

TÉT VÁROS KÉPVISELŐ-TESTÜLETE
9100 Tét, Fő u. 88.

407-31/2012.

J E G Y Z Ő K Ö N Y V

**Tét Város Önkormányzat Képviselő-testületének
2012. szeptember 5-én megtartott rendkívüli üléséről.**

TÉT VÁROS KÉPVISELŐ-TESTÜLETE
9100 Tét, Fő u. 88.

407-31/2012.

J E G Y Z Ó K Ö N Y V

Készült: Tét Város Önkormányzat Képviselő-testületének
2012. szeptember 5-én 14³⁰ órai kezdettel megtartott rendkívüli
ülésétől.

Az ülés helye: Tét Város Polgármesteri Hivatal nagyterme (Tét, Fő u. 88.)

Jelen vannak: Tét Város Képviselő-testülete részéről:
Dr. Kukorelli László polgármester
Ackermann László, Baranyai Zoltánné, Horváth Magdolna,
Zsolnai Ferenc képviselők

Távol vannak: Boros Zoltán, Rendes Róbertné képviselők

Tanácskozási joggal vesz részt: dr. Radics Lilla aljegyző

Meghívottként jelen van: Menyhártné Pölöskei Eleonóra pénzügyi vezető

Jegyzőkönyvvezető: Kozmáné Horváth Hajnalka

Dr. Kukorelli László polgármester:

Nagy szeretettel köszöntöm a Képviselő-testületet, Aljegyző Asszonyt, az ülésünket megnyitom.

A jelenléti ív alapján megállapítom, hogy a képviselő-testület határozatképessége biztosított, 5 fő jelen van, 2 fő jelezte, hogy egyéb elfoglaltság miatt nem tud jönni az ülésre. Meghívó nem került kiküldésre, a képviselő-testület tagjait telefonon hívtuk össze. Kettő napirendi pontot kellene megtárgyalnunk. Az első lenne a beruházási hitel felvételéhez szükséges határozat meghozatala, a második, pedig az egyebek.

Az elmondottak alapján a Képviselőtársaknak a napirendi pontokkal kapcsolatosan van-e hozzászólása, javaslata új napirendi pont felvételére?

Az elmondottakkal -ha a képviselő-társak egyet tudnak érteni-, akkor kérem kézfeltartással jelezzék.

**Tét Város Önkormányzat Képviselő testülete
5 igen egybehangzó szavazattal az alábbi határozatot hozza:**

**Tét Város Önkormányzat Képviselő-testületének 102/2012. (IX. 05.)
határozata:**

Tét Város Önkormányzat Képviselő-testülete a 2012. szeptember 5-i rendkívüli ülés napirendi pontjait elfogadja.

Felelős: Dr. Kukorelli László polgármester

Határidő: -

A jelenléti ív a jegyzőkönyv mellékletét képezi.

Az ülés napirendi pontjai:

1. Beruházási hitel felvételéhez szükséges határozat meghozatala
Előadó: Dr. Kukorelli László polgármester
2. Egyebek

1. BERUHÁZÁSI HITEL FELVÉTELÉHEZ SZÜKSÉGES HATÁROZAT MEGHOZATALA

Dr. Kukorelli László polgármester:

