

Dr. Garay Rita
polgármester
Tótkomlós Város Önkormányzata

Ikt.szám: 304-43/2014.04.08.

Ügyintéző: Pálfi Brigitta

Telefon: 1/428-1312

Fax: 1/428-1656

E-mail: palfi.brigitta@mfb.hu

Tótkomlós

Tárgy: Értesítés döntésről

Tisztelt Polgármester Asszony!

Ezúton tájékoztatjuk, hogy az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: MFB Zrt., Bank) illetékes döntéshozó fóruma megtárgyalta és jóváhagyta Tótkomlós Város Önkormányzata bölcsőde fejlesztéshez és férőhelybővítéséhez kapcsolódóan benyújtott hitelkérelmét az alábbi feltételek szerint.

Megnevezés	Feltételek
Kockázatvállalás célja	MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program 7.2. Közoktatási feladatellátás intézményi háttérének létrehozása, meglévő intézmények műszaki felújítása (oktatási-nevelési intézmények) hitelcél keretében a tótkomlói bölcsőde fejlesztése és férőhelybővítése.
Ügylet típusa	Beruházási hitel
Ügyfél neve	Tótkomlós Város Önkormányzata
Szerződéses összeg	60.000.000,- Ft
Saját forrás mértéke:	198.335.302,- Ft
Ebből:	
-DAOP támogatás	149.925.724,- Ft
-Önkormányzati saját erő (késpénz)	48.409.578,- Ft
Beruházás várható bruttó összköltsége:	258.335.302,- Ft
A folyósítás devizaneme	Forint
Kamatbázis	3 havi EURIBOR
Kamatfelár (% p.a.)	RKO1 ¹ (jelenleg 1,5%) + 2,5%/év
Folyósítási jutalék	Nem kerül felszámításra
Rendelkezésre tartási jutalék	0,4%/év
Szerződéskötési díj	Nem kerül felszámításra
Szerződésmódosítási díj	A fennálló tőketartozás 1 %-a, legfeljebb 1 millió Ft.
Kezelési költség	Nem kerül felszámításra
Rendelkezésre tartás kezdete	Szerződéskötéstől
Rendelkezésre tartás vége	2014. augusztus 30-ig (A beruházás DAOP Támogatási Szerződésben meghatározott befejezési időpontjáig)

¹ Az RKO1 az MFB refinanszírozási kamatfelár, amely mértéke évente változó, 2014. január 1-től az RKO1 évi 1,5%. A következő évekre a tárgyévot megelőző év november 30-ig közleményben hozza nyilvánosságra az MFB Zrt. a kamatfelár mértéket.

Projektvizsgálati díj	1 milliárd Ft hitelösszegig 1,5%, azaz 900.000,- Ft (megfizetve)
Lejárat struktúra	2015. március 15-től kezdődően minden naptári negyedév harmadik hónapjának 15. napján, 1.050.000,- Ft összegű részletekben. Az utolsó törlesztés összege 2029. március 15-én 1.200.000,- Ft.
Törlesztés első időpontja	2015. március 15.
Futamidő	15 év
Végző lejárat időpont	2029. március 15.
Türelmi idő	Szerződéskötéstől számított 1 év (legkésőbb 2015. március 14.).
Közokiratba foglalás szükséges I/N	Igen
Biztosítékok	Első ranghelyi jelzálogjog 60.000.000,- Ft hitelösszeg és járulékai erejéig Tótkomlós Város Önkormányzatának 1/1 tulajdonában lévő Tótkomlós 2308/3 hrsz. ingatlanon.
A szerződéskötés feltételei	<ol style="list-style-type: none"> 1. Az önkormányzat polgármesterének nyilatkozata arról, hogy az önkormányzat hitelfelvétele nem esik a stabilitási törvényben meghatározott korlátozás alá. 2. A Stabilitási törvény alapján <ol style="list-style-type: none"> a. amennyiben a kötelezettségvállalás a Kormány hozzájárulása nélkül lehetséges, a Magyar Államkincstár levele arról, hogy a hitelfelvételhez nem szükséges a Kormány hozzájárulása, vagy b. amennyiben a kötelezettségvállaláshoz a Kormány előzetes hozzájárulása szükséges, a Kormányzati hozzájárulás a hitelfelvételhez. 3. Az önkormányzat képviselő-testületének határozata, amely szerint az önkormányzat a kölcsönt név szerint meghatározott hitelprogram keretében kívánja felvenni, és a kölcsönt, valamint törlesztő részletét minden évben a költségvetésébe betervezi. 4. Az önkormányzat képviselő-testületének határozata, amely szerint az önkormányzat a beruházás költségelőirányzatát, és a hozzá kapcsolódó saját erő biztosítását jóváhagyta. 5. Az önkormányzat polgármesterének nyilatkozata, amely szerint az önkormányzatnak esedékes hitel-, kölcsön-, kötvény-, lízingszerződésből, vagy garancia megbízási szerződésből eredő lejárt tartozása nincs. 6. A szerződés megkötésének napjánál 30 nappal nem régebbi igazolás arra vonatkozóan, hogy az önkormányzatnak lejárt köztartozása nincsen. 7. Az Önkormányzat képviselő-testületének módosított határozata arra vonatkozóan, hogy az Önkormányzat kizárólag a Tótkomlós 2308/3 hrsz. ingatlant ajánlja fel a hitel fedezetéül. 8. Az önkormányzat polgármesterének nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy az önkormányzat ÁFA

