

ELŐTERJESZTÉS

EDELÉNY VÁROS ÖNKORMÁNYZAT KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK

2016. ÁPRILIS 21-EI RENDES, NYÍLT ÜLÉSÉRE

Sorszám: 79.....

MELLÉKLETEK: 2 db

TÁRGY: Fejlesztési célú hitel felvételéhez kormányzati hozzájárulás kéréséről, és hitelszerződés tervezet jóváhagyásáról

ELŐTERJESZTŐ: Molnár Oszkár polgármester

ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE: Száz Attiláné pénzügyi osztályvezető


.....

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:

- Humánpolitikai Bizottság
- Pénzügyi és Ügyrendi Bizottság

EGYEZTETVE BELSŐ SZERVEZETI EGYSÉGEKKEL:

Szociális és Igazgatási Osztály
2016. április 14.

Ambrusics Tibor
aljegyző


.....

EGYEZTETVE KÜLSŐ SZERVEZETEKKEL: -----


TÖRVÉNYESSÉGI ELLENŐRZÉSRE BEMUTATVA:

Vártás József jegyző 2016. április 14.


.....

Felelős tisztségviselő jóváhagyása: Molnár Oszkár polgármester

Edélny, 2016. április 14.


.....
polgármester



Tisztelt Képviselő-testület!

Edelény Város Önkormányzat Képviselő-testülete 4/2016.(I.21). határozatával jóváhagyta a Nemzeti Sportközpont által megküldött Tanuszoda megvalósításához kapcsolódó együttműködési megállapodást.

Az együttműködési megállapodás elfogadásával önkormányzatunknak jelentős összegű költségvállalási kötelezettsége keletkezett.

Nevezetesen a projekt megvalósítása körében önkormányzatunknak kell gondoskodnia a beruházással érintett terület teljes körű előkészítéséről (aszfaltos pálya bontása, területrendezés, rézsűképzés), parkolók és bevezető út, valamint kukatároló és belső kerítés megépítése, közművek csatlakozási pontjának kiépítés, továbbá a szennyvíz- és csapadékvíz műtárgyak kiépítése (átemelők), parkolók közvilágítással történő ellátása, csapadékvíz-elvezetés kiváltása stb. Előzőekben felsorolt beruházások tervezett költségeit részletesen a határozat mellékleteként elfogadott kimutatás tartalmazza.

Képviselő-testület kinyilvánította továbbá azon szándékát, hogy az együttműködésben vállaltak megvalósításának forrását kormányzati hozzájáruláshoz kötött 120 millió Ft összegű hitel felvételével kívánja biztosítani. Elrendelte a hitelfelvételre vonatkozóan az ajánlatok bekérését.

Önkormányzatunk az alábbi három pénzügyintézetől kért ajánlatot:

1. Raiffeisen Bank Zrt.
2. CIB Bank Zrt.
3. Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet

Számlavezető pénzügyintézetünk a Raiffeisen Bank Zrt ajánlatot nem tett.

A CIB Bank Zrt tájékoztatója a finanszírozás indikatív feltételeiről, valamint a Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet kölcsöntervezete jelen előterjesztés mellékletét képezi. A pénzügyintézetek által meghatározott kondíciók közel azonosak, ugyanakkor a CIB Bank Zrt által adott ajánlat egyéb kötelezettségvállalás feltételeként jelölte meg azt, hogy a hitel futamideje alatt az önkormányzat a CIB Banknál vezesse fizetési számláját.

A számlavezető pénzügyintézet megváltoztatása jelenleg nem célszerű mivel kiszivárogtatott információk alapján egységes Kincstári pénzügyintézeti számlavezetés bevezetését tervezik az önkormányzatoknál.

Korábbi tapasztalatok alapján továbbá sajnos az is elmondható, hogy a számlavezető pénzügyintézet megváltoztatása akár egy-két évig is elhúzódó problémákat okoz, melynek felvállalását jelenleg nem javasoljuk.

A Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet hasonlóan kedvező feltételekkel, ingatlan fedezet biztosítása nélkül és számlavezetési kötelezettség vezetésének mellőzésével adta meg ajánlatát.

Javasolom Tisztelt Képviselő-testületnek ezen ajánlat elfogadását azzal a kitételrel, hogy a kormányzati hozzájárulás megadásától függően a szerződéskötés időpontja változhat.

A hitel felvételéhez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011.évi CXCV törvény 10.§-ban foglaltak alapján kormányzati hozzájárulás szükséges.

A fejlesztési célú ügylethez a Kormány az alábbi **feltételek együttes fennállása esetén** járul hozzá:

- a) az adósságot keletkeztető fejlesztési célú ügylet az önkormányzat **törvényben meghatározott feladatának ellátásához szükséges kapacitás létrehozását** eredményezi azzal, hogy a **működési kiadások folyamatos teljesítése biztosított,**
- b) az önkormányzat adósságot keletkeztető – korábbi és tervezett – ügyletéhez kapcsolódó összes adott évi fizetési kötelezettsége (amelybe nem számít bele a naptári éven belül lejárató futamidejű adósságot keletkeztető ügyletből, az európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől elnyert támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgáló

adósságot keletkeztető ügyletből, a víziközmű-társulattól annak megszűnése miatt átvett hitelből és a reorganizációs hitelből eredő, de beleszámít a kezesség-, illetve garanciavállalásból eredő, jogosult által érvényesített **fizetési kötelezettség**) az ügylet futamidejének végéig **egyik évben sem haladja meg** az önkormányzat adott költségvetési évi **saját bevételeinek 50%-át**,

- c) a hozzájárulás megadása **nem veszélyezteti az államháztartás** adott évi központi költségvetésről szóló törvényben rögzített **adósságának tarthatóságát, és nem veszélyezteti az államadósság-mutató előző évhez viszonyított tervezett csökkenését.**
- d) az önkormányzat hatályos helyi adó rendelet alapján a helyi iparüzési adót, vagy a **helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény szerinti** vagyoni típusú adók közül **legalább az egyiket**, vagy a magánszemélyek kommunális adóját **bevezette**,
- e) a fővárosi és a megyei kormányhivatal véleménye szerint az ügylethez kapcsolódó **dokumentumok, szerződéstervezetek megfelelnek a jogszabályokban előírtaknak**, különös tekintettel a kezesség-, illetve garanciavállalás esetén az Áht. szabályainak az érvényesülésére,
- f) kezesség-, illetve garanciavállalás esetén, ha a b) pont szerinti feltétel teljesül, azzal, hogy az ügylet futamideje alatt ez esetben a kezesség-, illetve garanciavállalás érvényesíthetősége értendő.

A stabilitási törvény lehetőséget ad a Kormánynak arra, hogy amennyiben a tervezett ügylet **nem kötelező önkormányzati feladat ellátásához szükséges kapacitás** létrehozását eredményezi, úgy az ügylethez történő **hozzájárulást megtagadhatja** akkor is, ha az engedély megadásához szükséges valamennyi fenti feltételt teljesíti az önkormányzat.

A kormányzati **eljárás két részre tagolódik:**

- az önkormányzatok **(előzetes) adatszolgáltatása** a fejlesztési célú adósságkeletkeztetési szándékukról, illetve
- az önkormányzatok adott ügylethez való kormányzati **hozzájárulás iránti kérelme.**

Az adatszolgáltatási és engedélyezési eljárás **kizárólag elektronikus úton, az Önkormányzati Előirányzat-gazdálkodási Modul (továbbiakban: ÖNEGM) rendszeren keresztül** zajlik. Az elektronikus úton benyújtott adatszolgáltatási és engedélyezési dokumentumok hitelesítése az ÖNEGM rendszerből kinyomtatott, a szervezet vezetői által aláírt nyilatkozatnak az ÖNEGM rendszerbe való feltöltésével történik.

