

**Tiszavasvári Településszolgáltatási
és Vagyonkezelő Kft.****dr. Groncsák Andrea**
Ügyvezető

Iktatási szám: VBC/K-/ 2026.

Ügyintéző: Sápiné Dobra Judit

Tel.: 42/524-155

Nyíregyháza, 2026. június 9.

Oldalak száma: 4

Tárgy: **Értesítés hitelengedélyezésről****Tisztelt dr. Groncsák Andrea Úrnő!**

Tájékoztatjuk Önöket, hogy kérésüknek megfelelően Tiszavasvári Településszolgáltatási és Vagyonkezelő Kft. részére beruházási hitel került engedélyezésre az alábbi feltételekkel:

Hitel célja: Gépjárműbeszerzés finanszírozása**Összege:** 20.000.000,- Ft**Típusa:** beruházási hitel**Rendelkezésre tartási idő:** Szerződéskötéstől – 2026. december 31-ig**Szerződéskötési feltételek:**

- A 30 napnál nem régebbi hiteles cégkivonat rendelkezésre áll mely nem tartalmazhat a Bank által már ismert információkon túl új információkat.
- A kockázatvállalásról a tulajdonos önkormányzat képviselő testületének jóváhagyó határozatának benyújtása, vagy nyilatkozat arról, hogy a hitel igénybe vételéhez nem szükséges a testületi jóváhagyás.

Folyósítási feltételek:

- Az Ügyfél a Bank részére benyújtotta a Bankon kívüli pénzforgalmi szolgáltatóknál vezetett, a cégkivonatában szereplő fizetési számláira vonatkozó, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt, felhatalmazó leveleket vagy a felhatalmazáson alapuló beszédési megbízás benyújtására vonatkozó jog nyilvántartásba vételének visszaigazolásait.
- Az Ügyfél a Bank részére benyújtotta a Szerződés szerint biztosítéku szolgáltató vagyonelemekre vonatkozó jelzálogjog Bank javára a HBNY-be történő bejegyzésének igazolását.

OTP Bank Nyrt.
Levélcím: 4400 Nyíregyháza, Pf. 49.
Telefon: +36 40 366-388
Fax: +36 42 524-106
E-mail: informacio@otpbank.hu
Internet: www.otpbank.hu

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

- A Központi Hitelinformációs Rendszerben nyilvántartott aktuális adatok alapján az Ügyfél nem rendelkezik lejárt tartozással, vagy annak rendezését az Ügyfél a Bank számára elfogadható módon igazolta.
- Az Ügyfél szerepel a NAV Köztartozásmentes Adózók Adatbázisában, vagy a Bank rendelkezésére áll a Fizetési kedvezményre vonatkozó információval bővített, a szerződéskötés napjához képest 30 napnál nem régebbi, lejárt tartozást nem mutató NAV-igazolás. Ha a benyújtott igazolás alapján az Ügyfél fizetési kedvezményben részesül, akkor köteles az erre vonatkozó NAV-határozatot, valamint az igazolás kiállításának időpontjától folyósításig esedékes részletek megfizetésének igazolását is a Bank részére benyújtani.
- A folyósítható Kölcsön összege a Lehívólevéllel benyújtott számviteli bizonylatok alapján Bank által elfogadható fizetendő összeg nettó értékének 100 %-a, a többi forrás - az ÁFA - saját erőből biztosítandó.
- Ügyfél által már kifizetett számla esetén benyújtandó a pénzügyi teljesítést igazoló számlakivonat vagy egyéb igazoló dokumentum.
- Ki nem fizetett szállítói számla esetén a szállítónak utalandó összeg Fizetési Számláról történő átutalására vonatkozó visszavonhatatlan átutalási megbízás, mely egyértelműen beazonosítható módon tartalmazza a kiegyenlítésre kerülő szállítói számlák adatait, a Lehívólevéllel együtt a Bank részére benyújtásra került.
- Az Ügyfél a Bank számára elfogadható tartalommal és formában benyújtotta a Kölcsönrel finanszírozandó eszköz beszerzéséhez kapcsolódó szállítási szerződés(ek)e-t az esetleges módosításokkal együtt vagy megrendelést.

Hiteldíjak:

- kamat: 3 havi BUBOR +1,5 %/év
- rendelkezésre tartási jutalék: nem kerül felszámításra
- szerződéskötési díj: nem kerül felszámításra
- kezelési költség: nem kerül felszámításra

Az éves kamat mértéke nem lehet alacsonyabb a kamatfelár mértékénél.

Lejárat: 2031. június 30.

Fedezet:

- felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás a Kft. MBH Banknál vezetett számlájára
- 20 Mó Ft összeg és járulékaik erejéig, azaz a tartozás valamennyi elemének összegéig ingó zálogjog a hitelből megvásárlásra kerülő gépjárműveken 1 ranghelyen

Tőkefőrlesztési ütemezés:

2027. január 29. napjától 2031. május 31. napjáig, minden hónap utolsó banki munkanapján 370.000 Ft, 2031. június 30. napján 390.000 Ft.

