

Északkelet-magyarországi Régió
Nyíregyházi Fiók

Tiszavasvári Város Önkormányzat

Dr. Fülöp Erik
polgármester
Tiszavasvári

Nyíregyháza, 2013. december 11.

Iktatási szám: KBC - 2232/ 2013.

Ügyintéző: Tamás József

Tel.: 42/524-153

Fax: 42/524-157

Oldalak száma: 3

Tárgy: Értesítés

Tisztelt Polgármester Úr!

Tájékoztatjuk, hogy az Önkormányzat jelenleg érvényben lévő 1-2-13-4400-0295-9 sz. folyószámla-hitelkeret 35.000 eFt-ra történő emelési kérelmet, valamint a 2014. évre vonatkozó 75.000 eFt összegű folyószámla-hitelkeret kérelmét Bankunk megvizsgálta:

I. Tekintettel az újabb önkormányzati adósságkonszolidációt szabályozó törvényjavaslatban foglaltakra az 1-2-13-4400-0295-9 sz. Folyószámla-hitelkeret 35.000 eFt-ra történő emelését nem áll módunkban támogatni.

II. 2014. évre vonatkozó Folyószámla-hitelkeret:

Hitelkeret összege: 75.000.000 Ft

Szerződéskötési megkötésének feltételei:

1) Képviselő-testületi határozat benyújtása a hitelfelvételről, amelynek minimálisan tartalmaznia kell az alábbiakat:

- hitel megnevezését, összegét, futamidejét, fedezet felajánlását,
- az önkormányzat kötelezettségvállalását arra vonatkozóan, hogy a hitel futamideje alatt a hitel éves adósságszolgálatát betervezi mindenkor költségvetésébe,
- a polgármester felhatalmazását a szerződés aláírására.

2) A felajánlott ingatlan(ok) kataszteri kimutatásának benyújtása, mely igazolja, hogy az ingatlan forgalomképes és egyéb üzleti vagyonba tartozik valamint 30 napnál nem régebbi tulajdoni lapjának becsatolása

3) Szerződéskötési díj megfizetése

OTP Bank Nyrt.
Északkelet-magyarországi Régió
Nyíregyházi Fiók
Levélcím: 4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1.
Telefon: +36 40 366 388
Fax: +36 42 524 105
Internet: www.otpbank.hu

Társaság székhelye:
1051 Budapest, Nádor utca 16.
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:
01-10-041585

4) Nyilatkozat benyújtása az önkormányzat által vállalt készfizető kezességvállalásokról (adós, hitelintézet megnevezése, kötelezettségvállalás szerződött és jelenleg fennálló összege, lejárat, fedezete)

5) Hitelszerződés hatályos jogszabályoknak való megfelelése

Folyószámla-hitelkeret rendelkezésre tartása:

szerződéskötéstől, de legkorábban 2014.01.02-től – 2014.09.30-ig 75.000.000 Ft,
2014.10.01-től – 2014.12.20-ig 30.000.000 Ft

Törlesztés ütemezése:

számlára érkező jóváíráskor azonnal, 2014. szeptember 30-án 45.000 eFt, 2014. december 20-án 30.000.000 Ft

Hiteldíjak:

- rendelkezésre tartási jutalék változó, jelenleg évi **1,0 %**
- kamat változó, jelenleg évi **3 havi BUBOR +3,0%**
- hitelkezelési díj változó, jelenleg évi **0,25%**
- szerződésmódosítási díj: **340.000,- Ft**

Hitel fedezete:

- Tiszavasvári Város Önkormányzat állami támogatás, helyi adóbevételeinek és gépjárműadó bevételeinek engedményezése
- 500.000.000 Ft összegű keretbiztosítéki jelzálogjog biztosítása a 2011. december 28-án kelt 1-2-11-4400-0991-2 sz. Jelzálogszerződés alapján az alábbi ingatlanon:

Az ingatlan helyrajzi száma: 2866
Az ingatlan címe: Tiszavasvári, Ady Endre utca 8.
Az ingatlan fekvés kódja: belterület
Az ingatlan megnevezése: egyéb épület, Térségi Szolgáltató Ház
Zálogjog ranghelye: 1.
Az ingatlan tulajdonosa: Tiszavasvári Város Önkormányzata

Egyéb szerződésbe tartozó feltételek:

1) Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel és járulékaik megfizetését éves költségvetéseibe a hitel futamideje alatt betervezi és jóváhagyja.

2) Adós vállalja, hogy gazdálkodásával kapcsolatosan az OTP Bank Nyrt.-hez rendszeres adatszolgáltatás keretében benyújtja:

- költségvetési rendeletét, annak módosításait, éves és évközi beszámolóját, zárszámadását könyvvizsgálói jelentésekkel együtt elfogadásukat követő 15 napon belül hiteles másolatban,
- negyedévente, a negyedévet követő hónap végéig az évközi beszámolóját, korosított vevő- és szállító kimutatását,

- 3) Adós hozzájárul ahhoz, hogy az engedményezett bevételt minden előzetes felszólítás nélkül az OTP Bank Nyrt. a hitel törlesztésére fordítsa.
- 4) Adós tudomásul veszi, hogy a 2014. évi költségvetés és a 2013. évi beszámoló alapján a folyószámla-hitelkeretszerződés felülvizsgálatra kerül, ehhez Adós köteles jelen szerződésben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tenni. A felülvizsgálat keretében az OTP Bank Nyrt. megvizsgálja az Adós gazdálkodását és amennyiben a hitel fedezeteként felajánlott költségvetési bevételek jelentős mértékű csökkenése prognosztizálható, akkor a Felek haladéktalanul tárgyalásokat kezdeményeznek a hitelkeret csökkentésére vonatkozóan.
- 5) Az Adós tudomásul veszi, hogy a hitel fedezetét képező ingatlan jellegét és forgalomképességét csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulása mellett minősítheti át.
- 6) A Szerződő felek megállapodnak, hogy a szerződés hatálybalépésének napja 2014. január 2.
- 7) Az önkormányzat a Magyar Államkincstárral – banki hitel fedezetéül szolgáló bevétel fedezete mellett – munkabérek és segélyek közvetlen kifizetésére vonatkozó megállapodás megkötésére a Bank erre vonatkozó előzetes írásbeli hozzájárulása esetén jogosult. E pont megszegése azonnali felmondási oknak minősül.

A feltételek elfogadására és a szerződéskötés időpontjára vonatkozóan várjuk szíves visszajelzésüket.

Tisztelettel:


Dr. Kokas Attiláné
igazgató


Dánkó Péter
KBC vezető

OTP Bank Nyrt.
Északkelet-magyarországi Régió
Nyíregyházi Fiók

OTP Bank Nyrt.
Északkelet-magyarországi Régió
Nyíregyházi Fiók
Levélcím: 4400 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1.
Telefon: +36 40 366 388
Fax: +36 42 524 105
Internet: www.otpbank.hu

Társaság székhelye:
1051 Budapest, Nádor utca 16.
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:
01-10-041585