

ELŐTERJESZTÉS

**Tiszavasvári Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2010. szeptember 15-én
tartandó ülésére**

Az előterjesztés tárgya: Tiszavasvári Város Önkormányzata egyes 2010. évi fejlesztési feladatai saját erejének biztosításához felhalmozási hitel felvételéről

Melléklet: 1 db

A napirend előterjesztője: Rozgonyi Attila polgármester

Az előterjesztést készítette: Girus András

Az előterjesztést véleményező bizottságok a hatáskör megjelölésével:

Bizottság	Hatáskör
Pénzügyi Bizottság	SZMSZ 2. sz. mell. II.2.1.5 pont
Gazdasági és Foglalkoztatási Bizottság	SZMSZ 2. sz. mell. II.2.8.4 pont

Az ülésre meghívni javasolt szervek, személyek:

Egyéb megjegyzés:

.....
.....

Tiszavasvári, 2010. szeptember 08.


.....
Girus András
témafelelős

TISZAVASVÁRI VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4. sz.

Tel.: 42/520-500 Fax.: 42/275-000 e-mail: tvonkph@tiszavasvari.hu

Témafelelős: Girus András

ELŐTERJESZTÉS

- a Képviselő-testület részére -

Tiszavasvári Város Önkormányzata egyes 2010. évi fejlesztési feladatai saját erejének biztosításához felhalmozási hitel felvételéről

Tisztelt Képviselő-testület!

Tiszavasvári Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2/2010.(II.17.) önkormányzati rendelete 6. §-ában döntés született 140 909 eFt hosszú lejáratú hitel felvételéről. Ebből 105 332 eFt Tiszavasvári Strandfürdő bővítéséhez szükséges hitel már a folyósítás szakaszában van. A fennmaradó 35 577 eFt-tal négy sikeres pályázatunk megvalósításához szükséges önerőt kívánta a Képviselő-testület biztosítani. Nevezett pályázatok az alábbiak:

Pályázat megnevezése	adatok eFt-ban
	Költségvetés szerinti szükséges saját erő
Tiszavasvári, Hősök utca aszfaltburkolatának és nyílt csapadékvíz-elvezető rendszerének felújítása	13 578
Közcélú foglalkoztatás érdekében anyag- és eszközbeszerzés Tiszavasváriban	13 030
Tiszavasvári Polgármesteri Hivatal épületének akadálymentesítése	7 264
Gyalog- és kerékpárút a 3502. sz. út Tiszavasvári szakaszán	1 705
	35 577

Időközben lezajlott közbeszerzések során a saját erő a következőképpen módosult:

Pályázat megnevezése	adatok eFt-ban
	Jelenlegi ismereteink szerinti szükséges saját erő
Tiszavasvári, Hősök utca aszfaltburkolatának és nyílt csapadékvíz-elvezető rendszerének felújítása	13 277
Közcélú foglalkoztatás érdekében anyag- és eszközbeszerzés Tiszavasváriban	14 511
Tiszavasvári Polgármesteri Hivatal épületének akadálymentesítése	7 264 *
Gyalog- és kerékpárút a 3502. sz. út Tiszavasvári szakaszán	1 705 *
	36 757

A csillaggal jelzett összegek esetében még nincs eredményes lezárt közbeszerzés.

Hitellehetőségeket vizsgálva megállapítottuk, hogy az önkormányzat számára legkedvezőbb, ha a „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram keretében vesszük fel a szükséges hitelt.

Közbeszerzési tanácsadókkal egyeztetve megállapítottuk, hogy a jelen hitelfelvétel nem tartozik a Kbt. hatálya alá, mert a várhatóan maximális ellenszolgáltatás nem éri el a nemzeti értékhatárt, illetve 12 hónapon belül nem volt olyan hitel közbeszerzésünk, mely ezzel egybeszámítási kötelezettség alá esne.

Fentiek alapján ajánlatot kértünk három kereskedelmi banktól hitel biztosítására (az ajánlatot kérő levél az 1. sz. mellékletben található). Az általunk kért határidőig egy bank az OTP Bank Nyrt. nyújtotta be ajánlatát. Az ajánlatot felbontotta és értékelte az 5 tagból álló bizottság. Az ajánlat főbb paraméterei a következők:

2. hitelcél esetében (Tiszavasvári, Hősök utca aszfaltburkolatának és nyílt csapadékvíz-elvezető rendszerének felújítása, Közcélú foglalkoztatás érdekében anyag- és eszközbeszerzés Tiszavasváriban):

Hitel összege:	27 788 000 Ft
Szerződés időtartama:	240 hónap
Lejárata:	2030. június 5.
Rendelkezésre tartás:	Refinanszírozási szerződés megkötésének időpontjától 2013. június 4-ig
Kamat:	3 havi EURIBOR + 3,5 %
Projektvizsgálati díj:	A hitelösszeg 1 %-a , esedékessége az első folyósítás napja
Szerződésmódosítási díj:	Mindenkori Hirdetmény szerint, jelenleg 12 000 Ft/ alkalom

8. hitelcél esetében (Tiszavasvári Polgármesteri Hivatal épületének akadálymentesítése, Gyalog- és kerékpárút a 3502. sz. út Tiszavasvári szakaszán):

Hitel összege:	8 969 000 Ft
Szerződés időtartama:	240 hónap
Lejárata:	2030. június 5.
Rendelkezésre tartás:	Refinanszírozási szerződés megkötésének időpontjától 2013. június 4-ig
Kamat:	3 havi EURIBOR + 2,5 %
Projektvizsgálati díj:	A hitelösszeg 1 %-a , esedékessége az első folyósítás napja
Szerződésmódosítási díj:	Mindenkori Hirdetmény szerint, jelenleg 12 000 Ft/ alkalom