Szeptember 3-án kaptunk egy visszaigazoló levelet a Magyar Fejlesztési Bank Zrt-től, amelyben tájékoztattak bennünket, hogy elfogadták és jóváhagyták a hitelkérelmünket, amit június végén nyújtottunk be. A szerződés szerint 29.300.000.- Ft áll rendelkezésünkre. A visszafizetési kamatlábat EURIBOR kamatbázissal állapították meg, ami 4,5%-os évi kamatot jelent az önkormányzat részére. Folyósítási jutalékot és kezelési költséget nem számítanak fel. A rendelkezésre tartás, pedig 2013. április 14-ig szól, a hitelbírálati díjat már befizettük. A törlesztő részlet a levél alapján 752.000.- Ft lesz negyedévente, az utolsó részlet majd 2022. szeptember 10-én 724.000.- Ft lesz, de még az is lehet, hogy a végsőig nem kell kitartanunk a hitelben. A Banktól 8 nappal előbb kell kérni, ha előtörleszteni szeretnénk. Mindenki számára ismert, hogy a biztosíték a gyenesdiási üdülő lesz, amelyre vonatkozóan kérnek majd néhány nyilatkozatot tőlünk. Szerződéskötési feltételként előírják, hogy én nyilatkozzak arról, hogy az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletből származó – a hitelkérelemben meghatározott hitelösszegre tekintettel megállapított – tárgyévi összes fizetési kötelezettsége a kölcsön (adósságot keletkeztető ügylet) futamidejének végéig egyik évben sem haladja meg az önkormányzat adott évi bevételeinek 50%-át. Nagyon remélem, azt soha nem érjük el, hogy annyi legyen a törlesztő részlet, amennyi az önkormányzat éves bevételeinek 50%-a. Nyilatkozni kell arról is, hogy nem tartozunk stabilitási törvény hatálya alá. Ami miatt igazából össze kellett ülnünk az a szerződési feltételek d.) pontja, amelyben az alábbi nyilatkozatot kéri: az önkormányzat képviselő-testületének határozata szükséges, mely szerint az önkormányzat a kölcsönt az MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Programban kívánja felvenni, és a kölcsönt, valamint törlesztő részletét minden évben a költségvetésébe betervezi. Azóta telefonon jelezték, pontosan úgy írjuk, hogy az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt-től az MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Programban kívánjuk felvenni a hitelt. Ezen kívül igazolnunk kell, hogy nincs lejárt köztartozásunk. Nyilatkoznom kell arról, hogy az önkormányzatnak lejárt hitel-, kölcsön-, lízingszerződésből, vagy bankgarancia megbízási szerződésből eredő lejárt tartozása nincs. Nyilatkoznom kell arról is, hogy ez a hitelszerződés a közbeszerzési törvény hatálya alá nem tartozik. Továbbá nyilatkoznom kell arra vonatkozóan, mely szerint a kölcsön fedezetül szolgáló ingatlan nem képezi, illetve a jövőben sem képezi majd az önkormányzati törzsvagyron részét, korlátlanul forgalomképes és az is marad a kölcsön és járulékai maradéktalan visszafizetéséig. Szükséges számlavezető Bankunk cégszerű nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy a hitel felvételéhez és a kapcsolódó biztosítékok nyújtásához hozzájárul, hiszen más hitelünk is van. A folyósításhoz kérnek tőlünk ingatlan-nyilvántartási bejegyzést. Kérnek még a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó biztosítási jogviszony meglétét igazoló, a Bank kedvezményezett vagy engedményesi státuszát jelölő igazolás bemutatását. Hasonlóan a többi hitelkérelemhez, itt is be kell nyújtani beszédési megbízást. Ezen kívül egy összesítő

kimutatást kell bemutatni a folyósítási feltételeknek megfelelően. (Ismerteti a folyósítási feltételeket.)

Amit eddig a VÁTI-hoz kellett, ami most már MAG (Magyar Gazdaságfejlesztési Központ Zrt.), az ide is kell.

Az önkormányzat lehívó levelét 10 munkanappal a folyósítás kért értéknapját megelőzően be kell nyújtani. Bármi történik a beruházás során, azt jelezni kell feléjük. Kell nekik a támogatási szerződés, az összes módosítással együtt.

Még a folyósítás előtt járt kint két képviselője a Banknak, akkor meggyőződtek róla, hogy minden ütemszerűen halad, tényleg épül-e az épület. Ezen kívül nekünk adatszolgáltatási kötelezettségünk is van. Költségvetési rendeletünket, beszámolónkat, könyvvizsgálói jelentésünket is be kell nyújtanunk. A szerződéskötés várható időpontja 2012. szeptember 14., de ez még változhat. A gazdasági vezetővel azt beszéltük, hogy célszerűbb lenne hétfőn aláírni a szerződést, mert akkor visszafelé Budapestre elindíthatnánk az egész folyamatot. Minden olyat el tudnánk intézni, amit péntek délután viszonylag nehéz.