	<p>visszaigénylésre jogosult-e.</p> <p>9. Az önkormányzat polgármesterének nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy az adott pénzügyi szolgáltatás a közbeszerzési törvény hatálya alá tartozik-e.</p> <p>10. Az önkormányzat polgármesterének nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy az adott pénzügyi szolgáltatás tekintetében a közbeszerzési törvény szerinti egybeszámítási kötelezettség fennáll-e.</p> <p>11. Az önkormányzat polgármesterének nyilatkozata, mely szerint a kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlan nem képezi, illetve a jövőben sem képezi majd az önkormányzati törzsvagyron részét, továbbá korlátlanul forgalomképes és az is marad a kölcsön és járulékai maradéktalan visszafizetéséig.</p> <p>12. Finanszírozó banki hozzájárulás/nyilatkozat benyújtása:</p> <ul style="list-style-type: none"> – amennyiben az önkormányzat hitel-, kölcsön-, lízing-, kötvény-, illetve garancia szerződéssel 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. <p>13. 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.</p> <p>14. Az önkormányzat vagy a vele egy ügyfélcsoportba tartozó más önkormányzat, adott vagy más ügylete kapcsán</p> <ul style="list-style-type: none"> – nincs szerződésszegő állapotban a Bankkal szemben, továbbá – nem áll fenn olyan körülmény, amely a Ptk.-ban biztosított felmondási lehetőséget teremt. <p>15. A beruházáshoz kapcsolódó, érvényes és hatályos támogatási szerződés, illetve valamennyi módosítás másolati példányának benyújtása; kifejezetten a projekt kezdési és záró időpont módosítására, valamint a költségátcsopontosításra és többletköltségekre vonatkozó módosított támogatási szerződés vagy az ennek megfelelő tartalmú Támogató általi elfogadás/tudomásul vétel Bankhoz történő benyújtása.</p> <p>16. Kevermes és Vidéke Takarékszövetkezet igazolásának Bankhoz történő benyújtása, mely szerint Tótkomlós Város Önkormányzatának a</p>
--	---