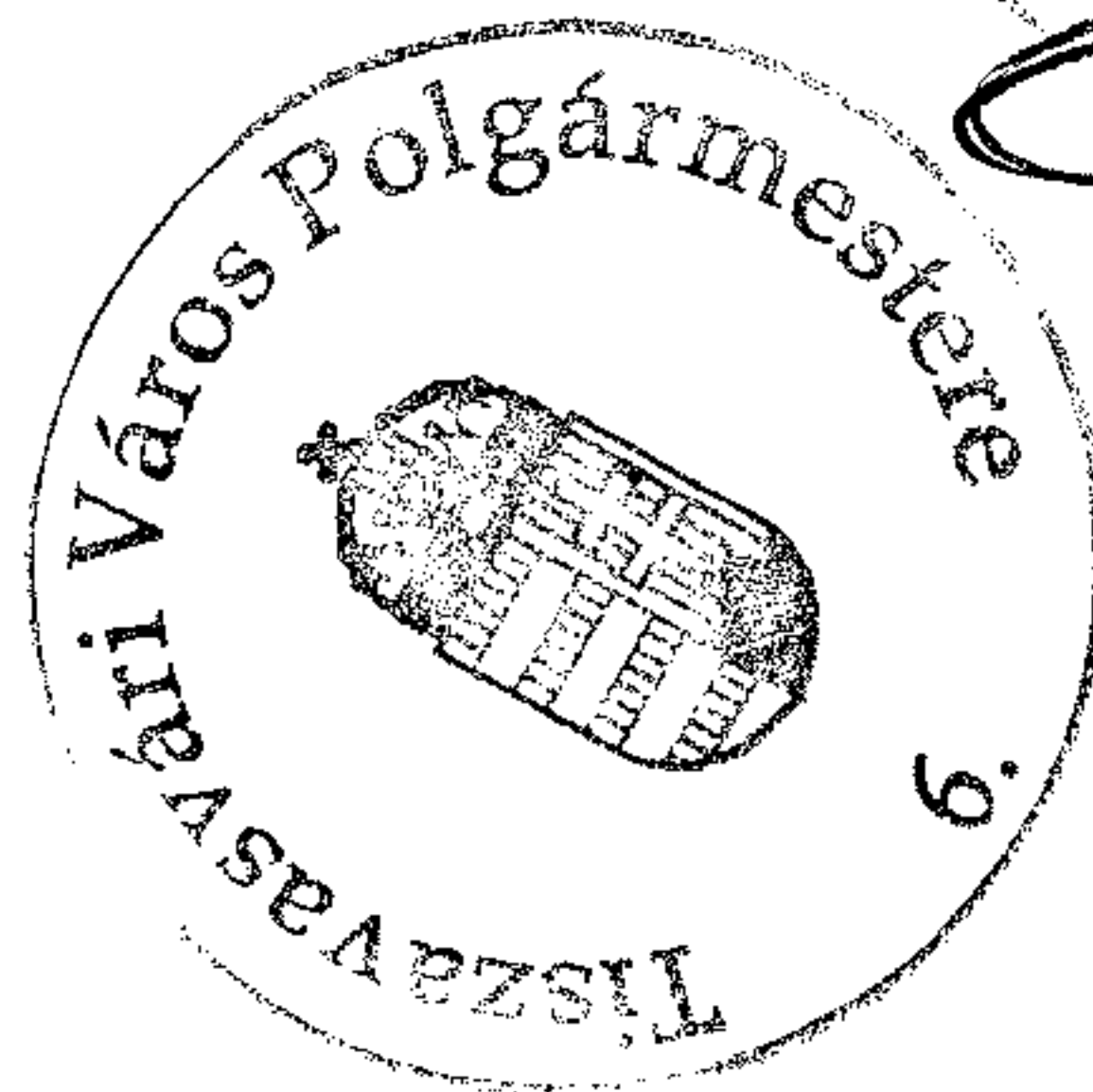
A bizottság az ajánlatot megfontolásra alkalmasnak találta, de egyben javaslatot tett a hiteldíjak mérsékléséről tartandó egyeztetésre az Ajánlattevővel. Ennek eredményeként csökkentést a projektvizsgálati díj esetében tudunk elérni, mindkét hitelcél esetében az érvényes ajánlat 0,75 %.

A hiteldíj nagyságának pontosabb behatárolása érdekében tájékoztatásul közlöm Önökkel, hogy 2010. szeptember 07. napján a 3 havi EURIBOR mértéke 0,881.

Az OTP Bank Nyrt. elkészítette és az ajánlattal együtt rendelkezésünkre bocsátotta a kölcsönszerződés-tervezeteit, melyeket a határozat-tervezethez mellékelünk.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni és a mellékelt határozat-tervezetet elfogadni szíveskedjen.

Tiszavasvári, 2010. szeptember 08.



A handwritten signature in black ink, appearing to read "Rozgonyi Attila".

Rozgonyi Attila
polgármester

TISZAVASVÁRI VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4. sz.

Tel.: 42/520-500 Fax.: 42/275-000 e-mail: tvonkph@tizavasvari.hu.

BANK

Tárgy: ajánlat kérése

Tisztelt Cím!

Önkormányzatunk a „Sikerese Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hítelprogram keretében kedvezményes kamatozású forinthitelt kíván felvenni négy 2010. évi fejlesztési feladata saját erejének biztosításához.

Két hitelcél keretében kívánunk hitelt felvenni.

- 2. Általános beruházási célok 27 788 eFt,
 - Tiszavasvári, Hősök utca aszfaltburkolatának és nyílt csapadékvíz-elvezető rendszerének felújítása,
 - Közcélú foglalkoztatás érdekében anyag- és eszközbeszerzés Tiszavasváriban.
- 8. Az Új Magyarországi Fejlesztési Terv operatív programjai keretében meghirdetett pályázatokhoz szükséges önrész biztosítása 8 969 eFt
 - Tiszavasvári Polgármesteri Hivatal épületének akadálymentesítése,
 - Gyalog- és kerékpárút a 3502. számú út Tiszavasvári szakaszán.