Kérelem

Az önkormányzatok – az adósságmegújító és reorganizációs hitelek, valamint a kezesség-, illetve garanciavállalásra vonatkozó ügyletek kivételével – csak az előzetes adatszolgáltatási kötelezettségük teljesítését követően nyújthatják be az ügyletre vonatkozó kormányzati hozzájárulás iránti kérelmüket.

A kérelmet az ÖNEGM rendszerben szereplő adatlapon kell benyújtani, melyen szerepeltetni kell:

- a saját bevételeket és fizetési kötelezettségeket a futamidő végéig (a 7. évig éves bontásban, utána összesítve),
- az ügylet típusát, futamidejét, devizanemét, továbbá fejlesztési célú ügylet esetén,
 - = a fejlesztéshez kapcsolódó ellátandó önkormányzati feladatot, a feladatot meghatározó törvényi rendelkezés megjelölésével,
 - = a fejlesztési célt, a fejlesztéssel előálló kapacitás meghatározását, és
 - = a fejlesztés eredményeként létrejövő tárgyi eszköz folyamatos működtetéséhez szükséges források bemutatását, a működtetésből eredő kiadásokat és bevételeket a működtetés első öt évére,

- az önkormányzat működési és fejlesztési célú, 30 napon belül, valamint 30, illetve 60 napon túl lejárt szállítói tartozásait,
- abban az esetben, ha az önkormányzat adatszolgáltatást az adott ügylet esetében nem teljesített, akkor ennek indoklását, és
- abban az esetben, ha az adatszolgáltatásban feltüntetett, az ügyletre, illetve a fejlesztésre vonatkozó adatok jelentősen megváltoztak, az eltérés indoklását.

Emellett **csatolandó** a kérelemhez

- az ügyletet alátámasztó dokumentumok (**szereződéstervezet**, szerződés módosítás és adósságmegújítás esetén az eredeti szerződés, stb.),
- az önkormányzat adott költségvetési évre vonatkozó költségvetési rendelete, határozata (amennyiben módosultak az önkormányzat ügyletre, fejlesztésre, illetve saját bevételekre vonatkozó adatai és azok eltérnek a korábban benyújtott költségvetési rendeletben, határozatban szereplőktől, úgy legkésőbb a kérelem benyújtásával együtt be kell nyújtani a kérelemben szereplő adatoknak megfelelő módosított költségvetési rendeletet, határozatot is),
- ha az önkormányzat a saját bevételét a tárgyévre, vagy az azt követő évekre a megelőző évi előirányzatnál magasabb mértékben határozza meg, ennek indoklása,
- a költségvetési évet követő három évre vonatkozó költségvetési kitekintésről szóló, Áht. 29/A. § szerinti határozat,
- az önkormányzat rövid szöveges indoklással ellátott tájékoztatását
 - = az ügylet szükségességéről,
 - = az ügyletből finanszírozott fejlesztés szükségességéről,
 - = adósságmegújító, valamint működési célú ügylet esetén az adósság újratermelődését megakadályozó önkormányzati intézkedésekről,
 - = a bevezetett helyi adókról, azok mértékéről, a kedvezmények, mentességek köréről és az adómértékek, kedvezmények, mentességek időtartamáról és indoklásáról,
 - = kezesség-, illetve garanciavállalás esetén a kezesség-, illetve garanciavállalással biztosított ügylet önkormányzat számára előírt feladathoz kapcsolódó felhasználásáról,
- az ügyletből – adósságmegújító hitel esetén mind az eredeti, mind az azt kiváltó ügyletből – eredő, szerződés szerint az önkormányzatot terhelő fizetési kötelezettségeket esedékesség és összeg szerint tartalmazó dokumentumok,
- az önkormányzat zárszámadásáról készült könyvvizsgálói jelentés, amennyiben ilyen készült,
- ha a saját bevételek tervezett növekedése a helyi adó kulcsának növelésén, vagy a kedvezmények csökkentésén alapul, az önkormányzat kihirdetett adórendelete,
- ha jelentős eltérés található az előzetes adatszolgáltatás és a kérelem tartalma közt, akkor ennek indoklása,

Előzetes adatszolgáltatási kötelezettségünknek önkormányzatun határidőben (2016. március 16-ig) eleget tett. Kormányzati hozzájárulás iránti kérelmünk benyújtható.

