

Vállalati és Ingatlanfinanszírozási Üzletág
Nagyvállalati és Intézményi Ügyfélkezelés
Cím: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

szerszódésszám: 101/2007
Ügyfélmenedzser: Fábos Rudolf

HITELSZERZŐDÉS

éven belüli lejáratú rulírozó (revolving) jellegű készenléti (stand-by) forgóeszközhitel nyújtására

amely létrejött egyrészről **az ERSTE BANK HUNGARY NYRT.** (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041054, KSH szám: 10197879-6512-114-01 (a továbbiakban: **Bank**), másrészről:

Cégnév:..... **Diákhitel Központ Zrt.**
Székhely: 1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.
Cégjegyzékszám:..... Cg. 01-10-044593
KSH szám:..... 12657331-6522-114-01
Magyar Államkincstárnál vezetett forint bankszámlaszám:.....10032000-01800016-00000000
Erste Bank Hungary Nyrt-nél vezetett forint technikai bankszámlaszám: 11600006-00000000-17164124

(a továbbiakban: **Ügyfél**) között az alábbi feltételekkel:

Preambulum

Felek rögzítik, hogy a jelen Hitelszerződés az Ügyfél által kiírt „A diákhitelezési rendszer finanszírozási biztonságának javításához, 2008. január 3. napjától 2009. január 2. napjáig 15 Mrd, azaz tizenötmilliárd forint összegű, újrafeltöltődő jellegű (revolving), készenléti hitel (stand-by) nyújtása, állami készfizető kezességvállalással” tárgyban lefolytatott közbeszerzési eljárás eredményeként jött létre az ajánlatkérő Ügyfél és a nyertes ajánlattevő Bank között a részvételi, illetőleg ajánlattételi felhívásban, a dokumentációban és a nyertes ajánlatban foglalt feltételek szerint. A közbeszerzési eljárásra tekintettel jelen Hitelszerződés mellékletét képezi a közbeszerzési eljárás során az ajánlatkérő által készített részvételi és ajánlattételi felhívás, dokumentáció, valamint a nyertes ajánlattevő által benyújtott ajánlat, valamint Feleknek a közbeszerzési eljárásban tartott tárgyalások során tett nyilatkozatai. Minden olyan kérdésben, amit jelen szerződés nem rendez, a közbeszerzési eljárás során keletkezett dokumentumok az irányadók.

I. A HITELKERET

1.1. A Hitelkeret Összege

A Bank a jelen Hitelszerződés rendelkezései szerint 2008. január 03-tól 2009. január 2-ig 15.000.000.000,-Ft, azaz tizenötmilliárd Forint összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére, amely a Rendelkezésre tartási időszak alatt vehető igénybe.

A Hitelkeret jellege: újrafeltöltődő (revolving) jellegű, készenléti (stand-by) hitel.
Az Ügyfél a Hitelkeret terhére a kölcsönt forintban (HUF) veheti igénybe.

1.2. Cél és Felhasználás

A Hitelkeret célja az Ügyfél részére Hitelkeret biztosítása a diákhitelezési rendszer finanszírozási biztonságának javítása, a diákoknak folyósítandó hallgatói hitelek refinanszírozása, illetve refinanszírozás áthidaló finanszírozása céljából.

Ennek megfelelően az Ügyfél a részére jelen Hitelszerződés alapján folyósított összegeket, annak rendelkezéseivel összhangban, a fenti célra használhatja fel.

1.3. Rendelkezésre tartási időszak

A Hitelszerződés hatályba lépésének napjától kezdődően a Végző Lejárat (4.1. pontban meghatározott) napjáig tartó időszakon belül (Hitelkeret rendelkezésre állása) a **Rendelkezésre tartási időszak**

(i): minden naptári hónap 15. napja és az azt megelőző 4 egymást követő banki munkanap. Amennyiben valamely naptári hónap 15. napja nem banki munkanapra esik, úgy a Rendelkezésre tartási időszak a naptári hónap 15. napját megelőző 5 egymást követő banki munkanap; és

(ii): minden naptári hónap 2 utolsó banki munkanapja.

II. A KÖLCSÖNÖK FOLYÓSÍTÁSA

2.1. Lehívás

Az Ügyfél a jelen Hitelszerződés 1.1. pontjában pontosított Hitelkeret terhére a kölcsönt a rendelkezésre tartási időszakon belül, a Bankhoz benyújtott, a jelen Hitelszerződés 1. számú melléklete szerinti formában elkészített és a jelen Hitelszerződés 2. számú melléklete szerinti felhatalmazásnak megfelelően aláírt Rendelkező levélminta alapján hívhatja le.