Kérdezem a gazdasági vezetőnket, hogy a Bankkal lefolytatott telefonbeszélgetésről mit tud mondani.

Menyhártné Pölöskei Eleonóra pü. csop. vez.:

A telefonbeszélgetés a folyósítási feltételek pontosításáról szólt.

Dr. Kukorelli László polgármester:

Amiért összejöttünk az a határozati javaslat elfogadása.

Szavazást rendelek el.

Tét Város Önkormányzat Képviselő testülete

5 igen egybehangzó szavazattal az alábbi határozatot hozza:

Tét Város Önkormányzat Képviselő-testületének 103/2012. (IX. 05.) határozata:

Tét Város Önkormányzatának képviselő-testülete úgy határoz, hogy az „Oktatási-nevelési környezet megújítása a Kisfaludy Károly ÁMK Tét városi intézményegységeiben” beruházáshoz az NYDOP-5.3.1/A-10-2010-0016 azonosító számú támogatási szerződésben foglalt támogatás kiegészítéseként 29 300 e Ft 10 év futamidejű beruházási hitelt kíván az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-től az MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Programban igénybe venni.

A hitel biztosítékeként az önkormányzat a Gyenesdiás, Tulipán u. 3 sz. alatti 417. helyrajzi számú önkormányzati tulajdonú üdülőt ajánlja fel.

A képviselő-testület kötelezettséget vállal a hitel és járulékai visszafizetésére, ezen kötelezettségeket a hitel futamideje alatt az éves költségvetésében megtervezi és jóváhagyja.

A képviselőtestület nyilatkozik, hogy a hitel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. §- ban foglalt korlátozások alá nem esik.

Tét Város Önkormányzat képviselő-testülete felhatalmazza a polgármester urat a szerződés aláírására.

Felelős: Dr. Kukorelli László polgármester

Határidő: Értelem szerint

A hitelkérelem jóváhagyását visszaigazoló levél a jegyzőkönyv mellékletét képezi.

Dr. Kukorelli László polgármester:

Kettős aláírással kell majd a szerződést aláírnunk. Én vállalom a felelősséget az önkormányzat nevében, a gazdasági vezetőnk, pedig pénzügyi ellenjegyzőként írja alá a szerződést.

2. EGYEBEK

Dr. Kukorelli László polgármester:

Szeptember 21-én, pénteken reggel 7 órakor indulunk Gyenesdiásra és megnézzük az üdülönket. Hamarosan lejár a bérleti szerződés, így meg tudjuk tárgyalni és a bérleti szerződés ideje alatt tett felújításokat meg tudjuk nézni.

Amennyiben további hozzászólás nincs, megköszönöm a részvételt, a rendkívüli testületi ülést 15⁰⁵ perckor bezárom.



dr. Kukorelli László
polgármester

dr. Radics Lilla
aljegyző

Jegyzőkönyv-hitelesítők:

Horváth Magdolna
képviselő

Zsolnai Ferenc
képviselő

J E L E N L É T I Í V

2012. szeptember 5.

Képviselő-testületi ülésen megjelentekről

TÉT VÁROS KÉPVISELŐ-TESTÜLETE részéről:

1. Dr. Kukorelli László polgármester
2. Ackermann László képviselő
3. Baranyai Zoltánné képviselő
4. Boros Zoltán képviselő
5. Horváth Magdolna képviselő
6. Rendes Róbertné képviselő
7. Zsolnai Ferenc képviselő

Dr. Kukorelli László
.....
Ackermann László
.....
Baranyai Zoltánné
.....
igazolton távol
.....
Kozmáné Horváth Magdolna
.....
igazolton távol
.....
Zsolnai Ferenc
.....

TANÁCSKOZÁSI JOGGAL részt vesz:

dr. Radics Lilla aljegyző

dr. Radics Lilla
.....