A Kormány a beérkezett kérelmekről három havonkénti gyakorisággal, de legkésőbb december 31-éig dönt.

Az ügylet a Kormány határozat kihirdetésének napjától köthető meg.

Előzőekben leírtak alapján látható, hogy a Kormányzati hozzájárulás megadása nem határozható meg, hosszadalmas öszetett eljárás, ezért pontosan a szerződéskötés időpontja sem rögzíthető.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy vitassa meg az előterjesztést és fogadja el az alábbi határozati javaslatokat.

HATÁROZATI JAVASLAT

Tárgy: Fejlesztési célú hitel felvételéhez kormányzati hozzájárulás kéréséről, és hitelszerződés tervezet jóváhagyásáról

Edelény Város Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta Fejlesztési célú hitel felvételéhez kormányzati hozzájárulás kéréséről, és hitelszerződés tervezet jóváhagyásáról szóló előterjesztést és az alábbi döntéseket hozta:

1. Edelény Város Önkormányzat Képviselő-testülete a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10.§ (1) bekezdésében foglaltak alapján Kormányzati hozzájárulás iránti kérelemmel fordul Magyarország Kormányához és kéri az alábbi – Képviselő-testület 4/2016.(I.21.) határozatában részletezett - fejlesztési célok megvalósításához szükséges forrás biztosítását szolgáló hitel felvételéhez a Kormányzat hozzájárulását: *Tanuszoda építéshez kapcsolódó infrastruktúrafejlesztés*
2. Edelény Város Önkormányzat Képviselő-testülete a Boldva és Vidéke Takarékszövetkezettel kötendő kölcsönszerződés tervezetét a határozat mellékleteként jóváhagyja. Felhatalmazza a polgármestert arra, hogy Kormányzati hozzájárulást követően a szerződést aláírja, és az időmúlásból eredő határidő módosításokat a szerződés-tervezetben módosítsa.

Határidő: azonnal, illetve 2016.12.31.

Felelős: polgármester

Értesül: osztályok, MÁK

E d e l é n y, 2016. április 11.




Molnár Oszkár
polgármester

Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet

3794 Boldva, Mátyás király u. 76.

Telefon: +36 46 399 036 • Fax: +36 46 599 232 • E-mail: kozpont@boldva.tksz.hu • www.boldvatksz.hu

Cégjegyzékszám: 05-02-000250, Miskolci Törvényszék Cégbírósága • Adószám: 10047808-2-05



KÖLCSÖNSZERZŐDÉS TERVEZET éven túli futamidejű kölcsönökhöz

A szerződő felek:

egyrésztől **Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet**

székhelye: **3794 Boldva, Mátyás király u.76.**

cégbírósági nyilvántartás: **Miskolci Törvényszék**

cégjegyzék száma: **05-02-000250**

statisztikai számjele: **10047808-6419-122-05**

mint hitelező (továbbiakban: **Hitelintézet**),

másrésztől **Edelény Város Önkormányzat**

székhelye: **3780 Edelény István király út 52.**

adószám: **15725596-2-05**

törzskönyvi azonosító: **725592**

KSH jelzőszáma: **15725596-8411-321-05**

Pénzforgalmi jelzőszáma: **12037805-00113009-00100007**

mint kölcsönfelvevő (a továbbiakban : **Adós**).

Kölcsönszerződés tartalma:

1. A kölcsön összege: **120.000.000.-Ft, azaz Egyszázhusz-millió forint**

2. A kölcsön célja: **Fejlesztési célú**

A kölcsön elnevezése: **éven túli futamidejű kölcsön**

A kölcsön lejáratát: **2031. március 15.**

3. A kölcsön folyósítása:

A Hitelintézet a kölcsönt az alábbi folyósítási feltételek együttes teljesülését követően folyósítja.