Mellékelt táblázatban részletesen bemutatjuk a hitellel érintett felhalmozási feladatainkat.

Az igényelt hitellel kapcsolatos információk:

- általunk kért futamidő 20 év,
- törlesztés negyedévente egyenlő részletekben,
- rendelkezésre tartás: a szerződéskötéstől számított 3 év,
- türelmi idő: a szerződéskötéstől számított 3 évet követő első törlesztési időpontot megelőző nap,

- Az Önkormányzat az előtörlesztés jogát fenntartja.
- A hitel fedezeteként felajánljuk az önkormányzat költségvetésének bevételeit a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény 88. §. (1) bekezdés b) pontjának figyelembe vételével.
- Az Önkormányzat a szükséges saját forrást állami vagy közösségi támogatás útján biztosítja.
- Projektvizsgálati díjon kívül kizárólag szerződésmódosítási díj kerülhet felszámításra, melynek mértéke nem haladhatja meg a 20 eFt-ot alkalmanként.
- A szerződés módosításának lehetőségét kérjük biztosítani (pl.: hitelösszeg módosítása a tényleges vállalkozási szerződések ismeretében).

Az Önkormányzat elmúlt 3 évre szóló költségvetési rendelete illetve 3 lezárt évről készült beszámolója megtalálható a www.tiszavasvari.hu honlapon.

A fentiek figyelembe vételével kérjük, hogy az ajánlatukat megtenni szíveskedjenek, melyet kérjük kötelező érvényüként kezelni. E mellett kérjük, hogy az ajánlathoz csatolják a szerződés-tervezetüket.

Az ajánlatukat szíveskedjenek **2010. szeptember 01. 10⁰⁰ óráig** az alábbi címre megküldeni:

Tiszavasvári Város Önkormányzata Polgármesteri Hivatala
I. emelet Titkárság
4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4.

Amennyiben bármilyen kérdésük merülne fel az ajánlattétellel kapcsolatban munkatársaink készséggel állnak rendelkezésre az alábbi elérhetőségeken:

Girus András 42/520-500/124-es mellék vagy 42/520-562
Harasztiné Gorzsás Ildikó 42/520-500/121-es mellék vagy 42/520-501

Tiszavasvári, 2010. augusztus 04.

Rozgonyi Attila sk.
polgármester

Bundáné Badics Ildikó sk.
jegyző

FELHALMOZÁSI FELADATOK

adatok eFt-ban

Beruházási feladat megnevezése	Összes kiadás	Támogatás	Hiteligény	Megjegyzés
Hősök utca aszfaltburkolatának és nyílt csapadékvíz-elvezető rendszerének felújítása	23 722 (tényleges adat, ÁFA-t tartalmazza)	10 445 (TEUT)	13 277	A beruházás befejeződött, a számlák 6 hónapon belül kiegyenlítésre kerültek.
Közcélnú foglalkoztatás érdekében anyag- és eszközbeszerzés Tiszavasváriban	34 511 (tényleges adat, ÁFA-t nem tartalmazza)	20 000 (LEKI)	14 511	A beruházás befejeződött, a számlák 6 hónapon belül kiegyenlítésre kerültek.
Tiszavasvári Polgármesteri Hivatal épületének akadálymentesítése	36 319 (tervezett adat, ÁFA-t tartalmazza)	29 055 (ÉAOP)	7 264	A beruházás még nem kezdődött el. A megvalósulás tervezett napja 2010. október 31.
Gyalog- és kerékpárút a 3502. számú út Tiszavasvári szakaszán	34 104 (tervezett adat, ÁFA-t tartalmazza)	32 399 (ÉAOP)	1 705	A beruházás még nem kezdődött el. A megvalósulás tervezett napja 2011. július 01.

HATÁROZAT-TERVEZET
TISZAVASVÁRI VÁROS ÖNKORMÁNYZATA
KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK
.../2010.(IX.15.) Kt. számú
határozata

Tiszavasvári Város Önkormányzata egyes 2010. évi fejlesztési feladatai saját erejének biztosításához felhalmozási hitel felvételéről

Tiszavasvári Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a 36 757 eFt forint összegű beruházási hitel biztosításáról az alábbi határozatot hozta:

1. Tiszavasvári Város Önkormányzata a Tiszavasvári, Hősök utca aszfaltburkolatának és nyílt csapadékvíz-elvezető rendszerének felújítása és a Közcélú foglalkoztatás érdekében anyag- és eszközbeszerzés Tiszavasváriban tárgyú pályázatok saját erejének biztosítására a hosszú lejáratú hitelre történő ajánlatkérési eljárást eredményesnek nyilvánítja.

Az Értékelő Bizottság javaslatát elfogadva az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt.-vel köt kölcsönszerződést 20 éves időtartamra az önkormányzat bevétele engedélyezése mellett a következő kondíciók szerint: ügyleti kamat mértéke 3 havi EURIBOR + 3,5 %, projektvizsgálati díj a hitelösszeg 0,75 %-a.

2. Tiszavasvári Város Önkormányzata a Tiszavasvári Polgármesteri Hivatal épületének akadálymentesítése és a Gyalog- és kerékpárút a 3502. sz. út Tiszavasvári szakaszán tárgyú pályázatok saját erejének biztosítására a hosszú lejáratú hitelre történő ajánlatkérési eljárást eredményesnek nyilvánítja.

Az Értékelő Bizottság javaslatát elfogadva az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt.-vel köt kölcsönszerződést 20 éves időtartamra az önkormányzat bevétele engedélyezése mellett a következő kondíciók szerint: ügyleti kamat mértéke 3 havi EURIBOR + 2,5 %, projektvizsgálati díj a hitelösszeg 0,75 %-a.

3. felkéri a polgármestert, hogy a döntésről szóló határozatot ismertesse az Ajánlattevővel és a Kölcsönszerződéseket a mellékletben foglaltaknak megfelelően az OTP Bank Nyrt.-vel kösse meg.