JEGYZŐKÖNYVVEZETŐ:

Kozmáné Horváth Hajnalka

Kozmáné Horváth Hajnalka
.....

MEGHÍVOTTAK részéről:

Menyhártné Pölöskei Eleonóra pénzügyi vezető

Menyhártné Pölöskei Eleonóra
.....

**Előterjesztés a 2012. szeptember 5-én tartandó
rendkívüli képviselő-testületi ülésre**

Tisztelt Képviselőtestület!

A Magyar Fejlesztési Bank Zrt-től 2012. szeptember 3-án érkezett visszaigazoló levél szerint az igényelt beruházási hitel esetében a szerződéskötés feltétele, hogy testületünk olyan határozatot hozzon, miszerint önkormányzatunk a kölcsönt az MFB Infrastruktúrafejlesztési Programban kívánja felvenni, illetve a határozatban a beruházás pontos elnevezése is szerepeljen. Ennek megfelelően a 2012. június 25-én hozott 80/2012. (VI.25.) határozatot kiegészítve az alábbi új döntés meghozatala szükséges.

Határozati javaslat:

Tét Város Önkormányzatának képviselő-testülete úgy határoz, hogy az „Oktatási-nevelési környezet megújítása a Kisfaludy Károly ÁMK Tét városi intézményegységeiben” beruházáshoz az NYDOP-5.3.1/A-10-2010-0016 azonosító számú támogatási szerződésben foglalt támogatás kiegészítéseként 29 300 e Ft 10 év futamidejű beruházási hitelt kíván a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Programban igénybe venni.

A hitel biztosítékként az önkormányzat a Gyenesdiás, Tulipán u. 3 sz. alatti 417. helyrajzi számú önkormányzati tulajdonú üdülőt ajánlja fel.


A képviselő-testület kötelezettséget vállal a hitel és járulékai visszafizetésére, ezen kötelezettségeket a hitel futamideje alatt az éves költségvetésében megtervezi és jóváhagyja.

A képviselőtestület nyilatkozik, hogy a hitel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. Törvény 10. §- ban foglalt korlátozások alá nem esik.

Kérem a tisztelt képviselő-testületet a határozat elfogadására.

Tét, 2012. szeptember 5.

Előterjesztő:


dr. Kukorelli László
polgármester





A hitelkérelem jóváhagyását visszaigazoló levél

Tét Város Önkormányzata

Tét

VÁROSI JEGYZŐSÉG TÉT		
Érkezett:	Szám:	
2012 SZEPT 03.	2078-F/2012	
Melléklet:	Előadó:	Előszám:
	Menyhártó	

Ikt.szám: 7769-7/2012. 08.31.

Ügyintéző: Petóvári Melinda

Telefon: 1/428-13-97

Fax: 1/428-14-92

E-mail: petovari.melinda@mfb.hu

Tisztelt Dr. Kukorelli László Polgármester Úr!

Ezúton tájékoztatjuk, hogy a 2012. július 3-án érkezett, Önöknél 2078/4 iktatószámú hitelkérelmüket az MFB Zrt. az elbírálás során jóváhagyta az alábbiak szerint.

