

MÁTÉSZALKA VÁROS
Önkormányzat
Polgármesterétől
Mátészalka, Hősök tere 9.
Tel.: 44/501-358 Fax.: 501-360
E-mail: polgarmester@mateszalka.hu
Száma: 270- 5/2014.



ELŐTERJESZTÉS

- a Képviselő-testülethez -

**Mátészalka Város Önkormányzat településközpont funkcióbővítő fejlesztése
(ÉAOP-5.1.1/G) projekt befejezését elősegítő hitel felvételéről.**

Tisztelt Képviselő-testület!

Mátészalka Város Önkormányzata európai uniós forrásból Településközpont funkcióbővítő fejlesztése (ÉAOP-5.1.1/G) projekt keretében művelődési központ rekonstrukciót, színház, és park felújítást valósít meg. A projekt befejezéséhez a támogatás mellett jelentős saját forrást kell biztosítanunk. A befejezésig a pénzügyi ütemezés szerint hátra van a harmadik részszámla, műszaki átadás után a végszámla, valamint a terven felüli pótmunkák kifizetése. Mindezek együttes önereje 200 000 e Ft, mely nem áll önkormányzatunk rendelkezésére. Forrását a 2014. évi felhalmozási költségvetésben fejlesztési hitel felvételével terveztük meg..

Árajánlat kéréssel fordultunk a Magyar Fejlesztési Bankhoz, a CIB Bankhoz és a Magyar Takarékszövetkezeti Bankhoz a 200 000 000 Ft összértékű, hosszú lejáratú fejlesztési hitel felvétele tárgyában. Az előterjesztés elkészítéséig az MFB Zrt.-től és a CIB Banktól érkezett indikatív tájékoztató, Takarékszövetkezeti Bank elutasító választ küldött ajánlatkérésünkre. Mindhárom dokumentumot mellékelem az előterjesztéshez.

A Magyar Fejlesztési Bank az alábbi indikatív ajánlatot készítette 200 m Ft beruházási hitelösszegekről:

- Devizanem: forint,
- Kamatbázis és felár: 3 havi BUBOR+ 2,0%/év,
- Kamatperiódus: negyedévente
- Kamatfizetés esedékessége: negyedévente
- Tőketörlesztés: türelmi idő lejáratát követően negyedévente
- Türelmi idő: beruházás befejezését követő 1 év.
- Folyósítási jutalék: 0,3%
- Rendelkezésre tartási jutalék: 0,4%/év
- Szerződés módosítási díj: fennálló tőketartozás 0,5%-a
- Hitelbírálati díj: hitelösszeg 1%-a
- Biztosítékok: ingatlanfedezeti érték a tőkeösszeg 150%-ában

Az MFB által adott beruházási hitel ajánlat **teljes becsült összköltsége** 2,66%-os kamatbázison (3 havi BUBOR MNB 2014. április 9.) számolva:

• Kamat:	46 600 000 Ft
• Folyósítási jutalék:	600 000 Ft
• Rendelkezésre tartási jutalék:	800 000 Ft
• <u>Hitelbírálati díj:</u>	<u>2 000 000 Ft</u>
Összesen:	50 000 000 Ft

A CIB Bank az alábbi indikatív tájékoztatót adta a 200 m Ft fejlesztési hitelkeretről:

- Devizanem: forint,
- Kamatbázis és felár: 3 havi BUBOR+ 3,5%/év,
- Kamatperiódus: negyedévente
- Kamatfizetés esedékessége: negyedévente
- Tőketörlesztés: évente két alkalommal, március és szeptember hónapokban
- Türelmi idő: -----
- Folyósítási jutalék: 1,00%
- Rendelkezésre tartási jutalék: -----
- Szerződéskötési díj: 1,00%
- Szerződésmódosítási díj: -----
- Hitelbírálati díj: -----
- Biztosítékok: jelzálogjog az alábbi ingatlanokon:
3355/9, 2810/1, 2592 hrsz. (4 ingatlan)

A CIB Bank által adott tájékoztató szerint a fejlesztési hitel **teljes becsült összköltsége** 2,66%-os kamatbázison (3 havi BUBOR MNB 2014. április 9.) számolva:

• Kamat:	36 960 000 Ft
• Folyósítási jutalék:	2 000 000 Ft
• <u>Szerződéskötési díj:</u>	<u>2 000 000 Ft</u>
Összesen:	40 960 000 Ft

A két ajánlat között futamidőben, törlesztési feltételekben és becsült összköltségben is jelentős eltérés mutatkozik. A Képviselő-testület a mellékelt ajánlatokban szereplő feltételek mérlegelésével és a költségek összevetésével dönthet a számunkra előnyösebb ajánlat elfogadásáról.

Mindkét bank jelezte, hogy a hitelfelvétel során számolni kell további járulékos költségekkel (zálogingatlanok értékebecslése, banki műszaki ellenőr munkadíja, közjegyzői díj). Ezek mértéke jelenleg még nem ismert.

A fejlesztési célt szolgáló hitel felvétele Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: stabilitási törvény) 3. § a) pontja értelmében adósságot keletkeztető ügylet. Ilyen ügyletet az önkormányzat érvényesen csak a

Kormány előzetes hozzájárulásával köthet. A hozzájárulási kérelem beadásának törvényi kereteit a stabilitási törvény, részletszabályait a 353/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet tartalmazza. Az ebben foglalt előírásoknak megfelelően az engedély megkérése a Magyar Államkincstár elektronikus rendszerén keresztül történhet a Képviselő-testület felhatalmazása alapján.