Határidő: 2010. október 15.

Felelős: Rozgonyi Attila
polgármester

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-10-4400-0657-4

Előadó: Tamás József

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS - TERVEZET
kedvezményes kamatozású forinthitelhez a „Sikeres Magyarországért”
Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram keretében

amely létrejött az

OTP Bank Nyrt.

(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585)

kapcsolattartó

Északkelet-magyarországi Régió Nyíregyházi Igazgatóság (4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1., Posta cím: 4401 Nyíregyháza, Pf: 49)

- a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** -

és

név: **TISZAVASVÁRI Város Önkormányzata**

székhely: **4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4.**

törzsszám: **15404761**

- a továbbiakban: **Adós** - ,

között az alábbi feltételekkel:

1.

Az Adós tudomással bír arról, hogy az OTP Bank Nyrt. az alábbiakban részletezett kölcsönt a „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram (ÖKIF, továbbiakban: Hitelprogram) keretében nyújtja.

Az Adós elismeri, hogy az OTP Bank Nyrt. a rendelkezésére bocsátotta a Hitelprogramra vonatkozó terméktájékoztatót (továbbiakban: Terméktájékoztató), amelyet Adós megismert, és amelynek feltételeit magára nézve kötelezőnek fogadta 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.

Adós a jelen szerződés aláírásával is megerősíti, hogy az MFB Zrt. részére kitöltött és általa szabályszerű aláírással ellátott, „Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram Adatlap a refinanszírozó MFB részére” című dokumentumban tett nyilatkozatai a valóságnak és a vonatkozó jogszabályoknak, EU-s aktusoknak, a részére átadott Terméktájékoztatónak, a Hitelprogram általa teljes körűen megismert feltételeinek megfelelnek és a jelen szerződés hatálya alatt végig meg fogják 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, az utólag elnyert állami támogatásokat, a beruházás tényleges forrásösszetételét, a végleges anyagi-műszaki összetételét – az OTP Bank Nyrt.-n keresztül az MFB Zrt.-nek bejelenti.

Amennyiben a kölcsönszerződés a Környezet és Energia Operatív Program derogációs projektek kamattámogatásának igényléséről, folyósításának, elszámolásának és ellenőrzésének részletes feltételeiről szóló 139/2008. (V. 16.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) értelmében a Hitelprogram keretében megvalósuló KEOP

derogációs projekthez kapcsolódik, akkor az Adós köteles a Kormányrendelet mindenkor hatályos rendelkezéseit a kölcsönszerződés hatálya alatt folyamatosan betartani.

2.

- Az OTP Bank Nyrt. az Adós részére:

27 788 000 Ft,

azaz Huszonhétmillióhétyszáznyolcvannyolcezer forint

összegű hitelkeretet nyit, melynek terhére - az Adós által benyújtott kollaudált számlák alapján – kölcsönt folyósít,

3.

Hatálybalépési feltétel:

Refinanszírozási szerződés megkötése az MFB Zrt. és az OTP Bank Nyrt. által.

4.

Folyósítási feltételek:

1./ A hitel folyósítása az Adós lehívó levele alapján forrásarányosan, a saját erő megléte esetén és kizárólag a hitelkérelem benyújtását követően és az azt megelőző 6 hónap során keletkezett, műszaki ellenőr által igazolt, bizonyíthatóan a beruházás megvalósításával kapcsolatban felmerült költségek finanszírozását bizonyító teljesítményszámla alapján történhet.

Adós a beruházási célhoz kapcsolódóan felvett támogatási előleg elköltését számlával igazolja vagy amennyiben erre még nem került sor részben vagy teljes mértékben, úgy a fennmaradó, el nem költött előlegnek a pénzforgalmi számlán rendelkezésre kell állnia.

2./Az Adós a támogatási szerződésben foglaltaknak megfelelő tartalmú számlát, illetve számviteli dokumentumot köteles az OTP Bank Nyrt.-hez benyújtani. A számla tartalmi és számszaki helyességét az Adós igazolja, de az OTP Bank Nyrt. is vizsgálja. A végszámlához a lezárt műszaki átadás-átvételi jegyzőkönyvet is csatolni kell.

3./ Az OTP Bank Nyrt. az eredetivel mindenben megegyező másolati teljesítményszámlát fogad be, melyet az önkormányzat cégszerűen aláírva és lebélyegezve benyújt. Az eredeti számlát egyeztetés után az Adósnak visszaszolgáltatjuk.

4./ Csatolni kell a kifizetéshez szükséges visszavonhatatlan átutalási megbízást is, melynek a megfinanszírozott számla kiállítójának bankszámlájára kell szólnia.

5./ A hitel aránya a beruházás bekerülési értékének maximum 95 %-a lehet, az ÁFA visszaigénylés függvényében nettó, vagy bruttó költségre vetítve. Az ÁFA visszaigénylésre vonatkozó nyilatkozatot csatolni kell.

6./ Amennyiben a beruházás költségvetése meghaladja a tervezett szintet, és a támogatás, hitel és az előírt saját erő, nem nyújt fedezetet a számlák kiegyenlítésére, úgy a különbözetet az önkormányzatnak saját erőből kell pótolnia.

A folyósításig kifizetett számlákat az önkormányzatnak be kell mutatnia a pénzügyi kifizetés igazolásával egyidejűleg az OTP Bank Nyrt.-nek.

7./ Az Adós nyilatkozata minden egyes számla becsatolásával egy időben arra, hogy nincs 60 napnál régebbi köztartozása, illetve nem kezdeményeztek ellene adósságrendezési eljárást.

8./A hitellel megvalósuló beruházások tényleges költség és forrásösszetételének bemutatása, a költségeket dokumentáló vállalkozási szerződések, valamint a hitelen kívüli saját és egyéb források dokumentálása, a vonatkozó támogatási, illetve finanszírozási szerződések hitelesített másolatának becsatolása.

