

Jászladány Nagyközségi Önkormányzat

Jászladány

Hősök tere 6.

5055

Bertalanné Drávucz Katalin
polgármester asszony részére

Tárgy: Indikatív finanszírozási ajánlat támogatás előfinanszírozásra

Tisztelt Polgármester Asszony!

Telefonon történt megbeszélésünk alapján elkészítettük bankunk indikatív ajánlatát a támogatás előfinanszírozási hitelre vonatkozóan, amelyet - további szíves használatukra - jelen levelünkben küldünk Önöknek.

A Takarékbank Zrt. az alábbiakban részletezett feltételek és kondíciók mellett kész az Önkormányzat fejlesztési terveinek megvalósításában közreműködni, amennyiben a döntési folyamat eredményeként az ügylet realizálható.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy az Önkormányzat részére ajánlott indikatív kondícióink **tárgyalási alapot képeznek** az Önkormányzat optimális és teljes körű kiszolgálása céljából.

Kérjük, tekintse át indikatív ajánlatunkat, amelyben részletesen bemutatjuk a konstrukció igénybe vételének feltételeit és kondícióit.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy az Önkormányzat hitelkérelmének elbírálása minden esetben a Stabilitási törvényben foglaltaknak történő megfelelés vizsgálatával indul és a törvény, illetve az Önkormányzat gazdálkodását érintő jogszabályok, rendeletek alapján kerül előterjesztésre és a döntéshozó testület által elbírálásra.

1. A hitelképesség vizsgálatához szükséges dokumentumok

- ❖ 2020. és 2021. évi beszámoló és mellékletei
- ❖ 2021. és 2022. évi költségvetés és mellékletei
- ❖ Adósságszolgálati kimutatás a fennálló hitelek törlesztéséről, évenkénti bontásban.
- ❖ Önkormányzat tárgyévben várható adósságot keletkeztető ügyleteire vonatkozó – a Magyar Államkincstár illetékes szervének a 353/2011. Korm. rendeletben foglaltak szerint benyújtott – adatszolgáltatás másolati példánya
- ❖ Képviselőtestületi döntésről szóló határozat, amelynek tartalma:
 - döntés a hitel felvételéről és a biztosítékok felajánlásáról
 - döntés a hitel és járulékainak megfizetésével kapcsolatos kötelezettségvállalásról, illetve ezen kötelezettségeknek a hitel futamideje alatti éves költségvetésekben való betervezéséről,
 - nyilatkozat arról, hogy az önkormányzat hitelfelvétele nem esik a törvényi korlátozás alá

2. Támogatás előfinanszírozási hitel konstrukció

A támogatás előfinanszírozási konstrukció keretében nyújtott hitel összege is minden esetben egyedi hitelbírálatot kerül meghatározásra, egyedileg vizsgálva a Támogatási szerződésben foglaltakat és az ügylet hatályos belső szabályzatoknak való megfelelését.

Ezen konstrukcióban is a Stabilitási törvény előírásait vesszük figyelembe, amely magában foglalja az Önkormányzat adósságot kelezető ügyleteiből származó fizetési kötelezettségek és az adott évi saját bevételek arányának számítását is.

A Támogatás előfinanszírozási konstrukció lehetővé teszi, hogy a bank a beruházás kivitelezését követően a pályázat során elnyert támogatás összegét előfinanszírozza, amely által az Önkormányzat rövid időn belül hozzájut a támogatás összegéhez, s így likviditásának megőrzése biztosított lesz.

A hitel maximum összege az elnyert támogatás már kifizetett támogatás lehívásokkal és az igénybe vett előlegekkel csökkentett összege.

A hitel visszafizetése a beérkezett támogatás összegéből díjmentesen, azonnal és automatikusan történik.

A Támogatás előfinanszírozás előfeltételei és az igénybevétel:

- Hitelkérelem benyújtása a hitelintézet által előírt módon és tartalommal.
- A Támogató és a Támogatott között létrejött, aláírt Támogatási szerződés és mellékletei.
- Az egyes mérőkövetkezőkhez kapcsolódó pénzügyi dokumentáció teljessége.
- Az egyes mérőkövetkezőkhez tartozó műszaki tartalom/teljesítés Támogatási szerződés és pályázati feltételek szerinti megfelelése (műszaki ellenőr által is).
- Vállalkozói szerződés és mellékletei.
- A támogatásból megvalósítandó beruházás tervezett költségeinek és ehhez kapcsolódóan a forrásösszetétel bemutatása.
- A valós teljesítés tényének előírt módon történő igazolása. (jegyzőkönyvek, kollaudált számla)
- Specifikus támogatási feltételek esetén azok meglétének igazolása.
- A pályázati forráson kívüli pénzügyi fedezet meglétének igazolása.
- A támogatás elkülönített számlára történő utalása a Támogató által.
- Az Önkormányzat hitel felvételre vonatkozó eredeti Képviselőtestületi Határozata, amely tartalmazza a visszafizetés forrását és biztosítékok rendelkezésre bocsátását is.
- Az Önkormányzat pénzügyi és költségvetési adatainak teljes körű rendelkezésre állása.
- A MÁK elektronikus rendszerében történő adatszolgáltatás igazolása, amennyiben nem naptári éven belül lejáró ügyletről van szó.
- Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvénynek történő megfelelés. Amennyiben szükséges, a Kormányengedély beszerzése az Önkormányzat részéről.
- Az előírt biztosítékok teljes körű rendelkezésre állása.