Mátészalka Város Önkormányzatának a projekt megvalósítása érdekében szüksége van a fejlesztési hitel felvételére és ehhez a Kormány előzetes engedélyére, ezért kérem a tisztelt Képviselő-testületet az előterjesztés megtárgyalására és az „A”, vagy „B” határozat-tervezet szerinti döntéshozatalra.

Mátészalka, 2014. április 10.



[Handwritten signature]
Szabó István
polgármester

Melléklet az 270-5/2014. sz. előterjesztéshez

„A” HATÁROZAT-TERVEZET

**MÁTÉSZALKA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA
KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK**

...../2014. (IV.) Kt. számú

H A T Á R O Z A T A

**Mátészalka Város Önkormányzat településközpont funkcióbővítő fejlesztése
(ÉAOP-5.1.1/G) projekt befejezését elősegítő hitel felvételéről.**

Mátészalka Város Képviselő-testülete

- 1. A Magyar Fejlesztési Banknak a településközpont funkcióbővítő fejlesztése (ÉAOP-5.1.1/G) projekt befejezését elősegítő 200 m Ft összértékű, hosszúlejáratú beruházási hitel felvételére adott indikatív ajánlatát elfogadja.**
1. Felhatalmazza Szabó István polgármestert a Bankkal a hitelszerződés megkötése érdekében további tárgyalásokra.
2. Felhatalmazza még a stabilitási törvényben előírt kormányengedély iránti kérelem ÖNEGM rendszerben történő benyújtására.

Felelős: Szabó István polgármester
Határidő: folyamatos

Mátészalka, 2014. április ...

**Szabó István
polgármester**

**Dr. Takács Csaba
jegyző**

Melléklet az 270-5/2014. sz. előterjesztéshez

„B” HATÁROZAT-TERVEZET

MÁTÉSZALKA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK

...../2014. (IV.) Kt. számú

HATÁROZATA

**Mátészalka Város Önkormányzat településközpont funkcióbővítő fejlesztése
(ÉAOP-5.1.1/G) projekt befejezését elősegítő hitel felvételéről.**

Mátészalka Város Képviselő-testülete

3. A **CIB Banknak** a településközpont funkcióbővítő fejlesztése (ÉAOP-5.1.1/G) projekt befejezését elősegítő **200 m Ft összértékű, hosszúlejáratú fejlesztési hitel** felvételére adott indikatív tájékoztatóját **elfogadja.**
4. Felhatalmazza Szabó István polgármestert a Bankkal a hitelszerződés megkötése érdekében további tárgyalásokra.
5. Felhatalmazza még a stabilitási törvényben előírt kormányengedély iránti kérelem ÖNEGM rendszerben történő benyújtására.

Felelős: Szabó István polgármester

Határidő: folyamatos

Mátészalka, 2014. április ...

Szabó István
polgármester

Dr. Takács Csaba
jegyző



INDIKATÍV AJÁNLAT

a „Mátészalka kistérségi központ szerepének erősítése a városközpont funkcióbővítő integrált fejlesztése révén” tárgyú európai uniós forrásból támogatott projekt önerejének biztosítására

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy ajánlatunk indikatív jellegű. Az ajánlatban szereplő feltételek az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban MFB, Bank, Hitelnyújtó) számára szükséges jóváhagyások megszerzéséig csak tájékoztató jellegűek és semmiféle kötelezettségvállalást Bankunk részéről nem jelentenek. Jelen Indikatív ajánlatunk a jelenleg rendelkezésünkre álló információkon alapul, ezért annak feltételeiben a később tudomásunkra jutó információk függvényében akár jelentős módosulás is bekövetkezhet. Ahhoz, hogy az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság ajánlatát kötelező érvénnyel tehesse meg, az ügyletet a Bank hatáskörrel rendelkező döntéshozó fórumának engedélyeznie kell.

Kérjük, hogy amennyiben Indikatív Ajánlatunkat elfogadják, úgy a Bank hitelbírálatahoz szükséges információkat részünkre teljeskörűen megadni szíveskedjenek.

Jelen Indikatív Ajánlatunk 2014. április 30-ig érvényes

Kockázatvállalás célja	„Mátészalka kistérségi központ szerepének erősítése a városközpont funkcióbővítő integrált fejlesztése révén” című projekt önerejének részbeni biztosítása
Ügylet típusa	Beruházási hitel (MFB Zrt. saját forrású, piaci alapú)
Ügyfél	Mátészalka Város Önkormányzata
Szerződéses összeg	200.000.000,- Ft
Devizanem	Forint
Kamatbázis	3 havi BUBOR
Kamatfelár (% p.a.)	maximum: 3 havi BUBOR + 2,0%/év
Kamatperiódus	3 havi, amely a naptári negyedév utolsó hónapjának 15. napjától a következő naptári negyedév utolsó hónapjának 14. napjáig tart. Az első kamatperiódus – tört periódus – az első kölcsönfolyósítástól a naptári negyedév utolsó hónapjának 14. napjáig tart.
A kamat megállapításának módja	A kamatot a kamatperiódus kezdő napját megelőző 2 munkanappal fixált 3 hónapos BUBOR kamatbázis alapján, amennyiben pedig a kamatperiódus kezdő napja nem munkanapra esik, akkor a kamatperiódus kezdő napját megelőző első banki munkanapra (azt megelőző 2 munkanappal) fixált 3 hónapos BUBOR kamatbázis állapítja meg a Bank.
Kamatfizetés esedékessége	A kamatfizetés naptári negyedévenként utólag, a 3 havi kamatperiódus utolsó napját követő napon – a naptári negyedév utolsó hónapjának 15. napján, bankszünnap esetén az azt követő első munkanapon – esedékes. Késedelmi kamat: az Önkormányzat az Általános Üzletszabályzatban meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni minden olyan összeg után, amelynek jóváírására az esedékesség napján nem kerül sor.
Folyósítási jutalék	0,3 % (az esetenként folyósított hitelösszegre vetítve) felszámításra.
Rendelkezésre tartási jutalék	0,4%/év
Szerződésmódosítási díj	A fennálló tőketartozás 0,5 %.
Szerződéskötési díj	Nem kerül felszámításra.