9./ Egyszeri projektvizsgálati díj megfizetése

5.

A kölcsön célja: 2-es általános beruházási célok:

1. Hősök utca aszfaltburkolatának és nyílt csapadékvíz-elvezető rendszerének felújítása.
 2. Közcélú foglalkoztatás érdekében anyag- és eszközbeszerzés.
- Az Adós a kölcsönt csak e célra használhatja fel.

6.

A kölcsön rendelkezésre tartásának határideje, az igénybevétel módja:

Rendelkezésre tartás időtartama	Összege eFt
Refinanszírozási szerződés megkötésének időpontjától 2013. június 4-ig.	27.788

A kölcsön a rendelkezésre tartási időszakon belül vehető igénybe.

Az Adós tudomásul veszi, hogy a kölcsön folyósítása forrásarányosan és kizárólag műszaki ellenőr által igazolt teljesítményszámla alapján, illetve azzal egyenértékű számviteli dokumentum benyújtása mellett történhet. Kizárólag a hitelkérelem benyújtását követően és az azt megelőző 6 hónap során keletkezett számla fogadható el. Amennyiben a hiteligénylő áfa-visszatérítésre jogosult, a folyósítás a számla nettó értékében történik. A számlákat, illetve dokumentumokat esedékességük (folyósítás értéknapja) előtt legalább 5 banki munkanappal kell benyújtani.

7.

A kölcsön visszafizetésére az OTP Bank Nyrt. és az Adós az alábbiak szerinti törlesztési ütemezést állapítják meg:

	Március 5.	Június 5.	Szeptember 5.	December 5.	Összesen
2013. év		403 000	403 000	403 000	1 209 000
2014. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000
2015. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000
2016. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000
2017. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000
2018. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000
2019. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000
2020. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000
2021. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000
2022. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000

2023. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000
2024. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000
2025. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000
2026. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000
2027. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000
2028. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000
2029. év	403 000	403 000	403 000	403 000	1 612 000
2030. év	403 000	384 000			787 000
Összesen	6 851 000	7 235 000	6 851 000	6 851 000	27 788 000

Türelmi idő a tőketörlesztésre: Szerződéskötéstől 2013. június 4-ig

A kölcsön végső lejáratára: **2030-06-05.**

8.

Az Adósnak jogában áll a kölcsönt vagy részleteit bármikor - részben vagy egészben - a kikötött időpont előtt visszafizetni.

Az Adós az esetleges előtörlesztési szándékát előzetesen -10 munkanappal korábban tartozik bejelenteni a számlavezető fiókjához. Amennyiben az Adós az előtörlesztés után fennmaradó hiteltartozását a szerződéstől eltérő módon kívánja törleszteni, az erre vonatkozó kérelme alapján a szerződés vonatkozó pontjainak módosítása az OTP Bank Nyrt. és az Adós közötti megállapodás szerinti feltételekkel történik.

Az Adós a szerződésmódosításért a mindenkor Hirdetményben közölt díjat köteles fizetni.

Az Adós tudomásul veszi, hogy előtörlesztés esetén a szerződés módosításra kerül, és a szerződés módosítása csak az MFB Zrt., mint refinanszírozó jóváhagyásának OTP Bank Nyrt. általi kézhezvételének napját követően lép hatályba, amely időpontig a szerződés változatlan feltételekkel hatályos.

9.

Az Adós a folyósított kölcsön után a kölcsön folyósítása napjától a visszafizetés előtti napig kamatot tartozik fizetni.

9.1) Kamat

A kamat változó, kamatbázisból, MFB refinanszírozási kamatfelárból és OTP kamatfelárból tevődik össze, éves mértéke: 3 havi EURIBOR + 3,5% (MFB refinanszírozási kamatfelár + OTP kamatfelár), jelenleg évi 4,261%

9.2) Projektvizsgálati díj

Az egyszeri díjként felszámítandó projektvizsgálati díj megfizetése a kölcsön első folyósításakor esedékes:

Mértéke: **0,75%**

9.3) Szerződésmódosítási díj

Mértéke: **Mindenkor Hirdetmény szerint, jelenleg 12.000 Ft / alkalom**

10.

A kamat megállapítása és átárazása:

A kamat megállapítása kamatperiódusokra történik. A kamatperiódus a naptári negyedév első napján kezdődik és az utolsó napján végződik, kivéve az első és az utolsó kamatperiódust. Az első kamatperiódus a kölcsön első folyósítása napján kezdődik és a folyósítás naptári negyedévének megfelelő naptári negyedév utolsó hónapjának utolsó napjáig tart. Az utolsó kamatperiódus a végső lejárat napon végződik.

A kamatperiódus kamatbázisának megállapítására a tárgynegyedév első napját 2 banki munkanappal megelőzően kerül sor. A kamatbázis negyedévente változik, megegyezik a naptári negyedév első napjára megállapított, a Reuters EURIBOR oldalán rögzített 3 hónapos kamat mértékével. Első folyósítás esetében a kamatbázis mértéke az első folyósítás naptári negyedévére megállapított kamatbázis lesz. Amennyiben a naptári negyedév első napja nem banki munkanap, úgy a naptári negyedév első napját megelőző banki munkanapra megállapított kamatbázis az irányadó.

Az MFB refinanszírozási kamatfelár mértéke évente változik, megegyezik a naptári év első napjára a hitelprogramra, illetve annak adott hitelcéljára megállapított, az MFB honlapján a tárgyév megelőző naptári év november 30. napjáig közzétett kamat mértékével. Első folyósítás esetében az MFB refinanszírozási kamatfelár mértéke az első folyósítás naptári évére megállapított MFB refinanszírozási kamatfelár lesz.

11.

A kamat megfizetése naptári negyedévenként, a naptári negyedév utolsó munkanapján esedékes, illetve a lejárat napján, ha a kölcsön visszafizetésének határideje negyedév közben jár le.

