERSTE BANK HUNGARY Zrt. **Bank**		**Balaton-parti Kft.** **Ügyfél**

A Bank előírásai szerint az ügyfél-azonosítást elvégeztem, az Ügyfél személye, aláírási jogosultsága és aláírása rendben.

Név: ……

Aláírás: ……
Dátum: ……

A jelen Szerződés tartalmát továbbá a Bank Vállalati Hitel-, Kölcsön- és Garancia Ügyletek Általános Szerződési Feltételei 500 millió forint éves nettó árbevételnél magasabb árbevétellel rendelkező vállalati Ügyfelek részére c. dokumentumát megismertem, az abban foglaltakat tudomásul vettem.

Biztosítékot Nyújtó neve: **Siófok Város Önkormányzata**
képviselője és tisztsége: Dr. Lengyel Róbert polgármester

Aláírása: ……
Dátum: ……

képviselője és tisztsége: dr. Boda Zsuzsanna jegyző

Aláírása: ……
Dátum: ……

képviselője és tisztsége: Viplak Tibor László közgazdasági osztályvezető

Aláírása: ……
Dátum: ……