3


	<p>Takarékszövetkezettel szemben nem áll fenn fizetési és biztosítéknyújtási kötelezettsége.</p> <p>17. Az Önkormányzat polgármesterének nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy az Önkormányzat a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. §-ának módosult (7) és új (7a) bekezdések előírásainak a Magyar Államkincstár Önkormányzati Előirányzat-gazdálkodási Moduljába feltöltött adatlappal határidőben eleget tett.</p>
Az első folyósítás előfeltételei	<ol style="list-style-type: none"> 1. A hitel-, kölcsön- és mellékkötelmi szerződések megkötése. 2. Az esetleges zálogjogok, jelzálogjogok bejegyzése a közhiteles, illetve a hitelbiztosítéki nyilvántartásba. 3. A fedezetül szolgáló ingatlanokra összkockázati vagyonbiztosítást kell kötni, és a díjfizetéseket igazolni szükséges. 4. Beszedési megbízás benyújtására jogot biztosító, kizárólag a Bank hozzájárulásával visszavonható felhatalmazás számlavezető hitelintézet által visszaigazolt eredeti példányának benyújtása. 5. Az önkormányzatnak a beszedési megbízással érintett fizetési számláit vezető intézmény(ek) által visszaigazolt, kizárólag a Bank hozzájárulásával visszavonható, a kölcsönszerződés mellékletében meghatározott vagy annak megfelelő tartalmú nyilatkozat benyújtása a Bankhoz. 6. Az önkormányzattal vagy a vele egy ügyfélcsoportba tartozó más önkormányzattal adott vagy más ügylettel kapcsolatban szerződésszegő állapot nem áll fenn vagy nem következett be olyan körülmény, amely a Ptk.-ban biztosított felmondási lehetőséget teremt. 7. A beruházás megvalósítására vonatkozóan valamennyi megkötött kivitelezői/szállítói szerződés benyújtása, az anyagi-, műszaki- és forrásösszetétellel összhangban. 8. Garanciális visszatartás esetén a díjvisszatartás Banknál nyitott zárolt számlán történő elhelyezése szükséges. A kivitelezői szerződésben meghatározott jóteljesítési garancia és mértéke, a szavatossági garancia hiánya, valamint a kivitelező által biztosított jótállás elfogadhatók. 9. A banki műszaki ellenőri szerződés megkötése. 10. A saját erő felhasználásának a banki műszaki ellenőr aláírásával igazolt számlával és számlakivonattal történő igazolása az első lehívási jelenésben. Az Önkormányzat a még fel nem használt saját erőt óvadékként köteles egy, a Banknál nyitott zárolt számlán elhelyezni. <p>A hitelkérelem benyújtásánál (2013.09.12.) 1 évnél régebben keletkezett – a projekt esetében bruttó 1.835.150,- Ft összegű – számlák is elfogadhatók a saját erő felhasználás</p>

	<p>igazolására.</p> <p>11. A beruházás megvalósítására vonatkozó kivitelezői/szállítói szerződések benyújtása, az anyagi-műszaki- és forrásösszetétellel, illetve a támogatási szerződéssel és módosításaival is összhangban. Ez alól kivételt képez a beruházásban szereplő eszközök, gépek, berendezések vásárlása, amellyel kapcsolatban szerződés, vagy megrendelés, vagy elfogadott ajánlat, vagy számla benyújtása csak az adott gép-berendezés vásárlását érintően lehívni kívánt kölcsön folyósítását megelőzően szükséges, nem feltétele az első folyósításnak.</p> <p>12. A beruházásra vonatkozó összkockázati építés-szerelési (CAR) biztosítás Bankhoz történő benyújtása.</p>
A folyósítás feltételei	<p>1. A banki műszaki ellenőr lehívási jelentésének, valamint az általa igazolt kivitelezői/szállítói számláknak, és kifizetésüket igazoló számlakivonatoknak a benyújtása (amennyiben már átutalással kifizetésre kerültek). A finanszírozásra benyújtott számlák kelte nem lehet régebbi a hitelkérelem benyújtását (2013.09.12.) megelőző 1 évnél. Készpénzes számla alapján a Bank nem folyósít.</p> <p>2. A lehívási jelentés Bank által történő jóváhagyása.</p> <p>3. Az önkormányzat lehívó levelének benyújtása legalább 5 munkanappal a folyósítás kért értéknapiját megelőzően.</p> <p>4. A banki műszaki ellenőr lehívási jelentésének benyújtása, amely tartalmazza a finanszírozásra benyújtott számlákat, a teljesítés igazolását, valamint az anyagi-, műszaki- és forrásösszetétel megfelelőségének igazolását. Számlával nem igazolható költségek esetében a költségre vonatkozó számviteli dokumentum, számlakivonat benyújtása szükséges.</p> <p>5. Folyósításra a banki műszaki ellenőr aláírásával igazolt és lehívási jelentéssel megerősített számlák bruttó összegéig – amennyiben az önkormányzat a beruházáshoz/beruházás-részhez kapcsolódóan ÁFA visszaigénylésre nem jogosult – kerülhet sor, közvetlenül a szállító/kivitelező részére.</p> <p>- A kölcsön folyósítása az anyagi-műszaki és forrásösszetételnek megfelelően az alábbiak szerint történik:</p> <ul style="list-style-type: none"> o A Támogató által meghatározott szállítói finanszírozású projektem: építés. A számlák kölcsön és a meg nem fizetett saját erő (saját erő zárolt számláról) részét a Bank közvetlenül a kivitelező/szállító részére utalja. Amennyiben az Ügyfél a számla kölcsön és a támogatáson felüli saját erő részét számlakivonattal igazoltan kifizette már