Az Adós felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t arra, hogy a kölcsön és járulékai esedékes törlesztőrészletével a költségvetési elszámolási számláját az előnyösen rangsorolt tételek után, de minden más megbízás teljesítése előtt megterhelje. Adós köteles biztosítani azt, hogy a költségvetési elszámolási számlán a szükséges fedezet az esedékesség napján rendelkezésre álljon.

12.

A kölcsön késedelmes törlesztése esetén a késedelembe esés időpontjától az OTP Bank Nyrt. évi 6% késedelmi kamatot számít fel.

A kamat késedelmes megfizetése esetén a késedelem idejére felszámításra kerülő késedelmi kamat mértéke: ügyleti kamat + 6%.

13.

Valamennyi további - a 10. pontban nem említett - pénztartozás késedelmes megfizetése esetén az Adós köteles a késedelembe esés időpontjától késedelmi kamatot fizetni, melynek mértéke az üzleti folyószámlahitel mindenkor irányadó kamata + 6%.

14.

Az OTP Bank Nyrt. a jelen szerződés hatálya alatt, valamint a hitel és a hiteldíj maradéktalan megfizetéséig a hitel kamatát, díjait, jutalékait és egyéb költségeit, valamint a szerződés

egyéb feltételeit jogosult egyoldalúan módosítani, ha a jegybanki alapkamat, a pénzügyi kamatok, az OTP Bank Nyrt. forrásköltségei, a bankközi hitelkamatok, az állampapírok és a diszkont kincstárjegy hozama, az önkormányzati hitelek kockázata vagy az OTP Bank Nyrt. üzletpolitikája változik. Az OTP Bank Nyrt. a kamatok, díjak, jutalékok és költségek, valamint az egyéb feltételek módosulásáról köteles az Adóst a módosítás hatálybalépése előtt 15 nappal tájékoztatni. Tájékoztatásnak minősül a módosításnak hirdetmény útján történő kifüggesztése az OTP Bank Nyrt. fiókjában. A változás a tájékoztatásban megjelölt időpontot megelőző időszakra hatályos mértékeket nem érinti. Az OTP Bank Nyrt. az egyoldalú szerződésmódosítási jog gyakorlásakor a Terméktájékoztató előírásaira is tekintettel van.

15.

Adós kötelezi magát arra, hogy amennyiben jelen szerződésének fennállása alatt nem az OTP Bank Nyrt. vezeti költségvetési elszámolási számláját, a számlavezető hitelintézetének a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályok és rendelkezések szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. jelen szerződésen alapuló, azonnali beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Adós a felhatalmazását csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

16.

Adós tudomásul veszi, hogy a jelen kölcsön szerinti hitelkonstrukció forrását biztosító Magyar Fejlesztési Bank Zrt. képviselői az Adóstól és az OTP Bank Nyrt.-től szükség esetén kiegészítő információkat kérhetnek, továbbá jogosultak a kölcsön céljának történő felhasználását és az Önkormányzati Hitelprogram egyéb feltételeinek teljesülését akár az OTP Bank Nyrt.-nél, akár az Adósnál helyszínen is ellenőrizni.

Adós hozzájárul ahhoz, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 51. § (1) bekezdésének a) pontja értelmében a hiteligénylővel és a beruházással kapcsolatban az OTP Bank Nyrt. minden, rendelkezésére álló, banktitkot képező tény, információt, megoldást vagy adatot korlátozás mentesen az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény mellékletében mindenkor felsorolt társaságok, a 2001. évi XX. törvényben meghatározott feladatok ellátása érdekében alapított gazdasági társaságok, az MFB Zrt. tulajdonosi joggyakorlásával érintett társaságok, továbbá mindezen társaságok jogutódai (a továbbiakban ezen társaságok együttesen: MFB Csoport), továbbá az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények, például a CEB, az EIB tudomására hozza, és ezen adatokat, információkat, értesítéseket az MFB Csoport pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási vagy egyéb, az 1996. évi CXII. törvény alapján kockázatvállalásnak minősülő, illetőleg biztosítási szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége kapcsán felhasználhassa, azzal a korlátozással, hogy ezen adatokat, információkat, értesítéseket – az alábbiak kivételével – nem hozhatja nyilvánosságra, és nem teheti az MFB Csoporton és a nemzetközi fejlesztési intézményeken kívüli személyek számára hozzáférhetővé. Adós kijelenti, hogy az MFB Csoporthoz tartozó társaságok tételes felsorolását, a társaságok személyében bekövetkező változást a mindenkor hatályos jogszabályokban és az MFB Zrt. honlapján figyelemmel kíséri. Az adatok, információk felhasználási céljai a következők: MFB Csoport szintű ügyfél-adatbázis létrehozása, MFB Csoport szintű nagykockázat-vállalási korlát, valamint limit megállapítása és figyelése, az ügyfélre vonatkozó, újabb kockázat vállalása szempontjából releváns adat vagy tény megosztása, statisztikai célú elemzések készítése, a termékfejlesztési munka támogatása. A jelen nyilatkozat aláírásával Adós hozzájárul ahhoz, hogy az MFB Zrt., az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények, a CEB, az EIB, illetőleg ezek meghatalmazottjai, a beruházás

megvalósítását a helyszínen is ellenőrizhessék. Adós kijelenti, hogy az adatátadásra vonatkozó felhatalmazás önkéntesen történt.

Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy az MFB Zrt., valamint az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények részére átad minden általuk kért információt és dokumentumot.