Megnevezés	Feltételek
Kockáztvállalás célja	MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Program 7.2. Közoktatási feladatellátás intézményi háttérének létrehozása, meglévő intézmények műszaki felújítása (oktatás-nevelési intézmények) fejlesztési cél
Ügyfél neve	Tét Város Önkormányzata
Szerződéses összeg	29.300.000,- Ft
Saját forrás mértéke:	304.031.250,-
<i>Ebből</i>	
• saját erő	18.423.000,-
<i>Ebből:</i>	
○ készpénz	18.423.000,-
• vissza nem térítendő támogatás	285.608.250,-
Beruházás várható bruttó összköltsége	333.331.250,-
A folyósítás devizaneme	HUF
Kamatbázis	3 havi EURIBOR
Kamatfelár (% p.a.)	RKO1 (2012-ben=2%) + 2,5%/év
Kamatperiódus	3 havi, amely a naptári negyedév első hónapjának 15. napjától a következő naptári negyedév első hónapjának 14. napjáig tart. Az első kamatperiódus – tört periódus – az első kölcsönfolyósítástól a naptári negyedév első hónapjának 14. napjáig tart.
A kamat megállapításának módja	A kamatot a kamatperiódus kezdő napját megelőző 2 munkanappal fixált 3 hónapos EURIBOR kamatbázis alapján, amennyiben pedig a kamatperiódus kezdő napja nem munkanapra esik, akkor a kamatperiódus kezdő napját megelőző első banki munkanapra (azt megelőző 2 munkanappal) fixált 3 hónapos EURIBOR kamatbázis alapján kell megállapítani.
Kamatfizetés esedékessége	A kamatfizetés naptári negyedévenként, a 3 havi kamatperiódus utolsó napját követő napon – a naptári negyedév első hónapjának 15. napján, bankszünnap esetén az azt követő első munkanapon – esedékes.
Késedelmi kamat	A tőkehátralék után: ügyleti kamat + 6%/év. Lejárt kamat és rendelkezésre tartási jutalék, más díj után: a Polgári Törvénykönyv 301/A. § (2) bekezdésében meghatározott mértékű.
Folyósítási jutalék	Nem kerül felszámításra.

Kezelési költség	Nem kerül felszámításra.
Rendelkezésre tartási jutalék	0,4%/év
Rendelkezésre tartás kezdete	Szerződéskötéstől
Rendelkezésre tartás vége	2013. április 14.
Hitelbírálati díj	50.000,- Ft (megfizetve)
Lejáratú struktúra	A tőketörlesztés a türelmi idő lejáratát követően, minden naptári negyedév első hónapjának 15. napján válik esedékessé. A törlesztés negyedévente egyenlő, 752.000,- Ft összegű részletekben történik, kivéve az utolsó törlesztés esetét, amelynek összege 724.000,- Ft, megfizetése pedig a véglejárat napján válik esedékessé.
Törlesztés első időpontja	2013. április 15.
Futamidő	10 év
Végső lejáratú időpont	2022. szeptember 10.
Türelmi idő	Szerződéskötéstől
Előtörlesztés	Megengedett, az előtörlesztés tervezett időpontja előtt legalább 8 (nyolc) banki munkanappal korábban eljuttatott írásbeli értesítés alapján történhet, előtörlesztési díj nem kerül felszámításra. Lejárat tartozás hiányában az előtörlesztett összeget a Bank a soron következő fizetési kötelezettség teljesítésére fordítja.
Közokiratba foglalás szükséges I/N	I (szükséges)
Biztosítékok	8315 Gyenesdiás, Tulipán u. 3. (417 hrsz.) kivett üdülő épület, udvar
Egyéb biztosíték	– Pari passu. – Negative pledge. – Cross default.
A szerződéskötési feltételek	<p>a) Az önkormányzat polgármesterének nyilatkozata, mely szerint az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletből származó – a hitelkérelemben meghatározott hitelösszegre tekintettel megállapított – tárgyévi összes fizetési kötelezettsége a kölcsön (adósságot keletkeztető ügylet) futamidejének végéig egyik évben sem haladja meg az önkormányzat adott évi bevételeinek 50%-át.</p> <p>b) A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (1) bekezdése szerinti előzetes Kormány hozzájárulás, amennyiben a 10. § (2) bekezdés a) vagy d) pontja nem teljesül.</p> <p>c) Polgármester nyilatkozata arról, hogy az Önkormányzat hitelfelvétele nem esik törvényi korlátozás alá (2011. évi CXCV. tv. 10. §, amennyiben releváns)</p> <p>d) Az önkormányzat képviselő-testületének határozata, mely szerint az önkormányzat a kölcsönt az MFB Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Programban kívánja felvenni, és a kölcsönt, valamint törlesztő részletét minden évben a költségvetésébe betervezi.</p> <p>e) Az önkormányzat polgármesterének nyilatkozata, mely szerint az önkormányzatnak esedékes lejárt hitel-, kölcsön-, lízingszerződésből, vagy bankgarancia megbízási szerződésből eredő lejárt tartozása nincs.</p> <p>f) A szerződés megkötésének napjánál 30 nappal nem régebbi igazolás arra vonatkozóan, hogy az önkormányzatnak lejárt köztartozása nincsen.</p>