2.2. Folyósítás

A kölcsön folyósítása oly módon történik, hogy a Rendelkező levelet a Bank visszaigazolja és, amennyiben a Rendelkező levél kézhezvétele a lehívást megelőző banki munkanapon 14:00 óráig megtörténik, akkor a kézhezvételt követő első banki munkanapon 12 óráig, amennyiben e kézhezvétel a lehívást megelőző banki munkanapon 14:00 óra után történik a kézhezvételt követő második banki munkanapon 12 óráig az Ügyfél **11600006-00000000-17164124** számú forint technikai bankszámlájára jóváírja.

III. A HITELDÍJ

3.1 A hiteldíj

Az Ügyfél az igénybe vett kölcsön összege után kamatot tartozik fizetni.

3.2. A Kamatláb

A Kamatláb változó, mértéke megegyezik az alábbiak szerint megállapított Referencia kamat és Kamatfelár együttes összegével.

Referencia kamat: 1 havi BUBOR

Kamatfelár: 0,30%

3.2.1. A Referencia kamatláb megállapítása

A "BUBOR" az a Bank által közölt éves kamatláb (felfelé kerekítve a legközelebbi két tizedesjegyre), amelyet az adott Kamatperiódusra, illetve kamatozó időszakra kínálnak budapesti idő szerint 11:00 órakor vagy akörül két banki nappal az adott Kamatperiódus vagy kamatozó időszak kezdő napját megelőzően, amely a Reuters monitor (vagy más hivatalos elektronikus médium) azon oldalán jelenik meg, amely a Budapesti Bankközi Pénzpiacon a Magyar Nemzeti Bank által közzétett BUBOR kamatlábat tünteti fel ("BUBOR oldal"). A Magyar Nemzeti Bank által közzétett BUBOR kamatláb azon kamatlábak számtani közepe (két tizedes pontosságig kerekítve), amelyet a releváns BUBOR-t fixáló bankok a Budapesti Bankközi Pénzpiacon az adott időszakra jegyeznek, feltéve, hogy legalább négy fixáló bank közöl ilyen kihelyezési kamatlábat.

3.2.2. A Referencia kamatláb átárazása

A Referencia kamat mértékét a Bank minden Kamatperiódusra minden egyes Lehívás napját megelőző második banki munkanapon (Jegyzési nap) jegyzett egy hónapos BUBOR értéke alapján állapítja meg.

3.3. Az Alternatív kamatlábak

3.3.1. Az Alternatív kamatlábak alkalmazásának esete

Alternatív kamatláb akkor alkalmazandó, ha valamely hitelrészlet és az ahhoz kapcsolódó soron következő kamatperiódusra vonatkozó Jegyzési napon a BUBOR oldalon (vagy azt felváltó más hivatalos oldalon) nincs BUBOR jegyzés.

Ebben az esetben az adott kamatperiódus időtartama egy hét illetve ennél rövidebb, ha az a törlesztési napon ér véget.

3.3.2. Alternatív kamatláb alkalmazása esetén követendő eljárás

Amennyiben a 3.2.1 bekezdés szerinti eset következik be, a Bank haladéktalanul értesíteni köteles az Ügyfelet az alternatív kamatláb alkalmazásáról és annak okáról, valamint ebben az esetben az Ügyfél és a Bank haladéktalanul tárgyalást kezdeményeznek új referencia kamat megállapítása céljából.

3.4. A Kamatperiódus minden hónap 13. naptári napjától kezdődő és a következő hónap 12. naptári napján végződő időszak. Az első Kamatperiódus a kölcsön első folyósításának napjával kezdődik és a következő 12. naptári napon végződik. **Az utolsó Kamatperiódus 2009. január 2. napján végződik.**

3.5. A Kamatszámítás alapja

A kamat összegét a Bank a ténylegesen eltelt napok száma/360 napos év figyelembevételével határozza meg.

3.6. Kamatfizetés

A kamat megfizetése minden Kamatperiódus Lehívásaira a következő Kamatperiódus első napján, vagy ha az a nap nem banki munkanap, akkor az azt követő banki munkanapon esedékes. Kivételt képez az utolsó Kamatperiódus, amelyben a kamat megfizetése a Kamatperiódus utolsó napján esedékes.