Adós tudomásul veszi, hogy előző hozzájárulásai az OTP Bank Nyrt. tudomására jutott, Adósra és a jelen ügyletre vonatkozó bank-, biztosítás-, vagy üzleti titkot képező információra, valamint ezeknek az Európai Unió Számvevőszéke és az Európai Unió Bizottságának felhatalmazott képviselői és ezek felhatalmazott független szakértői, az MFB Zrt. részére a Hitelprogram céljára forrást biztosító külföldi székhelyű pénzügyi és fejlesztési intézmények és azok megbízottai valamint az Állami Számvevőszék, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Kormányzati Ellenőrzési hivatal részére történő átadására is kiterjed.

Adós hozzájárul ahhoz, hogy az MFB Zrt., az Európai Unió Számvevőszéke és az Európai Unió Bizottságának felhatalmazott képviselői és ezek felhatalmazott független szakértői, az MFB Zrt. részére a Hitelprogram céljára forrást biztosító külföldi székhelyű pénzügyi és fejlesztési intézmények és azok megbízottai, valamint az Állami Számvevőszék, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Kormányzati Ellenőrzési hivatal részére a jelen szerződés megkötése és teljesítése kapcsán az Adósra és a jelen ügyletről tudomására jutott bank-, biztosítás-, vagy üzleti titkot képező információt átadja.

17.

Amennyiben a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. az OTP Bank Nyrt.-nél folytatott vizsgálat során olyan hiányosság/oka/t tár fel, amely/ek/ miatt a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. az OTP Bank Nyrt.-vel megkötött refinanszírozási hitelszerződést felmondja, illetve hátrányos szankciók alkalmazására kerül sor, és ez az Adós érdekkörébe tartozó, neki felróható ok/ok/ra vezethető vissza, úgy ezen hátrány/oka/t OTP Bank Nyrt. jogosult érvényesíteni az Adóssal szemben.

18.

Adós hozzájárulását adja, hogy a hitelnyújtás kapcsán az Adósról, illetőleg az ügyletről az OTP Bank Nyrt. tudomására jutott – banktitkot képező és a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény rendelkezései szerint közérdekűnek minősülő – adatokat, információkat az OTP Bank Nyrt. a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére kiadja.

19. A kölcsönszerződés felmondása és egyéb jogkövetkezmények

- 19.1. Az OTP Bank Nyrt. a kölcsönszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha
- a) a Hitelt nem az annak céljával szolgáló fejlesztés (beruházás) megvalósítására használták fel;
 - b) a Hitel célja nem valósul meg;
 - c) az Adós a kölcsönszerződésben, a Terméktájékoztatóban, valamint a szerződésre vonatkozó - 18. pontban említett - jogszabályokban, ill. szabályzatokban foglalt bármely kötelezettségének nem tesz eleget,
 - d) jogszabály vagy a 17.1. c) pontban említett dokumentumok ezt lehetővé teszik.

19.2. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben az MFB Zrt. a jelen szerződés refinanszírozására létrejött szerződést azért mondja fel, mert jogszabály, kormányhatározat vagy alapítói határozat módosulása vagy

hatályon kívül helyezése következtében a jelen szerződés refinanszírozására létrejött szerződés fenntartása az MFB Zrt.-től nem várható el.

19.3. Felmondás esetén a fennálló kölcsöntartozás és járulékainak, valamint az egyéb költségeknek a megfizetése azonnal esedékessé válik.

20.

Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a hitelre és pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok, az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának és Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatának rendelkezéseit, továbbá a bankszámlaszerződésben foglaltakat kell alkalmazni.

21.

Adós a szerződés aláírásával tanúsítja, hogy az Általános Üzletszabályzat és az Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzat tartalmát megismerte, és az abban foglaltakat magára nézve kötelező érvényűnek tekinti.

22.

Jogi biztosítékok:

Biztosíték megnevezése: Az Önkormányzat állami támogatáson, SZJA-n, államháztartáson belülről működési célra átvett pénzeszközökön felüli költségvetési bevételei engedményezése.

Jogi biztosíték kikötése esetén a jogi biztosítékról szóló szerződés e szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

23.

Egyéb kikötések:

1./ Az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a

- futamidő alatt az éves költségvetési beszámolót, valamint az éves költségvetését és annak módosításait jóváhagyást követő 8 napon belül az egyéb szükséges okmányokkal együtt az OTP Bank Nyrt. részére becsatolja.

- hitelezés időtartama alatt az éves költségvetésében a hitel törlesztését és a hiteldíjak megfizetését tervezi és jóváhagyja.

2./ Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a gazdasági, pénzügyi helyzetében bekövetkező, az adósságszolgálat teljesíthetőségét veszélyeztető mértékű változás esetén az OTP Bank Nyrt. felhívására a biztosítéki kört kiegészíti, illetve pótlólagos biztosítékokat ajánl fel.

3./ Adós köteles a hitel tárgyában minden, a gazdálkodására vonatkozó információt megadni, amit az OTP Bank Nyrt. kér.

4./ Adós kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a szerződésben megjelölt hitelcélok finanszírozására állami támogatást, vagy egyéb pályázati forrást igényel és kap, erről a támogatási szerződés megkötésével az OTP Bank Nyrt-t tájékoztatja annak érdekében,

hogy az új forrásösszetételhez a refinanszírozó MFB Zrt. hozzájárulását meg lehessen kérni, és a szerződés ennek megfelelően módosításra kerülhessen az új finanszírozási arányok megjelölésével. Amennyiben plusz vissza nem térítendő támogatást nyer el és a beruházás a tervezett költségvetés mellett valósul meg, úgy a támogatást jelen hitel törlesztésére fordítja.

5./ Az Adós tudomásul veszi, hogy a tájékoztatás elmaradása miatti esetleges túlfinanszírozás költségeit és következményeit köteles viselni.

6./ Az Adós vállalja, hogy amennyiben az OTP Bank Nyrt-nek a hitel megtérülését veszélyeztető információ jut a tudomására, úgy arról az OTP Bank Nyrt. felszólítására írásbeli tájékoztatást nyújt.

Kelt: Nyíregyháza, 2010. szeptember 1.