Indikatív kondíciók és a biztosítékok:

	Támogatás előfinanszírozási hitel
Hitel összege:	Támogatási szerződésben foglaltak szerint. Hitelképesség vizsgálatról, a saját bevételek Gst-ben meghatározott arányától, valamint a törvényi szabályozástól függően.
Hitel típusa:	Támogatás előfinanszírozási hitel
Futamidő:	2023. december 29.
Rendelkezésre tartási időszak:	Támogatási szerződés szerint
Kamat mértéke:	1 havi BUBOR + 1,5 % évi
Kamatperiódus:	naptári havonta
Kamatfizetés esedékessége:	naptári havonta
Tőketörlesztés:	A támogatás beérkezésekor azonnal
Türelmi idő:	nincs
Rendelkezésre tartási jutalék:	évi 0,5 %
Folyósítási díj:	egyszeri 0,25 %
Szerződésmódosítási díj:	nem kerül felszámításra
Hitel előkészítési díj:	nem kerül felszámításra

Szerződés kötési díj:	nem kerül felszámításra
Zárlati költség:	nem kerül felszámításra
Monitoring díj:	nem kerül felszámításra
Közjegyzői díj:	Közjegyző díjszabása alapján (a Hitelbiztosítéki Nyilvántartó rendszerbe történő bejegyzés díja)
Biztosítékok:	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Saját bevétel követelésen alapított zálogjog. ❖ Követelést terhelő zálogjog alapítása támogatáson. ❖ Beszámítás
Szerződés kötési feltételek:	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Az önkormányzat köztartozásai nemlegességének 30 napnál nem régebbi igazolása (elfogadható a köztartozásmentes adózói adatbázisból történő hitelező általi lekérdezés is). ❖ Az önkormányzat hitelfelvételt jóváhagyó Képviselőtestületi határozatának benyújtása a finanszírozási ajánlat, illetve a hitelkonstrukció főbb paramétereinek elfogadásáról és a biztosíték rendelkezésre bocsátásáról. ❖ A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben (Gst.) foglaltaknak megfelelő dokumentáció, amennyiben a törvény alapján szükséges. ❖ Mindkét fél által aláírt Támogatási szerződés és mellékleteinek benyújtása.
Folyósítási feltételek:	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Biztosítéki szerződések megkötése és a biztosítékok rendelkezésre állása. ❖ Zálogjog követelése(ke)n bejegyzése a Hitelbiztosítéki Nyilvántartó (Hbny.) rendszerbe. ❖ A valós teljesítés tényének szerződésben előírt módon történő igazolása. (Teljesítési jegyzőkönyvek, kollaudált számlák, nyilatkozatok.) ❖ Saját erőt vagy egyéb külső forrásokat igazoló dokumentumok, amennyiben szükséges.
Egyéb feltételek:	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a Kölcsönszerződés hatálya alatt a Takarékbanknál tartja fenn a számlavezetését a pénzforgalmi számlára, annak elkülönített számláira, valamint az intézményi pénzforgalmi számlákra vonatkozóan. Az Önkormányzat ezen kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, amelynek következtében a bankváltás fordulónapján a tartozás egyösszegben esedékessé válik, illetve a hitel átvállalásakor egyszeri 1% hitel előtörlesztési díj kerül egyösszegben felszámításra. ❖ Az Önkormányzat kizárólag a Takarékbank előzetes hozzájárulása esetén nyithat más hitelintézetnél technikai számlát. ❖ További hitelfelvétel az Önkormányzat részéről csak a Takarékbank előzetes hozzájárulásával lehetséges. ❖ A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény alapján az illetékköteles pénzforgalmi szolgáltatás keretében végrehajtott fizetési műveletek törvény szerinti díjmértékének megfizetése az Önkormányzat részéről. ❖ Negative pledge ❖ Pari passu ❖ Cross default
Közokiratba foglalás:	Bankunk az ügylet közokiratba foglalásától Jászládány Nagyközségi Önkormányzat esetében eltekint.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy ajánlatunk **indikatív jellegű**, bankunk részéről kötelezettségvállalást nem jelent és tartalma nem szolgálhat alapul a bankkal szemben bármilyen igény érvényesítésére. A bemutatott kondíciók az Önökkel történt megállapodás és bankunk döntéshozó testületének jóváhagyását követően válnak véglegessé és érvényessé.

Reméljük, ajánlatunk találkozik elvárásaikkal és lehetőséget teremt üzleti kapcsolatunk szélesítésére.

Kérdéseikkel kapcsolatosan továbbra is készséggel állunk rendelkezésükre telefonon vagy személyesen egyaránt, illetve meghallgatás keretében a Pénzügyi Bizottság vagy a Képviselőtestület ülésén.

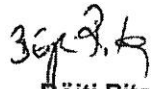
Köszönjük megtisztelő bizalmukat.

Szeged, 2023. március 13.

Tisztelettel,

Takarékbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
344.


Molnár Marianna
vezető ügyfélkapcsolati menedzser
Takarékbank Zrt.


Böjti Rita
kisvállalati tanácsadó

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy jelen ajánlatunk tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a Takarékbank előzetes írásbeli engedélyével történhet.