A Hitelintézet a kölcsönösszeg folyósítását megtagadhatja, ha a szerződés megkötése után az adós körülményeiben vagy a biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás állt be, amely miatt a szerződés teljesítése többé nem elvárható, és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot.

3.1 Folyósítási feltételek:

- a Szerződés megkötése és közjegyzői okiratba foglalása;
- folyósítási feltételként meghatározottak teljesítését igazoló dokumentumok benyújtása
- felhatalmazó levél
- ingatlanfedezet esetén jelzálogbejegyzés

3.2. A folyósítás módja:

- az igényelt kölcsön összegének átvezetése az Adós

Raffaisen Banknál vezetett
12037805-00113009-00100007 számú számlájára

4. Az Adós a hitel összegének alapulvételével az alábbi tételekből összetevődő teljes - induló - hiteldíjat tartozik megfizetni:

a) **Ügyleti kamatot**, melynek évi mértéke **referenciakamat (3 havi BUBOR) és kamatfelár** összege.
3 havi BUBOR szerződéskötéskor évi: **1,2%**
Kamatfelár, melynek évi mértéke: **1,45 %**

Késedelmi kamat mértéke: 6 %

b) Előtörlesztési díjat, amely a fennálló tőketartozás egy részének, vagy teljes összegének előtörlesztése esetén kerül felszámításra, s amelynek mértéke az előtörlesztett tőke összegének 2 %-a

c) Szerződésmódosítási díjat, melynek mértéke: 5.000.-Ft

A hiteldíj mutató mértéke évi: **2,68 %**.

4.1. A hiteldíj megfizetésének esedékessége:

Az ügyleti kamat naptári havonta utólag, a hónap utolsó napján válik esedékessé. Amennyiben az esedékesség napja munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja azt ezt követő munkanap.

Az előtörlesztési díj az előtörlesztés napján esedékes.

A szerződésmódosítási díj a szerződéskötés, illetve a módosítás napján egyösszegben esedékes.

4.2. Az Adós köteles az öt terhelő hiteldíj és egyéb díj vagy költség fedezetét az 3.2. pontban megjelölt számláján az esedékesség napjára biztosítani.

Az Adós a jelen szerződés aláírásával hozzájárul, hogy Hitelintézet

- a kamatot, valamint a hiteldíj tételeiként felsorolt díjakat és a jelen hitelügyletkez kapcsolódó egyéb díjat vagy költséget az esedékesség napján az 3.2. pontban megjelölt számlájáról, illetve fedezethiány esetén a Hitelintézetnél vezetett bármely számlájáról beszedje.

5. A kölcsön (tőketörlesztések és kamattörlesztések) esedékessége:

Törlesztő részlet fizetésének gyakorisága: **havonta**

Törlesztő részletek esedékessége: **minden hónap 15. napja**, ha az munkaszüneti nap, az azt követő első munkanap.

Törlesztőrészlet száma: **178 db**

Törlesztőrészlet összege: **674.100.- Ft**

Utolsó törlesztőrészlet összege: **684.300.- Ft**

Az első törlesztő részlet esedékessége **2016. június 15.**

6. Az Adós a következő hitelintézeteknél rendelkezik fizetési számlával:

Az Adós felhatalmazza a Hitelintézetet arra, hogy a jelen szerződésből eredő esedékessé vált követelésével bármelyik fenti bankszámláját beszedési megbízás benyújtásával megterhelje, illetőleg az esedékessé vált követelést beszámítással érvényesítse.

A beszedési megbízás érvényesítésére felhatalmazó - jelen kölcsön és járulékainak teljes megfizetéséig Adós által egyoldalúan vissza nem vonható - nyilatkozatok e szerződés elválaszthatatlan részét képezik.