.....
Dankó Péter Székely-Szabó Szilvia
KBC vezető KBC vezető helyettes
OTP Bank Nyrt.

.....
Rozgonyi Attila Bundáné Badics Ildikó
polgármester jegyző
Tiszavasvári Város Önkormányzata
Adós

OTP Bank Nyrt.

Szerződés sz.: 1-2-10-4400-0658-5

Előadó: Tamás József

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS - TERVEZET
kedvezményes kamatozású forinthitelhez a „Sikerés Magyarországért”
Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram keretében

amely létrejött az

OTP Bank Nyrt.

(1051 Budapest, Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041585)

kapcsolattartó

Északkelet-magyarországi Régió Nyíregyházi Igazgatóság (4400 Nyíregyháza, Rákóczi
u. 1., Posta cím: 4401 Nyíregyháza, Pf: 49)

- a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** -

és

név:

TISZAVASVÁRI Város Önkormányzata

székhely:

4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4.

törzsszám:

15404761

- a továbbiakban: **Adós** - ,

között az alábbi feltételekkel:

1.

Az Adós tudomással bír arról, hogy az OTP Bank Nyrt. az alábbiakban részletezett kölcsönt a „Sikerés Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram (ÖKIF, továbbiakban: Hitelprogram) keretében nyújtja.

Az Adós elismeri, hogy az OTP Bank Nyrt. a rendelkezésére bocsátotta a Hitelprogramra vonatkozó terméktájékoztatót (továbbiakban: Terméktájékoztató), amelyet Adós megismert, és amelynek feltételeit magára nézve kötelezőnek fogadta 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.

Adós a jelen szerződés aláírásával is megerősíti, hogy az MFB Zrt. részére kitöltött és általa szabályszerű aláírással ellátott, „Sikerés Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram Adatlap a refinanszírozó MFB részére” című dokumentumban tett nyilatkozatai a valóságnak és a vonatkozó jogszabályoknak, EU-s aktusoknak, a részére átadott Terméktájékoztatónak, a Hitelprogram általa teljes körűen megismert feltételeinek megfelelnek és a jelen szerződés hatálya alatt végig meg fognak 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, az utólag elnyert állami támogatásokat, a beruházás tényleges forrásösszetételét, a végleges anyagi-műszaki összetételét – az OTP Bank Nyrt.-n keresztül az MFB Zrt.-nek bejelenti.

Amennyiben a kölcsönszerződés a Környezet és Energia Operatív Program derogációs projektek kamattámogatásának igényléséről, folyósításának, elszámolásának és ellenőrzésének részletes feltételeiről szóló 139/2008. (V. 16.) Korm. rendelet (a

továbbiakban: Kormányrendelet) értelmében a Hitelprogram keretében megvalósuló KEOP derogációs projekthez kapcsolódik, akkor az Adós köteles a Kormányrendelet mindenkor hatályos rendelkezéseit a kölcsönszerződés hatálya alatt folyamatosan betartani.

2.

- Az OTP Bank Nyrt. az Adós részére:

8 969 000 Ft,

azaz Nyolcmilliókilencszázhatvankilencezer forint

összegű hitelkeretet nyit, melynek terhére - az Adós által benyújtott kollaúdált számlák alapján – kölcsönt folyósít,

3.

Hatálybalépési feltétel:

Refinanszírozási szerződés megkötése az MFB Zrt és az OTP Bank Nyrt. által

4.

Folyósítási feltételek:

1./ A hitel folyósítása az Adós lehívó levele alapján forrásarányosan, a saját erő megléte esetén és kizárólag a hitelkérelem benyújtását követően és az azt megelőző 6 hónap során keletkezett, műszaki ellenőr által igazolt, bizonyíthatóan a beruházás megvalósításával kapcsolatban felmerült költségek finanszírozását bizonyító teljesítményszámla alapján történhet.

Adós a beruházási célhoz kapcsolódóan felvett támogatási előleg elköltését számlával igazolja vagy amennyiben erre még nem került sor részben vagy teljes mértékben, úgy a fennmaradó, el nem költött előlegnek a pénzforgalmi számlán rendelkezésre kell állnia.

2./Az Adós a támogatási szerződésben foglaltaknak megfelelő tartalmú számlát, illetve számviteli dokumentumot köteles az OTP Bank Nyrt-hez benyújtani. A számla tartalmi és számszaki helyességét az Adós igazolja, de az OTP Bank Nyrt. is vizsgálja. A végszámlához a lezárt műszaki átadás-átvételi jegyzőkönyvet is csatolni kell.

3./ Az OTP Bank Nyrt. az eredetivel mindenben megegyező másolati teljesítményszámlát fogad be, melyet az önkormányzat cégszerűen aláírva és lebélyegezve benyújt. Az eredeti számlát egyeztetés után az Adósnak visszaszolgáltatjuk.

4./ Csatolni kell a kifizetéshez szükséges visszavonhatatlan átutalási megbízást is, melynek a megfinanszírozott számla kiállítójának bankszámlájára kell szólnia.

5./ A hitel aránya a beruházás bekerülési értékének maximum 95 %-a lehet, az ÁFA visszaigénylés függvényében nettó, vagy bruttó költségre vetítve. Az ÁFA visszaigénylésre vonatkozó nyilatkozatot csatolni kell.

6./ Amennyiben a beruházás költségvetése meghaladja a tervezett szintet, és a támogatás, hitel és az előírt saját erő, nem nyújt fedezetet a számlák kiegyenlítésére, úgy a különbözetet az önkormányzatnak saját erőből kell pótolnia.

A folyósításig kifizetett számlákat az önkormányzatnak be kell mutatnia a pénzügyi kifizetés igazolásával egyidejűleg az OTP Bank Nyrt-nek.

7./ Az Adós nyilatkozata minden egyes számla becsatolásával egy időben arra, hogy nincs 60 napnál régebbi köztartozása, illetve nem kezdeményeztek ellene adósságrendezési eljárást.