A Kamatszámítás kezdő időpontja a kölcsön első folyósításának napja, utolsó napja az utolsó Törlesztés jóváírását megelőző nap.

A Kamatfizetés az esedékes kamat összegének a Bank által megadott technikai bankszámlára történő átutalásával történik. Amennyiben a technikai bankszámlán az esedékességkor nem áll elegendő fedezet rendelkezésre, úgy a Banknak jogában áll az Ügyfél valamennyi, a Banknál vezetett számláját – így a hitelszámláját is – az esedékes kamatösszeggel megterhelni. Az utolsó Kamatperiódusra számított kamat megfizetése csak Bank által megadott technikai bankszámlára történő átutalással történhet, úgy hogy az Ügyfél az esedékes kamat összegét átutalja a Bank által megadott technikai bankszámlára. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy legkésőbb a Kamatfizetés napján a jelen szerződés szerinti kamat megfizetéséhez szükséges összeg olyan időpontban kerüljön átutalásra, hogy az esedékesség időpontjában a technikai bankszámlán jóváírásra kerüljön.

3.7. Késedelem, Késedelmi kamatláb

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a jelen Hitelszerződésből eredő fizetési kötelezettségeinek azok esedékességkor nem tesz eleget, úgy arra a Bank a lejárt tőketartozás után a késedelem idejére a jelen szerződés szerinti mindenkori Kamatlábat 6%-kal meghaladó mértékű Késedelmi kamatot számít fel. Valamennyi egyéb tartozás után a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény 301/A. paragrafusában írt késedelmi kamatot köteles fizetni a Bank részére.

IV. TÖRLESZTÉS, ELŐTÖRLESZTÉS

4.1. A kölcsön Végső Lejárata: 2009. január 2. napja.

4.2. A Törlesztés esedékessége

Az Ügyfél a kölcsönt a hitel futamideje alatt bármikor törlesztheti, de legkésőbb a Végső Lejárat időpontjában köteles a Bank részére visszafizetni, azaz **2009. január 2. napján**.

4.3. A Törlesztés módja

A kölcsön Törlesztése úgy történik, hogy az Ügyfél a 4.2. pontban megjelölt Törlesztés összegét esedékességkor átutalja a Banknál vezetett technikai bankszámlára. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy esedékességkor a törlesztéshez szükséges összeg olyan időpontban kerüljön átutalásra, hogy az esedékesség időpontjában a technikai bankszámláján jóváírásra kerülhessen.

4.4. Lehívott hitelrészletek visszafizetése

Az Ügyfél jogosult a Hitelszerződés alapján fennálló tartozásait bármely időpontban részben vagy egészben törleszteni.

Törleszthető összeg minimum 10.000.000,- HUF, azaz Tízmillió forint vagy annak egész számú többszöröse, kivéve azt a részletet, amellyel 0,-HUF-ra, azaz Nulla Forintra csökken a hitelállomány, ekkor a törleszthető minimális összeg 1,-HUF, azaz Egy Forint.

A törlesztés összegét a Bank minden esetben az Ügyfél által beadott és jelen szerződés mellékleteként csatolt Rendelkező levélminta alapján – amennyiben annak a Bank által történő kézhezvétele 11 óráig megtörténik, akkor a kézhezvétel napján, amennyiben e kézhezvétel 11 óra után történik a kézhezvételt követő 1. banki napon – az Ügyfél hitelszámláján jóváírja.

4.5. A Bank által nyújtott és az Ügyfél által igénybevett hitel, illetve kölcsön mindenkor összegének megállapítására a Bank üzleti könyvei és nyilvántartásai az irányadóak.

V. BIZTOSÍTÉK

5.1. A kölcsön biztosítéka

A bankot a kölcsön visszafizetésének biztosítékként a következő biztosíték illeti:

a Magyar Állam készfizető kezességvállalása a Magyar Köztársaság 2008. évi költségvetéséről szóló 2007. évi CLXIX. törvény 41. paragrafusára alapján.

VI. FELMONDÁSI ESEMÉNYEK

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a kölcsönt a Polgári Törvénykönyv 525. paragrafusában meghatározott felmondási események bekövetkezése esetén jogosult – akár azonnali hatállyal is – felmondani.