7. Az Adós a következő kimutatásait az alábbiak szerinti rendszerességgel a tárgyidőszakot követő 15, illetve mérleg, eredmény kimutatás esetén 45 napon belül köteles megküldeni a Hitelintézet részére:

Kimutatás	negyedévente	évente
mérleg, eredménykimutatás		X
főkönyvi kivonat	X	
készletállomány	X	
vevőállomány	X	
30 napon túli vevőállomány		
rövid lejáratú hitelállomány		
szállítói állomány	X	
15 napon túli szállítói állomány		
árbevétel		

8. Az Adós a Kölcsönt és járulékait az ÁSZSZ-ben meghatározott módon és feltételek szerint jogosult részben vagy egészben előtörleszteni. Elő-, végtörlesztésre az Adós bármikor jogosult. Az előtörlesztési szándékot az Adósnak írásban kell eljuttatnia a Takarékszövetkezethez a pontos összeg és az előtörlesztés kért értéknapja megjelölésével (a továbbiakban: Előtörlesztési értesítő). Az elő-, végtörlesztés kért időpontja nem lehet korábbi, mint az Előtörlesztési értesítőnek a Takarékszövetkezethez megérkezését követő 3. munkanap. Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben korábbi időpont szerepel az Előtörlesztési értesítőben, mint az előzőekben meghatározott időpont, úgy legkésőbb az Előtörlesztési értesítő beérkezésétől számított 3. munkanap lesz a teljesítés napja. Az Előtörlesztési értesítőben az Adósnak arról is nyilatkoznia kell, hogy az előtörlesztésre figyelemmel a havi törlesztő részletek összegének csökkentését, vagy a Kölcsön futamidejének lerövidítését kéri.

A Takarékszövetkezet az Adós kérésének megfelelően vagy a havi törlesztő részletek összegét csökkenti, vagy a Kölcsön lejáratú időpontját változtatja meg változatlan fizetési kötelezettség mellett. Az előtörlesztés következtében módosuló törlesztőrészlet vagy módosuló lejárat esetén szerződésmódosítási díj nem kerül felszámításra, de a lejárat módosítás közjegyzői okiratba foglalásának költségeit az Adós köteles viselni.

Előtörlesztési díj nem kerül felszámításra:

- ha az előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt,
- ha 12 hónap alatt egy alkalommal a teljesített előtörlesztés összege nem haladja meg a 200.000 Ft-ot,
- ha az Adós teljes előtörlesztése (végtörlesztése) esetén, ha az Adós fennálló tartozása nem haladja meg az egymillió forintot és a megelőző 12 hónap alatt előtörlesztést nem teljesített,

Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére, az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig esetlegesen felmerült költséget, díjat, majd kamatot kell elszámolni, és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőke előtörlesztésre fordítani.

9. Adós vállalja, hogy jelen szerződés alapján folyósított kölcsön vagy törlesztő részletének illetve hiteldíjának bármely okból történő lejárttá válása esetén a Hitelintézet által előzetesen elfogadott tartalmú közjegyzői okiratba foglalt egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatot tesz, melynek mindenkor díját a közjegyzőnek közvetlenül megfizet.
10. Egyebekben a jelen szerződés 1. számú függelékében foglalt Általános szerződési szabályok, továbbá a Hitelintézet és az Adós között létrejött bankszámla-szerződésben, a Hitelintézet üzletszabályzatában, a bankhitelre vonatkozó jogszabályokban, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.

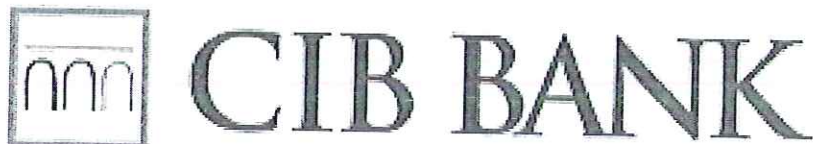
11. A jelen szerződés a szerződő felek aláírásának napján lép hatályba.

12. A szerződés elválaszthatatlan mellékletei:

1. számú függelék: Általános Szerződési Szabályok
2. sz. melléklet: Felhatalmazó levél



CIB Bank Zrt.
1027 Budapest, Medve u. 4-14.