Budapest, 2014. február 12.

**Indikatív ajánlat a „Mátészalka kistérségi központ szerepének erősítése a városközpont
funkcióbővítő integrált fejlesztése révén” tárgyú európai uniós forrásból támogatott projekt
önerejének biztosítására**

Kezelési költség	Nem kerül felszámításra.
Rendelkezésre tartás kezdete	A szerződéskötés napja.
Rendelkezésre tartás vége	A szerződéskötéstől számított 2. év. A rendelkezésre tartási idő nem lehet hosszabb, mint a türelmi idő és legfeljebb a beruházás befejezésének időpontjáig tart.
Hitelbírálati/Projektvizsgálati díj	a hitelösszeg 1,0 %-a; 2.000.000,- Ft Megfizetése a hitelkérelem befogadásának feltétele.
Lejáratú struktúra	Türelmi időt követően negyedévente egyenlő tőketörlesztő részletekben. Minden naptári negyedév utolsó hónapjának 15. napján az egyedi beruházási kölcsönügyleteknél meghatározottak szerint.
Törlesztés első időpontja	A türelmi idő lejáratát követő napon.
Futamidő	5év
Végző lejáratú időpont	A szerződéskötéstől számított maximum 5. év.
Türelmi idő	A szerződéskötéstől számított 2. év. A türelmi idő a beruházás befejezésétől számított legfeljebb 1 év.
Közokiratba foglalás szükséges	Igen
Biztosítékok	Első ranghelyű ingatlan keret jelzálogjog 200.00.000,- Ft hitelösszeg és járulékaik erejéig az Önkormányzat 1/1 tulajdonában lévő, korlátozás nélkül forgalomképes ingatlan(ok)on. A Bank szakértői listáján szereplő értékbecslő által készített és a Bank által elfogadott ingatlan fedezeti érték a beruházási hitel tőke összegének 150 %-át el kell érnie.
Szerződéskötési és szerződéses feltételek	1. Az Önkormányzat vagy a vele egy ügyfélcsoportba tartozó más ügyfél, adott vagy más ügylete kapcsán nincs szerződésszegő állapotban a Bankkal szemben, továbbá nem áll fenn olyan körülmény, amely a Ptk.-ban biztosított felmondási lehetőséget teremt. 2. Az Önkormányzat polgármesterének nyilatkozata arról, hogy az Önkormányzat hitelfelvétele nem esik a Stabilitási törvény 10. § (3) bekezdésében meghatározott korlátozás alá. 3. A Stabilitási törvény 10. § (1) és (2) bekezdései értelmében a kötelezettségvállaláshoz a Kormány előzetes hozzájárulása szükséges, a Kormányzati hozzájárulás a hitelfelvételhez. 4. Az Önkormányzat képviselő-testületének határozata, amely szerint az Önkormányzat a kölcsönt az MFB Zrt.-től piaci alapon kívánja felvenni, és a hitelt, valamint törlesztő részletét minden évben a költségvetésébe betervezi. 5. Az Önkormányzat polgármesterének nyilatkozata, amely szerint az Önkormányzatnak esedékes lejárt hiteltartozása nincs. 6. A szerződés megkötésének napjánál 30 nappal nem régebbi igazolás arra vonatkozóan, hogy az Önkormányzatnak lejárt köztartozása nincsen. 7. Képviselő-testületi határozat a hitel fedezetéül szolgáló biztosítékok felajánlásáról, amely ingatlan fedezet esetén tartalmazza az adott ingatlanok helyrajzi számát is. 8. Az Önkormányzat polgármesterének nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy az Önkormányzat ÁFA visszaigénylésre jogosult-e. 9. Az Önkormányzat polgármesterének nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy az adott pénzügyi szolgáltatás a közbeszerzési törvény hatálya alá tartozik-e. 10. Az Önkormányzat polgármesterének nyilatkozata, mely