VII. SZERZŐDÉS ÉRVÉNYTELENSÉGE

Amennyiben a jelen Hitelszerződés valamely rendelkezése részben érvénytelennek bizonyul, vagy érvénytelenné válik, ez a teljes szerződés érvényességét nem érinti, kivéve, ha a Felek azt az érvénytelen rész nélkül nem kötötték volna meg. Felek megállapodnak abban, hogy az érvénytelen rendelkezést – a jogszabályok keretei között – olyan érvényes rendelkezéssel pótolják, amely az érvénytelen rendelkezéssel elérni kívánt gazdasági célt a legjobban szolgálja. Felek megállapodnak abban, hogy a jelen Szerződés valamely rendelkezésének érvénytelensége nem vezethet egyik félnek a jelen Szerződés teljesítéséhez fűződő jogos érdekeinek sérelmére.

VIII. ELŐZETES FIZETÉSI ÉRTEŚÍTÉS

Bank a jelen Hitelszerződés alapján esedékes fizetési kötelezettségek összegéről és azok esedékességének időpontjáról az esedékesség időpontját legalább 5 munkanappal megelőzően az Ügyfél számára előzetes írásbeli értesítést küld.

IX. KÖLTSÉGVISELÉS

Az Ügyfélnek a jelen Hitelszerződés alapján teljesítendő valamennyi fizetést mindennemű levonás és visszatartás nélkül kell teljesítenie. A Bank jelen szerződésben foglalt jogügylettel kapcsolatosan hitelbírálati és szerződésmódosítási díjat, kezelési költséget, valamint rendelkezésre tartási és folyósítási jutalékot ill. egyéb jutalékot, díjat és költséget nem számít fel.

X. HATÁRNAPOK SZÁMÍTÁSA

Amennyiben a jelen Hitelszerződés másként nem rendelkezik, úgy ha a jelen szerződésben megjelölt bármelyik fizetési kötelezettségre vonatkozó határnap olyan napra esik, amely nem munkanap, a határnap az azt követő első banki munkanap.

Banki munkanap az a nap, amelyen a bankok Budapesten üzletkötés céljából általában nyitva állnak, kivéve, ha azon a napon a Bank zárva tart.

XI. ADATOK ÁTADÁSA ÉS KIADÁSA

Az Ügyfél hozzájárulását adja a jelen Hitelszerződésben közölt adatainak a Bank központi ill. bankközi adósnnyilvántartási rendszerbe való felvételéhez, ezen adatoknak a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok rendelkezéseivel összhangban történő kezeléséhez.

Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a jelen Hitelszerződés fennállása alatt róla rendelkezésre álló adatokat a Cégnnyilvántartási és Céginformációs Szolgálat, az adóhatóság és a számlavezető hitelintézetek a Bank kérésére kiadják.

Ügyfél a Budapesti Értéktőzsdé (BÉT) hivatalos kibocsátói listáján szereplő vállalati kötvénykibocsátó, pénzügyi-gazdálkodási adatai a BÉT szabályai szerint publikusak.

XII. TELJES KÖRŰ MEGÁLLAPODÁS

A Hitelszerződés teljes körűen tartalmazza a szerződő felek megállapodását a benne foglalt ügylet tekintetében.

XIII. ÉRTEŚÍTÉSEK

Az Ügyfél részére:

Értesítési cím: Diákhitel Központ Zrt.
1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.
Telefon: 224-9689
Telefax: 224-9670

A Bank részére:

Értesítési cím: 1138 Budapest
Népfürdő u. 24-26.
Telefon: 268-4395
Telefax: 268-4470

Kapcsolattartó személy:

Név: Havelda Balázs
Telefon: 224-9689
Telefax: 224-9673

Kapcsolattartó személy:

Név: Fábos Rudolf
Telefon: 268-4395
Telefax: 268-4470

Felek az értesítési címek változását egymásnak személyes kézbesítés útján vagy tértivevényes levélben jelentik be.

XIV. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Az Ügyfél jelen Hitelszerződés 2. számú mellékletét képező bejelentőlapon meghatározza azon munkavállalóinak körét, illetve jogosultságait, akik nevében eljárva az. 1. számú melléklet szerint lehívásra, illetve törlesztésre alkalmazott Rendelkező levél, illetve a technikai bankszámláról való átutalások tekintetében jogosultak képviselőjére.