OTP Bank Nyrt.
Levélcím: 4400 Nyíregyháza, Pf. 49.
Telefon: +36 40 366-388
Fax: +36 42 524-106
E-mail: informacio@otpbank.hu
Internet: www.otpbank.hu

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

Egyéb szerződésbe tartozó feltételek:

- Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank írásbeli felszólítását követő 5 banki munkanapon belül a Szerződést és a Bank felszólításában meghatározott Biztosítéki Okiratokat közjegyzői okiratba foglaltatja, illetve amennyiben a biztosítékot nyújtó személy az Ügyféltől eltérő személy, akkor eljár annak érdekében, hogy ez megtörténjen, amennyiben a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségének az esedékességet követő 30 napon belül nem tesz eleget, vagy a Szerződésben - a fizetési kötelezettségeken túl - vállalt bármely egyéb kötelezettségét megszegi. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a fentiek szerinti közjegyzői okiratba foglalást tanúsító, a Bank számára elfogadható formában és tartalommal elkészített közjegyzői okirat eredeti, vagy hiteles kiadmányát a Bankhoz a fenti határidőig nem nyújtja be, akkor a Bank a késedelem idejére a Szerződésben meghatározott Hiteldíjon felül évi 2% (azaz két százalék) kötbért számít fel, mely kötbér vetítési alapja és megfizetésének esedékessége azonos a Kamat vetítési alapjával és esedékességével.
- Az Ügyfél köteles a Tartozás maradéktalan teljesítéséig a Banknál vezetett fizetési számláin a Szerződés megkötését követő hónaptól kezdődően évente az adott időszakra vonatkozóan összkockázatvállalás-arányos, de minimum 500 000 000 HUF összegű Számlaforgalmat bonyolítani.
- Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank a Szerződés szerint elvárt Számlaforgalom időarányos teljesítését minden naptári negyedév végét követően vizsgálja. Amennyiben a vizsgált időszakban az Ügyfél által teljesített Számlaforgalom jelentős - 30 %-ot meghaladó - elmaradást mutat a Számlaforgalom elvárt időarányos értékétől, a Bank jogosult felhívni az Ügyfél figyelmét a teljesítésre, majd amennyiben az elmaradás a következő vizsgált időszakban is fennáll, a Bank jogosult tárgyalásokat kezdeményezni a Hitel összegének csökkentése, vagy pótfedezet nyújtása érdekében.
- Az Ügyfél köteles minden naptári negyedév utolsó napját követő 25. napon a Bank által meghatározott tartalommal és formában benyújtani a Bank részére az adott naptári negyedév utolsó napjára vonatkozó:
 - i) mérlegét, eredménykimutatását
 - ii) főkönyvi kivonatát
 - iii) korosított vevő/szállító kimutatását
 - iv) más pénzügyi intézmények felé fennálló mérlegen belüli és mérlegen kívüli kötelezettségeinek kimutatását
 - v) nyitott határidős ügyleteinek kimutatását.
- Az Ügyfél köteles minden naptári negyedév utolsó napját követő 25. napon a Bank által meghatározott tartalommal és formában benyújtani a Bank részére az adott naptári negyedév utolsó napjára vonatkozó:
 - i) vevőanalitikáját
 - ii) szállítóanalitikáját
 - iii) lejárt vevők/szállítók kezeléséről szóló információ szolgáltatását.
- Az Ügyfél köteles minden üzleti év első napját követő 90. napig a Bank részére benyújtani az adott üzleti évre vonatkozó üzleti, pénzügyi tervét.

OTP Bank Nyrt.
Levélcíme: 4400 Nyíregyháza, Pf. 49.
Telefon: +36 40 368-388
Fax: +36 42 524-106
E-mail: informacio@otpbank.hu
Internet: www.otpbank.hu

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

- Ügyfél köteles a beruházás Bank által elfogadott költségvetésének tervezett, 2.2. pontban rögzített forrásösszetétel összegeit meghaladóan felmerülő kiadások pénzügyi fedezetét saját forrásból biztosítani azok felmerülésekor.

Ajánlatunk érvényességi ideje: 2026. július 15.

Ajánlatunk elfogadásában bízva.

Tisztelettel:


Dankó Péter
Vállalati Ügyfélkapcsolati Igazgató


Tomasovszki Edit
Vállalati Ügyfélkapcsolati Igazgató-
helyettes

OTP Bank Nyrt.

OTP Bank Nyrt.
Levélcím: 4400 Nyíregyháza, Pf. 49.
Telefon: +36 40 366-388
Fax: +36 42 524-106
E-mail: informacio@otpbank.hu
Internet: www.otpbank.hu

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