**Indikatív ajánlat a „Mátészalka kistérségi központ szerepének erősítése a városközpont
funkcióbővítő integrált fejlesztése révén” tárgyú európai uniós forrásból támogatott projekt
önerejének biztosítására**

	szerint a kölcsön fedezetül szolgáló ingatlanok nem képezik, illetve a jövőben sem képezik majd az önkormányzati törzsvagyon részét, továbbá korlátlanul forgalomképesek és azok is maradnak a kölcsön és járulécai maradéktalan visszafizetéséig. 11. Amennyiben az Önkormányzat bankgarancia-, hitel-, kölcsönszerződéssel rendelkezik, az Önkormányzat finanszírozó bankjának cégszerű nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy a hitel felvételéhez és a kapcsolódó biztosítékok nyújtásához hozzájárul. Amennyiben a hozzájárulás a finanszírozó bankkal kötött szerződések alapján – beleértve az általános üzleti feltételeket is – nem szükséges, az erre vonatkozó polgármesteri nyilatkozat Bankhoz történő benyújtása. . 12. Az önkormányzat köteles a beruházásra vonatkozó szükséges hatósági engedélyeket, illetve amennyiben a beruházás nem engedély köteles, akkor a polgármester/ erre vonatkozó nyilatkozatát benyújtani a Banknak. 13. Fedezetül felajánlott ingatlan/ingóság 90 napnál nem régebbi, a Bank szakértői listáján szereplő értékbecslő által készített értékbecslés benyújtása.
Folyósítási előfeltételek	1. A hitel-, kölcsön- és mellékkötelmi szerződések megkötése közjegyzői okiratba foglaltan. 2. A zálogjogok, jelzálogjogok bejegyzése a közhitelyes nyilvántartásokba. 3. A Bank által elfogadható összkockázati vagyonszolgáltatás kötelese a fedezetül szolgáló ingatlanokra és a díjfizetés igazolása. Azon ingatlanok esetében, amelyekben nem található felépítmény, vagyonszolgáltatás kötelese nem szükséges. A káresemény kapcsán a biztosító által fizetendő, 1 millió Ft-ot elérő kártérítési összeg(ek) tekintetében az Önkormányzat a Bankot kedvezményezettként, vagy engedményezési szerződésen alapuló engedményesként kell megjelölnie. Az engedményezés/kedvezményezettség felső határa 205.000.000,- Ft vagy a biztosítás összege, ezek közül az alacsonyabb összeg. 4. Beszedési megbízás benyújtására jogot biztosító, kizárólag a Bank hozzájárulásával visszavonható felhatalmazás számlavezető hitelintézet által visszaigazolt eredeti példányának benyújtása. 5. Az Önkormányzat 4. pont szerinti beszedési megbízással érintett bankszámláit vezető intézmény(ek) által visszaigazolt, kizárólag a Bank hozzájárulásával visszavonható, a Bank által meghatározott vagy annak megfelelő tartalmú – banktitok alóli felmentési – nyilatkozat benyújtása a Bankhoz. 14. Az Önkormányzat vagy a vele egy ügyfélcsoportba tartozó más ügyfél, adott vagy más ügylete kapcsán nincs szerződésszegő állapotban a Bankkal szemben, továbbá nem áll fenn olyan körülmény, amely a Ptk.-ban biztosított felmondási lehetőséget teremt. 15. A beruházáshoz kapcsolódó, érvényes és hatályos támogatási szerződés/támogatási határozat, illetve annak valamennyi módosítása másolatilag benyújtása. 16. A 3 oldalú banki műszaki ellenőri szerződés megkötése a Bank szakértői listáján szereplő banki műszaki ellenőrral.

**Indikatív ajánlat a „Mátészalka kistérségi központ szerepének erősítése a városközpont
funkcióbővítő integrált fejlesztése révén” tárgyú európai uniós forrásból támogatott projekt
önerejének biztosítására**

	Amennyiben a szolgáltatás az Önkormányzat részéről közbeszerzés köteles, úgy a Bank által a banki műszaki ellenőrnek támasztott feltételrendszer az irányadó. 17. Zéró riport benyújtása a Bank gyakorlatának megfelelő tartalommal. Amennyiben a beruházás műszakilag befejeződött, a zéró és záró riport összevonható. 18. Az adott beruházási ügylet sajátosságainak megfelelően építési-szerelési, illetve szerelési (CAR) biztosítás Bankhoz történő benyújtása. 19. A kivitelezői/szállítói szerződések garanciális elemeinek Bankra történő engedményezése, kivéve a kivitelező(k)/szállító(k) közbeszerzésére kiírt lezárult eljárást, ha az az engedményezést kizárja, továbbá a műszakilag befejezett beruházást, mely esetekben nem kötelező a garanciális elemeket a Bankra engedményezni. Garanciális visszatartás esetén a díjvisszatartás Banknál nyitott zárolt számlán történő elhelyezése szükséges. 20. A saját erő felhasználásának a banki műszaki ellenőr aláírásával igazolt számlával és bankszámlakivonattal történő igazolása a zéró riportban vagy a saját erő felhasználásának egyéb módon történő igazolása, vagy a Banknál nyitott óvadéki betétszámlára történő elhelyezése.
Valamennyi folyósítás feltétele	1. Az Önkormányzat lehívó levelének benyújtása legalább 5 munkanappal a folyósítás kért értéknapiját megelőzően. 2. A beruházás megvalósítására vonatkozóan megkötött kivitelezői/szállítói szerződések benyújtása, az anyagi-, műszaki- és forrásösszetétellel, illetve a támogatási szerződéssel/támogatási határozattal is összhangban. 3. A banki műszaki ellenőr lehívási jelentésének benyújtása, amely tartalmazza az általa igazolt kivitelezői/szállítói számlákat, a teljesítés igazolását, és kifizetésüket igazoló bankszámlakivonatokat (amennyiben már kifizetésre kerültek), valamint az anyagi-műszaki- és forrásösszetétel megfelelőségének igazolását. Számlával nem igazolható költségek esetében a költségre vonatkozó számviteli dokumentum, bankszámlakivonat benyújtása szükséges. A finanszírozásra benyújtott számlák kelte nem lehet régebbi a hitelkérelem benyújtását megelőző 1 évnél. 4. A lehívási jelentés Bank általi jóváhagyása. 5. Folyósításra a banki műszaki ellenőr aláírásával igazolt és lehívási jelentéssel megerősített számlák – amennyiben az Önkormányzat a beruházáshoz/beruházás-részhez kapcsolódóan ÁFA visszaigénylésre nem jogosult – bruttó összegéig, vagy – amennyiben az Önkormányzat a beruházáshoz/beruházás-részhez kapcsolódóan ÁFA visszaigénylésre jogosult – nettó összegéig, közvetlenül a szállító/kivitelező részére. 6. A kölcsön folyósítása a kölcsön és a támogatás összegének egymáshoz viszonyított arányának figyelembevételével történik projektelemenként, az anyagi-műszaki és forrásösszetételnek megfelelően – amennyiben a számla garanciális visszatartást tartalmaz, a visszatartás összegével csökkentett összegben – bruttó (ÁFA visszaigénylés esetén nettó) módon történik. 7. A Banknál nyitott zárolt számlán elhelyezett még fel nem