14.1. Az Ügyfél biztosítéka Ügyfél arra az esetre, ha a Bank a 2.2. pontban meghatározottak szerint nem, vagy csak részben teljesít, késedelmi, illetve nemteljesítési kötbért köt ki. A késedelmi kötbér, valamint a nem teljesítési kötbér alapja a késedelemmel, illetve a nem teljesítéssel érintett aktuálisan lehívásra kerülő hitelrészlet összege. Késedelmi kötbért a Banknak akkor kell fizetnie, ha a teljesítési értéknél 12 óráig nem, vagy csak részben teljesít és késedelme a 24 órát nem haladja meg. Ebben az esetben az aktuálisan lehívásra kerülő hitelrészlet összegének 0,5%-át kell megfizetnie. 24 órát meghaladó késedelem esetén a Bank nemteljesítési kötbért köteles fizetni, amely az aktuálisan lehívásra kerülő hitelrészlet összegének 1%-a.

14.2. Az 14.1. pont rendelkezései nem alkalmazandóak, ha a Bank a Polgári Törvénykönyv 524. § (1) bekezdésének rendelkezéseire hivatkozva nem folyósítja a kölcsönt.

14.3. Az Ügyfél tájékoztatja a Bankot, hogy az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény 18./C. § (6) bek. e) pontja alapján kizárólag a Magyar Államkincstárnál vezethet pénzforgalmi számlát, erre tekintettel Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a 2.2. pontban meghatározott technikai számlát nem jelenti le a Cégbíróóság részére, mint pénzforgalmi számlát.

XV. HATÁLYBA LÉPÉS

A szerződés hatálybalépésének a feltétele a 2008. évi költségvetési törvény hatálybalépése, amelynek tartalmaznia kell az állami készfizető kezességvállalást a Diákhitel Központ Zrt. azon fizetési kötelezettségeire, amelyek a belföldről és külföldről, a diákhitelezési rendszer finanszírozása érdekében felvett hiteleiből, illetve kötvénykibocsátásból erednek.

A szerződés hatálybalépésének a napja 2008. január 3., amennyiben a költségvetési törvény, illetve annak a fent említett állami készfizető kezességvállalásra vonatkozó rendelkezése e napig hatályba lép, amennyiben ezen napot követően, úgy a törvény hatálybalépésének napja a szerződés hatálybalépésének napja.

XVI. JOGVITÁK RENDEZÉSE

Szerződő felek a Hitelszerződésből keletkező bármely olyan jogvita vagy igény eldöntésére vonatkozóan, amelyet tárgyalások útján nem tudnak rendezni, alávetik magukat – a mindenkori jogszabályi értékhatártól függően – a Pesti Központi Kerületi Bíróság vagy a Fővárosi Bíróság kizárólagos illetékességének.

A jelen szerződés öt (5) eredeti, egymással mindenben megegyező példányban készült és 7 számozott oldalt, valamint 9 db számozott mellékletet tartalmaz.

Felek jelen szerződést elolvasás és egyező értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, megfelelően felhatalmazott képviselőik útján, oldalanként kézjegyükkel látják el, és az utolsó oldalt cégszerűen írják alá.

Az Ügyfél aláírásával a szerződés és mellékletei 1-1 eredeti példányának általa történt átvételét is igazolja.

Kelt: Budapest, 2008. év január hónap 3. napján

Mellékletek:

1. számú Rendelkező levél
2. számú A Diákhitel Központ Zrt. képviseletére jelen szerződés vonatkozásában felhatalmazottak köre (kelt: 2008.01.03)
3. számú Nyilatkozat bankszámlákról (kelt: 2008. január 03.)
4. számú Fennálló hitelek és terhek listája (kelt: 2008. január 03.)
5. számú Ajánlatkérő által készített részvételi felhívás és ajánlattételi felhívás, dokumentációja
6. számú Bank által 2007. december 18. napján benyújtott ajánlat
7. számú A közbeszerzési eljárás tárgyalásainak jegyzőkönyvei (kelt: 2007. december 12., 17.)
8. számú Ügyfél által aláírt Nyilatkozat a Hpt.60. § (1) bek. c) és d) pontja és az 57. § (1), (2) és (3) bek. vonatkozásában (kelt: 2008. január 03.)
9. számú Az Ügyfél által aláírt Ügyféltájékoztató a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv.130/J. (2). bek-ben foglaltak szerint (kelt: 2008. január 03.)

.....
Volosinovskyy László
Igazgató

Erste Bank Hungary Nyrt.

.....
Fábos Rudolf
Desk igazgató

.....
Csillag Tamás
Vezérigazgató
Diákhitel Központ Zrt.

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

Név: Fábos Rudolf

Aláírás:.....

Dátum: 2008.01.03.