	<p>a kivitelezőnek/szállítónak, a Bank az Önkormányzat bankszámlájára utalja azt.</p> <ul style="list-style-type: none"> o A támogatási összeg kivitelező/szállító részére történt folyósítását a következő folyósításig, de legkésőbb 90 napon belül kivitelezői/szállítói bankszámlakivonatával kell igazolni. <p>6. A számlakivonattal vagy egyéb számviteli dokumentummal igazoltan, a saját erőn felül kifizetett, banki műszaki ellenőr aláírásával igazolt, fenti pont szerinti számlák – ideértve a készpénzes számlát is – finanszírozása utólagosan az önkormányzat számlájára történik.</p> <p>7. Amennyiben a kivitelező/szállító a fordított ÁFA 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.</p> <p>8. A beruházás költségvetésének fő sorai közötti átcsoportosítás a banki műszaki ellenőr lehívási jelentése alapján, a támogatási szerződés szerinti mértékig lehetséges vagy az átcsoportosítás Támogató általi elfogadása esetén.</p> <p>9. Amennyiben a támogató a támogatás folyósítását felfüggeszti és/vagy a támogatás visszafizetéséről rendelkezik, a Bank is felfüggeszti a folyósítást.</p> <p>10. 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).</p> <p>11. Az Önkormányzat köteles a Támogatóhoz benyújtott elszámolásokat azok mellékleteivel együtt, a Támogató által utalt valamennyi összeg – ideértve az esetleges támogatási előleget is – átutalását igazoló bankszámlakivonatokat a Bankhoz benyújtani.</p> <p>12. Az óvadéki számlán elhelyezett saját erő felhasználása az Ügyfél rendelkező levele alapján a folyósítással azonos módon történik, az adott számlához kapcsolódó folyósítás feltételeként, azt megelőzően, illetve azzal egyidejűleg történhet. A Bank ezen összegeket felszabadítja az óvadéki zárolás alól.</p> <p>13. A Bank az óvadéki betét mindenkor összegére vonatkozóan a Kondíciós Lista szerinti éves kamatot fizet. A kamat az Ügyfélnek akkor fizethető ki, ha nem rendelkezik a Banknál lejárt tartozással, és nem áll fenn szerződésszegési esemény. Az óvadék fel nem használt összegét a</p>
--	--