**Indikatív ajánlat a „Mátészalka kistérségi központ szerepének erősítése a városközpont
funkcióbővítő integrált fejlesztése révén” tárgyú európai uniós forrásból támogatott projekt
önerejének biztosítására**

	használt saját erő elköltése az Önkormányzat rendelkező levele alapján a folyósítással azonos módon történik, az adott számlához kapcsolódó folyósítás feltételeként, illetve azt megelőzően. A Bank az óvadéki betét mindenkor összegére vonatkozóan a Kondíciós Lista szerinti éves kamatot fizet. A kamat az Ügyfélnek kifizethető, ha nem rendelkezik a Banknál lejárt tartozással, és nem áll fenn szerződésszegési esemény. Az óvadék fel nem használt összegét a rendelkezésre tartás lejárata követően a Bank előtörlesztésre fordítja. 8. A bankszámlakivonattal vagy egyéb számviteli dokumentummal igazoltan, a saját erőn felül kifizetett, banki műszaki ellenőr aláírásával igazolt, fenti 4. pont szerinti számlák – ideértve a készpénzes számlát is – finanszírozása utólagosan az Önkormányzat számlájára történik. 9. Amennyiben a kivitelezői/szállítói szerződés garanciális visszatartást tartalmaz, a finanszírozásra benyújtott számláknak a garanciális visszatartás összegét is tartalmaznia kell, amely a fizetendő összegből levonásra kerül. A garanciális visszatartás összegét a kivitelezői/szállítói szerződés megállapodás alapján, de legkésőbb a rendelkezésre tartási idő utolsó napján a Bank a hitelből egy, az Önkormányzat MFB Zrt-nél nyitott, zárolt óvadéki számlára folyósítja. 10. A garanciális visszatartás összegének fogadására szolgáló zárolt számláról a garanciális visszatartás összege a kivitelező/szállító szerződéses megállapodás rendelkezéseinek megfelelően a banki műszaki ellenőr garanciális bejárasi riportjában szereplő igazolás alapján az MFB Zrt. hozzájárulásával kerülhet kifizetésre a kivitelezőnek/szállítónak. 11. Amennyiben a garanciális visszatartás a banki műszaki ellenőr jelentése alapján nem kerülhet kifizetésre a kivitelezőnek/szállítónak, a banki műszaki ellenőr erre vonatkozó jelentése alapján a hiba kijavítójának kerülhet átutalásra. 12. Amennyiben a banki műszaki ellenőr jelentése alapján az összeg sem a kivitelezőnek/szállítónak, sem a harmadik félnek nem kerülhet átutalásra, azaz a garanciális visszatartás semelyik félnek nem fizethető ki, a Bank automatikusan előtörlesztésre fordítja az összeget. 13. Amennyiben a kivitelező/szállító az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény 142. § (1) bekezdése alapján fordított adózás alá tartozik, és az Önkormányzat az adott beruházás-rész vonatkozásában ÁFA visszaigénylésre nem jogosult, ezen számlák ÁFA tartalma az Önkormányzatnak kerülhet folyósításra. Az Önkormányzatnak nyilatkozatot kell benyújtania az adott számla ÁFA tartalmának megfizetésére vonatkozóan, illetve dokumentumokkal igazolnia kell az adott számla ÁFA tartalmának megfizetését. 14. A beruházás költségvetésének fő sorai közötti átcsoportosítás a banki műszaki ellenőr lehívási jelentése alapján, maximum az adott soron jóváhagyott – a hitelfeltevő ÁFA visszaigénylési jogosultságának megfelelően nettó vagy bruttó módon számított – költségek 1 %-áig, de legfeljebb
--	--

**Indikatív ajánlat a „Mátészalka kistérségi központ szerepének erősítése a városközpont
funkcióbővítő integrált fejlesztése révén” tárgyú európai uniós forrásból támogatott projekt
önerejének biztosítására**