**TÁJÉKOZTATÓ
FEJLESZTÉSI HITELEK
INDIKATÍV FELTÉTELEIRŐL**

EDELÉNY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

részére

2016. MÁRCIUS 9.

**Edelény Város Önkormányzata
(továbbiakban: Önkormányzat)
részére**

Tájékoztató a finanszírozás indikatív feltételeiről

I. TÁJÉKOZTATÓ FEJLESZTÉSI HITEL INDIKATÍV FELTÉTELEIRŐL

<u>Hitelcél:</u>	Önkormányzat beruházásainak/fejlesztéseinek finanszírozása
<u>A kölcsön összege:</u>	120 millió
<u>A hitel fajtája:</u>	fejlesztési hitel
<u>Hitel pénzneme:</u>	HUF
<u>Alapkamat:</u>	3 havi BUBOR
<u>Kamatfelár:</u>	1,45 % p.a.
<u>Ügyleti kamat:</u>	Alapkamat+Kamatfelár
<u>Szerződéskötési díj:</u>	nincs
<u>Folyósítási jutalék:</u>	nincs
<u>Rendelkezésre tartási jutalék:</u>	0,50 % p.a. (a rendelkezésre tartási idő alatt a le nem hívott összegre vetítve)
<u>Késedelmi kamat:</u>	ügyleti kamat + 6% p.a.
<u>Törlesztés:</u>	naptári negyedévente egyenletes törlesztő részletekben
<u>Kamatfizetés:</u>	naptári negyedévente
<u>Rendelkezésre tartási idő:</u>	1 év
<u>Futamidő:</u>	15 év
<u>Biztosíték:</u>	inkasszós jog az önkormányzat terhelhető számláira
<u>Folyósítási feltételek:</u>	Beruházási szerződés(ek) benyújtása, CIB által elfogadott műszaki szakértő teljesítésigazolásával ellátott számlák benyújtása, A beruházás hitelen felüli költsége rendelkezésre állásának (vagy elköltésének) igazolása, Kormányengedély.
<u>Egyéb kötelezettségvállalás:</u>	CIB Banknál kell, hogy vezesse fizetési számláját az Önkormányzat a hitel futamideje alatt (amennyiben ez nem ütközik jogszabályba). Számlavezetési ajánlatot mellékelünk.

A hitelbírálathoz szükséges dokumentumok

2013-2015. évi testület által jóváhagyott beszámoló, MÁK tábla;
2016. évi eredeti költségvetés testület által jóváhagyva, MÁK tábla;
Bankunk által meghatározott Adatszolgáltatási lap kitöltve, cégszerűen aláírva;
A beruházás forrásösszetételének és időbeli ütemezésének a bemutatása;
A kivitelező és a műszaki szakértő bemutatása;
Nyilatkozat arról, hogy a beruházás bruttó vagy nettó finanszírozású.

A jelen levelünkben és mellékletében szereplő kondíciók, feltételek tájékoztató jellegűek, így ezen tájékoztató a CIB Bank részéről kifejezetten nem tekinthető kötelezettségvállalásnak vagy ajánlatnak. A CIB Bank részéről történő bármilyen kötelezettségvállalásra vagy ajánlat adására az Önök pozitív visszajelzését és megfelelő kockázatelemzést követően, kizárólag a CIB Bank megfelelő szintű döntéshozó szervének pozitív elbírálása után, az elbíráláshoz a CIB Bank által szükségesnek ítélt dokumentumok részletes vizsgálatát követően kerülhet sor.

Jelen indikatív tájékoztatónk az aláírás napjától számított 30 naptári napig érvényes.

Budapest, 2016. március 9.

Aláírás



Aláírás



Név	Brenner Zsuzsa
Beosztás	Igazgató

Név	Bányainé Mihályi Zsuzsanna
Beosztás	Szenior önkormányzati kapcsolattartó

CIB Bank Zrt.

Melléklet: Számlavezetési ajánlat