	<p>g) Képviselő-testületi határozat a hitel fedezetéül szolgáló biztosíték felajánlásáról, amely ingatlan fedezet esetén tartalmazza az adott ingatlan helyrajzi számát is.</p> <p>h) Az önkormányzat polgármesterének nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy az önkormányzat ÁFA visszaigénylésre jogosult-e (amennyiben releváns).</p> <p>i) Az önkormányzat polgármesterének nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy az adott pénzügyi szolgáltatás a közbeszerzési törvény hatálya alá tartozik-e.</p> <p>j) Az önkormányzat polgármesterének nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy az adott pénzügyi szolgáltatás tekintetében a közbeszerzési törvény szerinti egybeszámítási kötelezettség fennáll-e (amennyiben közbeszerzési eljárás nem került kiírásra az adott hitelügylet tekintetében).</p> <p>k) Az önkormányzat polgármesterének nyilatkozata, mely szerint a kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlan nem képezi, illetve a jövőben sem képezi majd az önkormányzati törzsvagyont részét, továbbá korlátlanul forgalomképes és az is marad a kölcsön és járulékai maradéktalan visszafizetéséig (amennyiben releváns).</p> <p>l) Amennyiben az önkormányzat hiteltartozással 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> <p>m) Amennyiben a hitel célja beruházás finanszírozása (is), 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>Amennyiben támogatás is kapcsolódik az ügyletkez, az alábbi dokumentumot is be kell nyújtani a kölcsönszerződés megkötéséhez:</p> <p>n) A beruházáshoz kapcsolódó, érvényes és hatályos támogatási szerződés, illetve annak valamennyi módosítása másolatban.</p>
<p>Folyósításhoz kötelezően előírt feltételek</p>	<p>1.) <u>Előfeltételek:</u></p> <p>a) A hitel-, kölcsön- és mellékkötelmi szerződések megkötése az Eljárási rendnek megfelelően.</p> <p>b) Az ingatlan jelzálogjog feltüntetése az ingatlan-nyilvántartásban, óvadék biztosíték esetén az óvadék zárolása a Bank javára, készfizető kezességi biztosíték esetén a kezességi szerződés(ek) hatályba lépése,</p>

bankgarancia biztosíték esetén a bankgarancia nyilatkozat beérkezése.

- c) **A fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó biztosítási jogviszony meglétét igazoló, a Bank kedvezményezett vagy engedményesi státuszát jelölő igazolás bemutatása.** Azon ingatlanok esetében, amelyeken nem található felépítmény, vagyont biztosítás kötése nem szükséges. (amennyiben releváns)
- d) **Beszedési megbízás benyújtására jogot biztosító, kizárólag a Bank hozzájárulásával visszavonható felhatalmazás számlavezető hitelintézet(ek) által visszaigazolt eredeti példányának benyújtása.**

2.) Folyósítási feltételek:

- a) A beruházás megvalósítására vonatkozó kivitelezői/szállítói szerződések benyújtása, az anyagi, műszaki és forrásösszetétellel, illetve a támogatási szerződéssel is összhangban.
- b) A folyósítás feltételei az alábbiak.