	10.000.000,- Ft-ig, támogatási forrással megvalósuló beruházás esetén a támogatási szerződés rendelkezései szerint, de amennyiben támogatási szerződés kapcsolódik az adott beruházáshoz, akkor támogatási szerződés szerinti mértékig lehetséges. 15. Amennyiben a támogató a támogatás folyósítását felfüggeszti és/vagy a támogatás visszafizetéséről rendelkezik, a Bank is felfüggeszti a folyósítást. 16. A támogatási forrással rendelkező beruházásoknál a Bank abban az esetben veszi tudomásul és fogadja el a beruházás költség növekedését, ha azt a Közreműködő Szervezet is elfogadta, illetve tudomásul vette (költségnövekedés esetén). 17. A folyósítást a Bank megtagadja, ha az Önkormányzattal vagy a vele egy ügyfélcsoportba tartozó más ügyféllel, adott vagy más ügylettel kapcsolatban szerződésszegő állapot vagy olyan körülmény következett be, amely a Ptk.-ban biztosított felmondási lehetőséget teremt.
Adatszolgáltatási kötelezettség	1. Az éves költségvetési rendeletet az elfogadást követő 10 napon belül, de legkésőbb minden év március 15-ig a Bank részére meg kell küldeni. 2. A zárszámadási rendeletet, valamint a könyvvizsgálói jelentést minden évben az elfogadást követő 10 napon belül, de legkésőbb május 31-ig meg kell küldeni a Bank részére. 3. Az Önkormányzat képviselő-testülete által elfogadott egyszerűsített számviteli beszámolót minden év május 31-ig meg kell küldeni a Bank részére. A fenti 1., 2. és 3. pontokban meghatározott dokumentumokat elektronikus adathordozón is meg kell küldeni a Bank részére. 4. Az önkormányzat köteles a mindenkorli hitelkérelmi nyomtatvány „Kiegészítő adatok ügyfélminősítéshez”, valamint „Nyilatkozat ügyfélminősítéshez” elnevezésű mellékleteit minden év május 31-ig megküldeni a Bank részére. 5. Az önkormányzat köteles a tárgyévre vonatkozó hitelfelvételi korlát táblát minden év május 31-ig megküldeni a Bank részére. 6. A fedezetül szolgáló ingatlanokra vonatkozóan a Bank szakértői listáján szereplő értékbecslővel, az Önkormányzat költségén elkészítettet, és a Bank által elfogadott értékbecslést, vagy annak aktualizált felülvizsgálatát minden év május 31-ig szükséges megküldeni a Bank részére. Az értékbecslés(ek)/felülvizsgálatok benyújtásának első időpontja a kölcsönszerződés aláírását követő év május 31-én. 7. Az önkormányzat köteles a Bankra engedményezett vagy a Bankot kedvezményezettként megjelölő vagyonszolgáltatás díjfizetésének teljesítését az esedékességet követő 5 munkanapon belül a díjfizetésre vonatkozó számla és bankszámlakivonat Bankhoz történő benyújtásával igazolni. 8. A támogatással kapcsolatos adatszolgáltatást egyidejűleg a Bank részére is meg kell küldeni. 9. A Támogató esetleges vizsgálatairól készült jegyzőkönyvek, határozatok megküldése azok kézhezvételétől számított 5 munkanapon belül.
Egyéb feltételek, kötelezettségvállalások	1. Pari passu. 2. Negative pledge.

*Indikativ ajánlat a „Mátészalka kistérségi központ szerepének erősítése a városközpont
funkcióbővítő integrált fejlesztése révén” tárgyú európai uniós forrásból támogatott projekt
önerejének biztosítására*

3. Cross default.
4. Lejárt tartozás hiányában az előtörlesztett összeget a Bank az utolsó törlesztő részlet(ek) teljesítésére fordítja.
5. A Bank számításai szerint az Önkormányzat fizetőképességi mutatójának a teljes futamidő alatt, bármely lezárt és – amennyiben a hatályos jogszabályok alapján auditálásra kötelezett – auditált évben el kell érnie az 1,0 értéket. Amennyiben ez nem valósul meg, a Bank pótfedezet bevonására jogosult.
6. A Bankhoz képviseleti joggal bejelentett személyek körében bekövetkezett változás esetén az új képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kinevezési okiratát, illetve aláírási címpéldányát vagy személyi igazolványuk és lakcímkártyájuk másolati példányát be kell nyújtani a Bankhoz.
7. Bruttó finanszírozás esetén, amennyiben a beruházáshoz kapcsolódó ÁFA összegét az Önkormányzat visszaigényli, úgy a visszaigényelt összeget köteles az illetékes adóhatóság általi teljesítéstől számított 5 napon belül előtörlesztésre fordítani.
8. Az Önkormányzat kötelezettségvállalása arra vonatkozóan, hogy amennyiben a beruházás meghaladja az anyagi-műszaki- és forrásösszetételben megjelölt összeget, a különbözetet saját erőből fizeti ki a banki műszaki ellenőr és a Bank ellenőrzését követően. A számla – az eredeti saját erő felhasználás igazolásával azonos módon történő – igazolt kiegyenlítéséig a folyósítások felfüggesztésre kerülnek.
9. Az Önkormányzat kötelezettségvállalása arra vonatkozóan, hogy azon biztosítéki ingatlanokra, amelyekre az első folyósítást megelőzően nem kötött vagyonbiztosítást és a hitel futamideje alatt biztosítás kötése lehetségessé válik, haladéktalanul vagyonbiztosítást köt a Bank kedvezményezett vagy – engedményezési szerződésen alapuló – engedményesi jelölésével.
10. A biztosítékkul felajánlott ingatlanok értékesítése kizárólag az MFB Zrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával lehetséges.
11. Amennyiben a biztosítékkul felajánlott ingatlan(ok) közül bármelyik – a Bank előzetes engedélyével – értékesítésre kerül, annak vételárát az Önkormányzat köteles a hitel előtörlesztésére fordítani.
12. Az Önkormányzat kötelezettségvállalása arra vonatkozóan, hogy a beruházás megvalósításához, üzembe helyezéséhez, használatbavételéhez esetlegesen szükséges minden – építési, kivitelezési stb. – hatósági engedélyt és jóváhagyást időben megszerez, az azokban foglaltaknak megfelel, és azokat az adott engedély kézhezvételétől számított 10 munkanapon belül bemutatja a Bank részére. A kölcsönfelvevő köteles az engedélyekben meghatározott munkák befejezéséig az engedélyek hatályosságát fenntartani.
13. A biztosítékként felajánlott ingatlanokra vonatkozó jelzálogjogok esetleges érvényesítése esetén az Önkormányzat köteles a kielégítés céljára azokat – üres állapotban – rendelkezésre bocsátania.
14. Biztosítási szerződés módosítása, illetve megszüntetése csak a Bank írásbeli engedélyével lehetséges.
15. Az önkormányzat kötelezettségvállalása arra vonatkozóan,

