

Tiszavasvári Város Önkormányzata

Szőke Zoltán
polgármester
Tiszavasvári

Tárgy: Ajánlat

Tisztelt Polgármester Úr!

Köszönjük a lehetőséget, hogy ajánlatot adhatunk Tiszavasvári Város Önkormányzata részére a 2020. évi feladatellátást szolgáló fejlesztések támogatása elnevezésű pályázat önerejének finanszírozására.

A finanszírozásra az OTP Bank Nyrt. az alábbi ajánlatot adja:

Hitel célja: 2020. évi feladatellátást szolgáló fejlesztések támogatása pályázat saját erejének biztosítása/Belterületi járdák, utak felújítása

Összege: 11.503.705,- Ft

Típusa: célhitel

Rendelkezésre tartási idő: Szerződéskötéstől - 2021. december 31-ig

Szerződéskötési feltételek:

- 1) Szerződéskötési díj megfizetése
- 2) 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.
- 3) A fedezetül szolgáló 2866 hrsz-ú ingatlan 30 napnál nem régebbi E-hitles tulajdoni lapjának benyújtását, vagy a TAKARNET rendszerből történő lekérése, melynek költsége az Ügyfelet terheli
- 4) Az ügylet megkötéséhez a 2011. évi CXCV. Tv. szerinti kormányzati engedély rendelkezésre állása

OTP Bank Nyrt.
Levélcíme: 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

EREDETI

Előterjesztés melléklet

TISZAVASVÁRI POLGÁRMESTER-HIVATAL	
2020. 10. 27.	nap
T.P.H/12518-9/2020	
Iktatási szám: Ig/ 536 / 2020.	
Ügyintéző: Sápiné Dobra Judit	
Tel.: 42/524-155	

- 5) Ügyfél nyilatkozatának benyújtása arra vonatkozóan, hogy
- a beruházás engedély köteles-e, amennyiben igen, a megvalósításhoz szükséges jogerős építési-, hatósági engedély(ek) benyújtása
 - a beruházás esetében ÁFA visszaigénylésre jogosult-e.
- 6) Az Ügyfél nyilatkozatának benyújtása arra vonatkozóan, hogy amennyiben a beruházás tényleges összköltsége meghaladja az elnyert támogatás és az engedélyezett hitel összegét, a különbözetet saját forrásból biztosítja.

Folyósítási feltételek:

1. A Belterületi járdák, utak felújítása projekthez kapcsolódó támogatási okirat/szerződés becsatolása
 2. A fejlesztés végleges anyagi-műszaki és forrásösszetételének bemutatása
 3. A beruházáshoz kapcsolódó érvényes és hatályos költségeket dokumentáló tervezési-, kivitelezői-, műszaki bonyolítói, illetve egyéb szerződések/megrendelések benyújtása.
 4. A kölcsön folyósítása az Ügyfél lehívó levele alapján, kizárólag a hitelcél költségeiről kiállított, az Ügyfél nevére szóló, teljesítésigazolással ellátott számlák, vagy a számvitelről szóló törvény szerinti más számviteli bizonylat alapján forrásarányosan történik. Végszámla esetében átadás-átvételi jegyzőkönyv benyújtása szükséges.
 5. Az OTP Bank Nyrt. eredetivel mindenben megegyező másolati számlát fogad be, melyet az Ügyfél cégszerűen aláírva és lebélyegezve nyújt be. Az eredeti számla az egyeztetés után az Ügyfélnek visszaszolgáltatásra kerül.
 6. Pénzügyileg nem rendezett számlák esetén a számlához mellékelni kell a vállalkozó/szállító részére történő átutaláshoz szükséges visszavonhatatlan átutalási megbízást. Azon számlák esetében, amelyek már korábban kifizetésre kerültek, az Ügyfél a számla kifizetésének tényét igazolni köteles.
- Amennyiben a beruházás összköltsége meghaladja a támogatás(ok) és az engedélyezett hitel összegét, a finanszírozásra benyújtott számla(k) esetében az Ügyfél a hitelen felüli saját erő részt a fizetési számlán köteles biztosítani.
7. Amennyiben a számla a fordított ÁFA szabályai szerint kerül kiállításra, az ÁFA összegének lehívása - az ügyfél nyilatkozata alapján - az adó állami adóhatóság részére történő megfizetésekor történhet. Az ÁFA összegének bizonylataként az ügyfél nyilatkozata szolgál, amely az ÁFA összegét tartalmazza, és hogy az ügyfél adóbevallásában az összeg fizetendő ÁFA-ként szerepel.
 8. Az Ügyfél NAV köztartozásmentes adatbázisban történő szereplése, vagy nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy nincs 60 napnál régebbi köztartozása.
 9. Az Ügyfél nyilatkozata arról, hogy nem kezdeményeztek ellene adósságrendezési eljárást.
 10. A beruházás költségeinek tárgyévi költségvetésbe történt betervezésének dokumentálása

