

**Szigethalom
Város Önkormányzat**

Ügyintéző: Bósz Ágnes Virág
Tel.: 1/428 8456
Fax.: 1/428 8441
Ikt.szám: 2113/2020

**Fáki László Úr
polgármester**

Tárgy: Értesítés célhitel engedélyezéséről

Tisztelt Polgármester Úr!

Ezúton tájékoztatjuk, hogy az Önkormányzat OTP Bank Nyrt-hez beérkezett célhitel hitelkérelme az alábbi kondíciók és feltételek mellett **pozitív elbírálásra került:**

Hitel összege: 350.000.000 Ft

Hitelcél: Szigethalom Város Önkormányzatának költségvetésében szereplő fejlesztési, beruházási és felújítási (továbbiakban: beruházás) céljai, kormányengedélynek megfelelő finanszírozása

A fenti hitelcél esetében az alábbiak érvényesek:

Rendelkezésre tartás: szerződéskötéstől 2023. december 31. napjáig

Türelmi idő: szerződéskötéstől 2023. március 30. napjáig

Törlesztési ütemezés: 2023. március 31. napjától 2032. szeptember 30. napjáig, negyedévente, 38 alkalommal, 8.974.360 Ft
2032. december 31. napján 8.974.320 Ft

Kockázatvállalás végső lejárata: 2032. december 31. napja

Ügyleti kamat: évi 3 havi BUBOR + 1,35 %

Kamatfelár mértéke az Ügyfél OTP Bank Nyrt-nél történő számlavezetése időtartamára (az önkormányzati pénzforgalmi számla megnyitásának napjától a számlazárás napjáig): 1,15% / év

Rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,1 %

Kezelési költség: nem kerül felszámításra

Az Ügylet biztosítékai:

Jogi biztosítékok: Az Ügyfél a kölcsön fedezetéül saját bevételeit (helyi adó és egyéb saját bevételek) ajánlja fel. A fedezet érvényesíthetősége érdekében az Ügyfél felhatalmazó levélen alapuló beszédési jogot enged az OTP Bank Nyrt-nek a más banknál vezetett pénzforgalmi számláira.

Tájékoztatjuk, hogy a szerződések megkötéséhez az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

1.) Képviselőtestületi határozat benyújtása az OTP Bank Nyrt-hez a hitelfelvételre vonatkozóan, mely tartalmazza:

- a) az ügylet megnevezését, összegét, végső lejárátát és biztosítékait,
- b) - az önkormányzat kötelezettségvállalását a hitel visszafizetésére és a mindenkori éves adósságszolgálat mindenkori éves költségvetésbe történő betervezésére,
- c) az ügylet egyéb feltételeiben történő megállapodásra és a fentiek szerinti szerződés aláírására a polgármester felhatalmazását.

2.) Az ügyfélnek semmilyen jogcímen nem lehet lejárt tartozása az OTP Bank Nyrt. felé.

Folyósítási feltételek:

1.) Első folyósítás feltétele:

- a) Az Ügyfél nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy a beruházásokkal kapcsolatos ÁFA visszaigénylésére jogosult-e.
- b) A beruházások végleges költség-forrás összetételének valamint az ÖNEGM rendszerben rögzített kérelemnek a bemutatása. Amennyiben az egyes hitelcélokhoz kapcsolódó beruházások kivitelezése időben eltérő ütemben valósul meg, a finanszírozandó hitelcél szerinti beruházás költség-forrás összetétele különböző időpontokban is benyújtható. Az egyes hitelcélokhoz csak az ÖNEGM rendszerben szereplő hitel összegek folyósíthatók.

2.) Minden folyósítás feltétele:

- a) Cégszerűen aláírt levélben történő benyújtása a folyósítás értéknapja előtt legalább 5 munkanappal, melyben a lehívni kért kölcsön összege legalább 1.000.000,- Ft.
- b) A hitel folyósítása az Ügyfél nevére szóló, kollaúdált, műszaki ellenőr (amennyiben a közreműködése szükséges) által igazolt számlák, vagy a számvitelről szóló Sztv.166.§ (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylat alapján történhet 100%-ban
 - fordított ÁFA esetén a számla nettó összege + a hozzá kapcsolódó ÁFA tartalom összegéig,
 - nem fordított ÁFA esetén a számla bruttó összegéig,
 - amennyiben az Ügyfél ÁFA visszaigénylésre jogosult a számla nettó összegéig.Finanszírozása előleghozzájárulás vagy előleghozzájárulás alapján is lehetséges.
Kivételt képeznek a számla ellenében történő folyósítás alól azon projekt elemek, ahol a fejlesztés pénzeszközzátadással valósul meg.
- c) A számlákhoz kapcsolódó tervezési, kivitelezői és műszaki bonyolítói, támogatási és egyéb szerződések, megállapodások, ill. azok módosításainak folyamatos benyújtása.
- d) Az Ügyfél köteles benyújtani a kivitelező felé rendelkező átutalási megbízás másolatát, vagy teljesített kifizetésről a számlakivonat másolatát.
- e) Az OTP Bank Nyrt. a pénzeszközzátadással megvalósuló projektekre az erre vonatkozó szerződés alapján teljesít folyósítást (számla benyújtása nem szükséges).

Egyéb szerződésbe tartozó feltételek:


- a) Ügyfél 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 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja, annak érdekében, hogy az új forrásösszetétel alapján a szerződés módosításra kerülhessen az új finanszírozási arányok megjelölésével.
- b) Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tájékoztatás elmaradása miatti esetleges túlf finanszírozás költségeit és következményeit köteles viselni.
- c) Ügyfél vállalja, hogy a beruházás során felmerülő többletköltséget saját erőből biztosítja.
- d) Az Ügyfél a beruházás befejezését követő 30 napon belül benyújtja a műszaki átadás-átvételi jegyzőkönyvet az OTP Bank Nyrt. részére.
- e) Ügyfél tudomásul veszi, hogy a beruházás tárgyát a hitel fennállása alatt nem idegenítheti el.
- f) Ügyfél köteles a hitel tárgyában minden, a gazdálkodására vonatkozó információt megadni, amit az OTP Bank Nyrt. kér.
- g) Ügyfél kötelezettséget vállal arra vonatkozóan, hogy fordított ÁFA-s számlára történő folyósítás esetén a kapcsolódó, megfinanszírozott ÁFA összegre vonatkozó ÁFA bevallását annak elkészítési határidejét követő 10 munkanapon belül a bank részére benyújtja.
- h) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a ki nem folyósított hitel összege az utolsó törlesztés(ek) összegét csökkenti.
- i) Jelen adósságot keletkeztető ügylet létesítése a 322/2020. (VI.16) Korm. határozat Az önkormányzatok adósságot keletkeztető, valamint kezesség-, illetve, garanciavállalásra vonatkozó ügyleteihez történő 2020. áprilisi előzetes kormányzati hozzájárulásáról (1. sz. melléklet 10. sor) alapján történt.


Ha a fentiekkel kapcsolatban kérdés merül fel készséggel állunk rendelkezésére.

Budapest, 2020. augusztus 5.

Tisztelettel:

OTP BANK Nyrt.


Kocsis Szilvia
ügyfélkapcsolati irányító


Bős Ágnes Virág
ügyfélkapcsolati tanácsadó

Budapesti Régió
Nádor utcai Vállalati Business Centrum
1051 Budapest, Nádor utca 6.