I. Műszaki ellenőri feladatok ellátása:

- a. Az önkormányzat részletes összesítő kimutatást készít a Bank számára a lehívó levél mellékleteként a következő tartalommal:
- nyilatkozik, hogy az építés a költségkereten belül, a tervezett határidőre valósult-e meg. Amennyiben költségkeret túllépés történt, az önkormányzatnak nyilatkoznia kell arról is, hogy a többletköltséget saját forrásból finanszírozta, továbbá csatolnia kell az önkormányzati műszaki ellenőr által igazolt számlákat és a kifizetést igazoló bankszámlakivonatokat (nem készpénzfizetési számlák esetében) is;
 - részletesen bemutatja a beruházás műszaki tartalmát, a tényleges anyagi, műszaki és forrásösszetételt (csak az első folyósítást megelőzően);
 - számlaösszesítőt készít a beruházással kapcsolatos valamennyi megtörtént kifizetésről, az anyagi, műszaki és forrásösszetételnek megfelelő megbontásban;
 - nyilatkozik a beruházás várható teljes befejezésének, a műszaki átadás-átvételnek, a használatba vételi, illetve működési engedély kiadásának tényleges, illetve várható időpontjáról;
 - másolatban csatolja a beruházáshoz kapcsolódóan megkötött valamennyi szerződést, illetve visszaigazolt megrendelést, valamint nyilatkozik azokról a beszerzésekről, amelyekhez nem kapcsolódik sem szerződés, sem megrendelés;
 - másolatban csatol valamennyi hatósági engedélyt

(csak az első folyósításhoz, illetve az esetleges módosításokat);

- másolatban csatolja az önkormányzati műszaki ellenőr valamennyi jelentését, az építési napló másolatát, a beruházással kapcsolatos, az önkormányzati műszaki ellenőr által igazolt számlákat és a nem készpénzfizetési számlák kifizetését igazoló bankszámlakivonatokat (amennyiben a számla az önkormányzat által kifizetésre került). A számlák kelte nem lehet régebbi a hitelkérelem benyújtását (dátum) megelőző 12 hónapnál, illetve regionális támogatás esetén a hitelkérelem benyújtásának időpontjánál;
 - másolatban csatolja a támogatási szerződést, illetve a támogatási határozatot, a támogatóhoz benyújtott elszámolásokat azok mellékleteivel együtt, a támogató által utalt valamennyi összeg – ideértve az esetleges támogatási előleget is – átutalását igazoló bankszámlakivonatokat, a támogató kifizetési határozatait, valamint a támogatással kapcsolatos valamennyi dokumentumot, jegyzőkönyvet (csak az első folyósításhoz, illetve az esetleges módosításokat, amennyiben támogatás kapcsolódik az ügyletkez).
- c) Az önkormányzat lehívó levelének benyújtása 10 munkanappal a folyósítás kért értéknapját megelőzően.
- d) Az önkormányzati műszaki ellenőr lehívási jelentésének benyújtása, amely tartalmazza a finanszírozásra benyújtott számlákat, a teljesítés igazolását, valamint az anyagi, műszaki és forrásösszetétel megfelelőségének igazolását.
- e) Folyósításra az önkormányzati műszaki ellenőr aláírásával igazolt és lehívási jelentéssel megerősített számlák – amennyiben az önkormányzat a beruházáshoz/beruházás-részhez kapcsolódóan ÁFA visszaigénylésre nem jogosult – bruttó összegéig, vagy – amennyiben az önkormányzat a beruházáshoz/beruházás-részhez kapcsolódóan ÁFA visszaigénylésre jogosult – nettó összegéig, közvetlenül a szállító/kivitelező részére kerülhet sor.
- f) Amennyiben a kivitelező/szállító az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény 142. § (1) bekezdése alapján fordított 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.
- g) A beruházás költségvetésének fő sorai közötti átcsoportosítás az önkormányzati műszaki ellenőr lehívási