	<p>rendelkezésre tartás lejáratát követően a Bank felszabadítja az óvadéki zárolás alól és az Ügyfél minden további rendelkezése nélkül automatikusan előtörlesztésre fordítja a fel nem használt tartalék kivételével, amely az Ügyfélnek kifizethető. A kifizethető összeg maximum a kivitelezői szerződés összege alapján az anyagi-műszaki és forrásösszetétel Ingatlan építés, vásárlás, felújítás sor saját erőre eső részének 5%-a lehet.</p>
Egyéb szerződésben rögzítendő feltételek	<ol style="list-style-type: none"> 1. Bruttó finanszírozás esetén, amennyiben a beruházáshoz kapcsolódó ÁFA összegét az önkormányzat visszaigényli, úgy a visszaigényelt összeg hitel-arányos részét köteles az illetékes adóhatóság általi teljesítéstől számított 5 napon belül előtörlesztésre fordítani. 2. A biztosítékul felajánlott ingatlanok értékesítése kizárólag az MFB Zrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával lehetséges. 3. Az önkormányzat köteles a beruházás tárgyát képező ingatlanra vonatkozó használatbavételi és/vagy működési engedélyt annak kézhezvételétől számított 10 munkanapon belül a Bank részére benyújtani. 4. 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, illetve a Bank ellenőrzését követően. A számla – az eredeti saját erő felhasználás igazolásával azonos módon történő – igazolt kiegyenlítéséig a folyósításokat a Bank felfüggeszti. 5. A biztosítékként felajánlott ingatlanokra vonatkozó jelzálogjogok esetleges érvényesítése esetén az önkormányzat köteles a kielégítés céljára azokat – üres állapotban – rendelkezésre bocsátani. 6. Biztosítási szerződés módosítása, illetve megszüntetése csak a Bank írásbeli engedélyével lehetséges. 7. Az önkormányzat kötelezettségvállalása arra vonatkozóan, hogy a támogatási szerződésben/támogatási határozatban foglalt kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tesz, és a támogatási szerződés/támogatási határozat rendelkezéseit betartja. 8. Amennyiben az Önkormányzat az EU Önerő Alapból önerő-támogatást igényel(t) vagy az anyagi-műszaki és forrásösszetételben meghatározott támogatáson felül további támogatásra válik jogosulttá és annak megítélése, illetve folyósítása egy adott számla esetén a




7


	számlához kapcsolódó kölcsön folyósítását követően, utólag történik, akkor annak összege, de maximum a számla esetén korábban igénybe vett kölcsönösszegének erejéig, a hitel előtörlesztésére fordítandó.
Adatszolgáltatási kötelezettség	<ol style="list-style-type: none"> 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. 4. Az önkormányzat köteles a mindenkori 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 ingatlanra vonatkozóan a Bank által elfogadott értékbecslő által elkészített értékbecslést be kell nyújtani a Bank részére. 7. Az önkormányzatok kötelesek vagyonszolgáltatás díjfizetésének teljesítését az esedékességet követő 5 munkanapon belül a díjfizetésre vonatkozó számla és számlakivonat Bankhoz történő benyújtásával igazolni. 8. Az önkormányzat a támogatással kapcsolatos adatszolgáltatást egyidejűleg a Bank részére is köteles megküldeni. 9. Az önkormányzat köteles a támogató esetleges vizsgálatairól készült jegyzőkönyveket, határozatokat – azok kézhezvételétől számított 5 munkanapon belül – a Bank részére is megküldeni.

A kölcsönszerződés részletes feltételeit, a folyósítási és egyéb feltételeket, valamint a szerződésben rögzítendő további adatszolgáltatási kötelezettségvállalásokat a Bank által készítendő szerződéstervezet fogja tartalmazni.

A fenti ajánlat az MFB Zrt. részéről nem minősül kötelező érvényűnek, az csupán tájékoztató jellegű. Kötelező érvényű ajánlat kiadására abban az esetben kerülhet sor, amennyiben ezen igényüket írásban jelzik az MFB Zrt. felé.

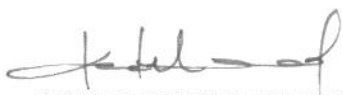
Kérjük, hogy amennyiben az MFB Zrt. jelen ajánlatát elfogadják, azt Bankunk felé **2014. április 22-ig** írásban jelezni szíveskedjenek.



8


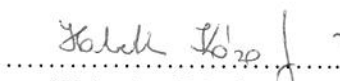
Kérjük fentiek szíves tudomásulvételét.

Budapest, 2014. április 7.

Tisztelettel,


.....
Kovács Antónia
osztályvezető

MFB MAGYAR FEJLESZTESI BANK
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
1051 Budapest, Nádor u. 31.
12


.....
Habetler Károlyné
főmunkatárs

MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
1051 Budapest, Nádor u. 31. Adóigazgatási szám: 10644371-2-01