Hiteldíjak:

- kamat: 3 havi BUBOR +1,45 %/év
- rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,5 %
- szerződéskötési díj: a hitelösszeg 1,0%-a
- kezelési költség: nem kerül felszámításra

OTP Bank Nyrt.
Levélcíme: 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

Az éves kamat mértéke nem lehet alacsonyabb a kamatfelár mértékénél.

Lejárata: 2026. december 31.

Fedezet: 150 Mó Ft összegű jelzálogjog a Tiszavasvári 2866 hrsz-ú ingatlanon

Tőketörlesztési ütemezés:

2022. március 31. napjától 2026. szeptember 30. napjáig periódikusan minden negyedév utolsó banki munkanapján 575.185 Ft, utolsó törlesztés: 2026. december 31. napján 575.190 Ft

Egyéb szerződésbe tartozó feltételek:

- 1) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatt az éves költségvetésbe a hitelhez kapcsolódó fizetési kötelezettségeit, valamint a futamidő alatt felmerült kamatfizetési kötelezettséget tervezi és jóváhagyja.
- 2) Ügyfél köteles a gazdálkodásában (vagyon helyzetében, likviditásában, adósságai mértékében és lejáratában), illetve szervezetében (képviselő testület, polgármester, jegyző személyében, ügyvivő kijelölése, stb) bekövetkezett minden olyan változást haladéktalanul írásban közölni az OTP Bank Nyrt.-vel, amely érinti vagy érintheti a jelen szerződésben foglalt kötelezettségek teljesítését.
- 3) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatt negyedévente, a negyedévet követő hónap végéig az OTP Bank Nyrt.-nek benyújtja az OTP Bank Nyrt. által elfogadott tartalommal nyilatkozatot a leánycéghez kapcsolódó új kötelezettségvállalásokra, önként vállalt feladatokra, más banki új kötelezettségvállalásokra és hátralékokra vonatkozóan
- 4) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a hitel fedezetét képező ingatlan jellegét és forgalomképességét csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásbeli hozzájárulása mellett minősítheti át.
- 5) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. a szerződés fennállása alatt jogosult a fedezet kiegészítését, vagy más fedezet átadását kérni, jogosult kiválasztani, milyen sorrendben fogja követeléseit kielégíteni.
- 6) Az Ügyfél vállalja, hogy amennyiben az OTP Bank Nyrt.-nek a hitel megtérülését veszélyeztető információ jut a tudomására, úgy arról az OTP Bank Nyrt. felszólítására írásbeli tájékoztatást nyújt.
- 7) Amennyiben az Ügyfél a hitel futamideje alatt megszünteti OTP banki számlavezetését, úgy
 - Amennyiben jogszabály nem tiltja, 60 naptári napon belül köteles más banki fizetési számlájára azonnali beszedési megbízásra felhatalmazó levelet biztosítani az OTP Bank részére.
- 8) Ügyfél vállalja, hogy amennyiben a beruházás műszaki és/vagy pénzügyi összetételében, határidejében a hitel rendelkezésre tartási ideje alatt bármilyen változás következik be, arról az Bank Nyrt.-t haladéktalanul tájékoztatja. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tájékoztatás elmaradása miatti esetleges túlfinanszírozás, jogosulatlan hitellehívás költségeit és következményeit köteles viselni.
- 9) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a finanszírozott hitelcélhoz kapcsolódó támogatási okirat/szerződés módosul, arról az OTP Bank Nyrt.-t - a módosítás megküldésével - a módosítást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja

OTP Bank Nyrt.
Levél cím: 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

10) Az Ügyfél köteles a beruházással kapcsolatosan készített záróelszámolást a kézhezvételt követő 15 napon belül az OTP Bank Nyrt.-hez benyújtani.

11) A felek megállapodnak, hogy amennyiben a teljes hitelösszeg nem kerül igénybe vételre, úgy az igénybe nem vett összeggel az utolsó törlesztő részlet(ek) csökken(nek).

12) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az alábbi események bármelyikének bekövetkezését követően 5 banki munkanapon belül a Szerződést és a Biztosítéki Szerződés(ek)et az közokirati formában is megkötí, vagy a Szerződés és Biztosítéki Szerződés(ek) tartalmát közokirati formájú egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatba foglaltatja, amennyiben

(i) a Szerződésből eredő fizetési kötelezettségének 30 napon keresztül nem tesz eleget, vagy

(ii) a Szerződés 20.2. pontja szerinti, záradékolt felhatalmazó levél benyújtására vonatkozó kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, vagy

(iii) a Szerződés 20.7. pontja szerinti Szerződésszegés más szerződésekben (Cross Default) áll fenn.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy ha a fenti Szerződést és a Biztosítéki Szerződés(ek)et az OTP Bank Nyrt.-vel közokirati formában nem köti meg, vagy a Szerződés és a Biztosítéki Szerződés(ek) tartalmát nem foglaltatja közokirati formájú egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatba a fenti határidőben, akkor a Szerződésben rögzített Kamaton felül további évi 2% kamatfelárat számít fel az OTP Bank Nyrt a határidő leteltét követő naptól automatikusan, minden további jogcselekmény nélkül. E kamatfelár alapja a még vissza nem fizetett Kölcsön. Az OTP Bank Nyrt a kamatfelárat a - OTP Bank Nyrt számára elfogadható formában és tartalommal elkészített közjegyzői okirat eredeti példányának Bank részére történő benyújtásáig számítja fel. A kamatfelár a Kamattal egyidejűleg esedékes.

Ajánlatunk érvényességi ideje: 2020. december 31.


Ajánlatunk egyéb, részletes feltételeit a mellékelt szerződés-tervezet tartalmazza.

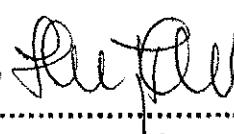
Ajánlatunk elfogadásában bízva.

Tisztelettel:

OTP BANK NYRT.

.....
Északkelet-magyarországi Régió
Nyíregyháza, Rákóczi út 1. fiók

 **Dankó Péter**
VBC vezető

 **Havaj Tamás**
senior tanácsadó

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

FELOLVASÓLAP

Ajánlattevő neve: OTP Bank Nyrt. (Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.)

Ajánlat tárgya: 11.503.705,- Forint összegű célhitel nyújtása

Bírálati szempont:

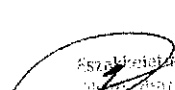
Sorszám	Részszerpont	
1	Kamatfelár mértéke (%)	1,45 %/év
2	Szerződéskötési díj (a hitel teljes összegének %-a) egyszeri	1,0 %
3	Ingatlan fedezet kérése	igen
4	Szerződés közjegyzői okiratba foglalása	nem

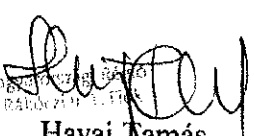
Melléklet:

- ajánlat
- szerződés tervezet

Kelt: Nyíregyháza, 2020. október 13.

OTP BANK Nyrt.


Dankó Péter
VBC vezető


Havaj Tamás
senior tanácsadó