**Indikatív ajánlat a „Mátészalka kistérségi központ szerepének erősítése a városközpont
funkcióbővítő integrált fejlesztése révén” tárgyú európai uniós forrásból támogatott projekt
önerejének biztosítására**

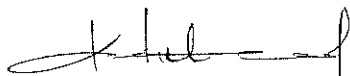
	hogy a támogatási szerződésben/támogatási határozatban foglalt kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tesz, és a támogatási szerződés/támogatási határozat rendelkezéseit betartja.
--	---

ZÁRADÉK

Amennyiben a Hitelfelvevő és a Hitelnyújtó között megállapodás születik, azt hitelszerződésben és ahhoz vagy azokhoz kapcsolódó biztosítéki szerződésekben rögzítik, melyek részletesen tartalmazzák a jelen ajánlatban nem szereplő egyes további jogokat, kötelezettségeket és azok körülményeit illetőleg az ajánlat kiadása idején (még) nem ismert tényeket. Minden egyéb, itt nem részletezett, de a finanszírozás során általában alkalmazott kikötés, vagy feltétel (szokásos kötelezettségvállalások, szerződésszegési események, stb.) a jelen ajánlat részének tekintendő.

Jelen indikatív ajánlati feltételek kizárólag tárgyalási alapot képeznek és nem minősülnek a Hitelező kötelezettségvállalásának kockázatvállalásra vagy források rendelkezésre bocsátására. Az indikatív ajánlat feltételei a Hitelnyújtó kizárólagos döntése alapján bármikor megváltoztathatóak. A felek tudomásul veszik, hogy a Hitelnyújtó kockázatvállalásának előfeltétele – egyebek mellett – széleskörű műszaki, jogi és pénzügyi hitelvizsgálat és a Hitelnyújtónak az adott kockázatvállalás jóváhagyására jogosult döntéshozó testületétől származó jóváhagyó hitelkockázati döntése.

Budapest, 2014. február 12.



Kovács Antónia
osztályvezető

YFB MAGYAR FEJLESZTESI BANK
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
1051 Budapest, Nádor u. 31.

12



Habetler Károlyné
főmunkatárss

Mátészalka Város Önkormányzata
4700 Mátészalka
Hősök tere 9.

Szabó István Polgármester részére

Tárgy: Tájékoztatás finanszírozás indikatív feltételeiről

Tisztelt Szabó István!

Bankunk Mátészalka Város Önkormányzata részére a következő hitelezésre vonatkozó indikatív Tájékoztatókat (továbbiakban: Indikatív Tájékoztató) adja:

FEJLESZTÉSI HITELKERET:

Devizanem:	HUF
Futamidő:	3 év
Tőketörlesztés:	évente 2 alkalommal, március és szeptember hónapokban
Hitelösszeg:	200.000.000,- HUF
Kamat:	3 havi BUBOR + évi 3,50%
Kamatfizetés:	negyedévente
Szerződéskötési díj:	1,00%
Folyósítási jutalék:	1,00%

Fedezetek: jelzálogjog az Önkormányzat alábbi ingatlanjain:

- Mátészalka 3355/9 hrsz. (1 ingatlan),
- Mátészalka 2810/1 hrsz. (1 ingatlan),
- Mátészalka 2592 hrsz., albetétesítést követően 2 ingatlan.

Egyéb feltétel: a hitel teljes futamideje alatt az Önkormányzat számlavezetési kötelezettségben áll Bankunkkal.

Jelen Indikatív Tájékoztatásunkban kínált kondíciók és feltételek a végleges hitelbírálat függvényében változhatnak, ezért nem tekintendő kötelező érvényűnek.

Jelen Indikatív Tájékoztatásunk az aláírás napjától számított 30 naptári napig érvényes.