	<p>jelentése alapján, maximum az adott soron jóváhagyott – a hitelfelvevő ÁFA visszaigénylési jogosultságának megfelelően nettó vagy bruttó módon számított – költségek 10%-áig, de legfeljebb 2.000.000,- Ft-ig, illetve a támogatási szerződés szerinti mértékig lehetséges.</p> <p>h) 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>i) Vidékfejlesztési Minisztérium által kiállított, a 1088/2009. (VI. 11.) Korm. határozat 3. vagy 4. melléklete szerinti igazolás Bankhoz történő benyújtása (amennyiben releváns).</p>
<p>Adatszolgáltatási kötelezettség</p>	<p>a) Az éves költségvetési rendeletet az elfogadást követő 10 napon belül, de legkésőbb minden év március 15-ig meg kell küldeni a Bank részére.</p> <p>b) 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.</p> <p>c) Az önkormányzat képviselő-testülete által elfogadott egyszerűsített számviteli beszámolót minden év május 31-ig meg kell küldeni a Bank részére.</p> <p>d) A fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozóan a Bank szakértői listáján szereplő értékbecslővel elkészített értékbecslést a Hitelbírálati Szabályzatnak a fedezetek újraértékeléséről szóló pontjában meghatározott gyakoriság szerinti év május 31-ig meg kell küldeni a Bank részére.</p> <p>A fenti dokumentumokat elektronikus adathordozón is meg kell küldeni a Bank részére.</p> <p>Amennyiben az ügylethez támogatás is kapcsolódik, az önkormányzatok részére előírt adatszolgáltatási kötelezettségek az alábbiakkal egészülnek ki:</p> <p>a) Az önkormányzat a támogatással kapcsolatos adatszolgáltatást egyidejűleg a Bank részére is köteles megküldeni.</p> <p>b) Az önkormányzat köteles a támogató esetleges vizsgálatairól készült jegyzőkönyveket, határozatokat – azok kézhezvételétől számított 5 munkanapon belül – a Bank részére is megküldeni.</p>
<p>Egyéb szerződésben rögzítendő feltételek</p>	<p>a) Az ügyfél köteles a hitelszerződés fedezetül szolgáló vagyontárgyat biztosítani, ennek érdekében a biztosítóval vagyontárgybiztosítási szerződést kötni, illetőleg – amennyiben már van vagyontárgybiztosítási szerződése – a meglévő biztosítási szerződését módosítani oly módon, hogy a vagyontárgybiztosítás kedvezményezettje/engedményese az MFB Zrt. legyen.</p>

- b) A biztosítékul felajánlott ingatlanok értékesítése kizárólag az MFB Zrt. előzetes írásbeli hozzájárulásával lehetséges (amennyiben releváns).
- c) Az önkormányzat köteles a beruházás tárgyát képező ingatlanra vonatkozó használatbavételi vagy – amennyiben releváns – működési engedélyt annak kézhezvételétől számított 10 munkanapon belül a Bank részére benyújtani.
- d) Az önkormányzat kötelezettségvállalása arra vonatkozóan, hogy amennyiben a beruházás meghaladja az anyagi, műszaki és forrásösszetételben megjelölt összeget, a különbözetet saját erőből fizeti ki az önkormányzati műszaki ellenőr, illetve a Műszaki Osztály ellenőrzését követően. A számla igazolt kiegyenlítéséig a folyósítások felfüggesztésre kerülnek.
- e) A biztosítékként felajánlott ingatlanra vonatkozó jelzálogjog esetleges érvényesítése esetén az önkormányzat köteles az ingatlant a kielégítés céljára üres állapotban rendelkezésre bocsátani (amennyiben releváns).
- f) Biztosítási szerződés módosítása, illetve megszüntetése csak a Bank írásbeli engedélyével lehetséges.
- g) A kamat mértékét, az alkalmazható díjakat és az előtörlesztés díjmentességét a Kölcsönszerződésben kifejezetten rögzíteni kell.

Amennyiben támogatás kapcsolódik az ügylethez, a Kölcsönszerződésben rögzítendő feltételek az alábbiakkal egészülnek ki:

- h) Az önkormányzat kötelezettségvállalása arra vonatkozóan, hogy a támogatási szerződésben foglalt kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tesz, és a támogatási szerződés rendelkezéseit betartja.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy a jóváhagyásnak megfelelően a kölcsönszerződés aláírásának:

- várható időpontja: 2012. szeptember 14.
- helye: 1051 Budapest, Nádor u. 31.

Kérjük a fentiek szíves tudomásulvételét.

Budapest, 2012. augusztus 29.

Tisztelettel,

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

12.

Kishegyi János

Kabell István

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