A fentiekkel kapcsolatban bármely kérdésben készséggel állunk rendelkezésükre. Várjuk mielőbbi szíves visszajelzésüket.

Debrecen, 2014. április 8.

Tisztelettel,



Gergely Gábor

KKV területi vezető

CIB BANK ZRT.

114.



Halász Donát

KKV ügyfélkapcsolattartó

CIB Bank Zrt.

Az Indikatív Tájékoztatót elfogadom:

Hirschmanné Marosi Anna

Feladó: Szilágyiné Csirmaz Erika [csirmaz.erika@tbank.hu]

Küldve: 2014. április 8. 15:45

Címzett: Pénzügyi Irodavezető

Tárgy: Hitelkérelem

Kedves Anna!

Hivatkozással a bankunkhoz beküldött 200 MFT összegű beruházási hiteligényetekre, tájékoztatlak arról, hogy a finanszírozásban bankunk nem kíván részt venni.

Kérem fentiek szíves tudomásulvételét, Üdvözlettel:

Szilágyiné Csirmaz Erika

senior ügyfélkapcsolati menedzser

Vállalati és Intézményi Ügyfelek Üzletág

Vidéki KKV Kapcsolatok Osztály

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

4026. Debrecen, Bethlen u. 10-12. A.ép I/10.

Telefon: (+36-52) 814-051

Mobil: (+36) 20/583-0462

Telefax: (+36-52) 814-059

E-mail: csirmaz.erika@tbank.hu

www.takarekbank.hu

Bizalmas információ: A jelen e-mailben foglalt információ személyre szóló és bizalmas, melyet kizárólag a címzett használhat fel. A címzetten kívül, akinek esetlegesen ezen e-mail a birtokába jut, tartalmát nem használhatja fel, nem változtathatja meg, nem másolhatja le, illetve semmilyen egyéb módon nem rendelkezhet vele. Amennyiben nem Ön a címzettje ennek az üzenetnek, kérjük azonnal értesítse a feladót és szíveskedjen rendszeréből az üzenetet valamint az ahhoz csatolt dokumentumokat törölni.

Confidentiality Note: This e-mail is intended only for the person(s) or entity(ies) to which it is addressed and may contain information that is privileged, confidential or otherwise protected from disclosure. Any review, retransmission or other use of, or taking of any action in reliance upon this information by anyone other than the intended recipient(s) is prohibited. If you have received this e-mail in error, please notify the sender immediately and destroy the entire message.

2014.04.10.

Mátészalka Város Önkormányzata
4700 Mátészalka
Hősök tere 9.

Szabó István Polgármester részére

Tárgy: Tájékoztatás finanszírozás indikatív feltételeiről

Tisztelt Szabó István!

Bankunk Mátészalka Város Önkormányzata részére a következő hitelezésre vonatkozó indikatív Tájékoztatónkat (továbbiakban: Indikatív Tájékoztató) adja:

FEJLESZTÉSI HITELKERET:

Devizanem:	HUF
Futamidő:	3 év
Tőketörlesztés:	évente 2 alkalommal, március és szeptember hónapokban
Hitelösszeg:	200.000.000,- HUF
Kamat:	3 havi BUBOR + év <u>3,50%</u>
Kamatfizetés:	negyedévente
Szerződéskötési díj:	1,00%
Folyósítási jutalék:	1,00%

$2,66 + 3,5 = 6,16$

$12 \cdot 320.000 \times 3$

36.960.000,-

2.000.000,-

2.000.000,-

~~40.960.000,-~~

Fedezetek: jelzálogjog az Önkormányzat alábbi ingatlanjain:

- Mátészalka 3355/9 hrsz. (1 ingatlan),
- Mátészalka 2810/1 hrsz. (1 ingatlan),
- Mátészalka 2592 hrsz., albetétesítést követően 2 ingatlan.

Egyéb feltétel: a hitel teljes futamideje alatt az Önkormányzat számlavezetési kötelezettségben áll Bankunkkal.

Jelen Indikatív Tájékoztatásunkban kínált kondíciók és feltételek a végleges hitelbírálat függvényében változhatnak, ezért nem tekintendő kötelező érvényűnek.

Jelen Indikatív Tájékoztatásunk az aláírás napjától számított 30 naptári napig érvényes.

A fentiekkel kapcsolatban bármely kérdésben készséggel állunk rendelkezésükre. Várjuk mielőbbi szíves visszajelzésüket.

Debrecen, 2014. április 8.

Tisztelettel,

Gergely Gábor
KKV területi vezető

Halász Donát
KKV ügyfélkapcsolattartó

CIB Bank Zrt.

Az Indikatív Tájékoztatót elfogadom:

VÉLEMÉNYLAP AZ ELŐTERJESZTÉSEKHEZ

ELŐTERJESZTÉS CÍME, TÉMÁJA, IKTATÓSZÁMA: 270-5 /2014.

Előterjesztés Mátészalka Város Önkormányzat településközpont funkcióbővítő fejlesztése (ÉAOP-5.1.1/G) projekt befejezését elősegítő hitel felvételéről.

Előterjesztés készítéséért felelős: Hirschmanné Marosi Anna

Előterjesztés véleményezése:

NÉV: Dr. Hadi Éva Önkormányzati és Jogi Irodavezető	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
Előterjesztést ellenőrizte:  Ellenőrzés időpontja: 2014. április 10.	Előterjesztést jóváhagyta: 