

ELŐTERJESZTÉS

Komló Város Önkormányzat Képviselő-testületének

2022. december 1-jén

tartandó rendkívüli ülésére

Az előterjesztés tárgya: Hitelfelvételekhez kapcsolódó többlet kötelezettségek

Iktatószám: 7.038/2022

Melléklet: 2 db

A napirend előterjesztője: Polics József polgármester

Az előterjesztést készítette: Aladics Zoltán irodavezető

Az előterjesztést véleményező bizottságok a hatáskör megjelölésével:

Bizottság	Hatáskör
Pénzügyi, Ellenőrzési és Gazdasági Bizottság	SzMSz. 1. melléklet 2.3.5.

Tisztelt Képviselő-testület!

Ahogy arról a 2022. november 23-i ülésünkön tájékoztattam Önöket közvetlenül az ülés előtt megérkezett az OTP Bank Nyrt. értesítése fejlesztési hitelfelvevételeink banki jóváhagyásáról. A mellékelt értesítéseket áttekintve és az indikatív ajánlat kapcsán már megismert feltételekkel összevetve azt tapasztaltuk, hogy azok pénzügyi jellegű többletkötelezettséget ugyan nem, de az előzőeken túli egyéb feltételeket/kötelezettségeket előírnak. Fentiekkel összhangba nincs szükség ügyleteink ismételt kormányzati engedélyeztetésére, de az előírt egyéb feltételek határozati jóváhagyására szükség van a szerződések megkötése és még tárgyévi folyósítása érdekében.

Javaslom tehát az egyes hiteleinkhez kapcsolódó értesítésben foglalt feltételek elfogadását és felhatalmazásomat az így kiegészülő módosuló szerződések aláírására.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést tárgyalja meg és fogadja el az alábbi határozatot:

Határozati javaslat:

A Képviselő-testület – a polgármester előterjesztésében, a Pénzügyi, Ellenőrzési és Gazdasági Bizottság javaslatainak figyelembevételével – a hitelfelvevételekhez kapcsolódó többlet kötelezettségekről szóló előterjesztést megtárgyalta és az alábbi határozatot hozza:

1. A Képviselő-testület megismerte az OTP Bank Nyrt.-hez benyújtott – folyamatban lévő – hitelfelvevételeihez kapcsolódó és az előterjesztéshez mellékelt V-278/2022. és V-279/2022. iktatószámú értesítések tartalmát és azokat tudomásul veszi.
2. Megállapítja, hogy az előírt többletfeltételek elfogadása nem jár többlet pénzügyi kötelezettségvállalással, így nem szükséges az AKÜ (Adósságot Keletkeztető Ügylet) kérelmek ismételt benyújtása.
3. Felhatalmazza a polgármestert arra, hogy az értesítő levelek tartalmának megfelelően kiegészült feltételeket tartalmazó szerződéseket aláírja.

Határidő: 2022. december 15.

Felelős: Polics József polgármester

Komló, 2022. november 30.

Polics József
polgármester

KOMLÓ VÁROS ÖNKORMÁNYZAT

Komló
Városház tér 3.
7300

Ügyintéző: Tirkala Krisztina
Elérhetőség: +36-72-502-959
Iktatási szám: V - 279 / 2022

Tárgy: Értesítés hitel engedélyezésről**Tisztelt Polics József Úr!**

Ezúton értesítjük, hogy az OTP Bank Nyrt. a KOMLÓ VÁROS ÖNKORMÁNYZAT benyújtott hitelkérelmét elbírálta, és az alábbi feltételek mellett engedélyezte:

Konstrukció:	Éven túli lejáratú Célhitel
Devizanem:	HUF
Hitel összege:	22.554.053,- HUF
Rendelkezésre tartás:	A szerződés hatálybalépésétől 2023.03.31-ig.
Törlesztési ütemezés:	Első és/vagy utolsó alkalom kivételével periodikus 2024.03.20-tól negyedévente 35 alkalommal 2032.09.20-ig 626.500,- HUF 2032.12.20-án 626.553,- HUF
Végző lejárat:	2032.12.20.
Hiteltétel:	Komló város Körtvélyes településrésze és a Komló-Sikonda útvonal között megvalósult Nagyrét utcai iparterület fejlesztés során megépített feltáróút nyomvonala mellett a beruházás lezárását megelőzően keletkezett rézsűcsúszás megállítása érdekében létesített támfal utófinanszírozása.
Folyósítás módja:	A folyósítás módja: Az OTP Bank Nyrt. a Folyósítás Napján a Kölcsönt az Ügyfél 11731063-15331524 számú fizetési számláján írja jóvá, és ezt az Ügyfél teljesítésnek elfogadja.
Saját erő összege:	5.707.795,- HUF
Ügyleti kamat:	3 havi BUBOR + 1,9%
Kezelési költség:	évi 0,2%
Rendelkezésre tartási jutalék:	évi 1%
Szerződéskötési díj:	nincs felszámítva

Szerződéskötési feltétel:

- Az ügylet paramétereire igazodóan módosított képviselőtestületi határozat benyújtása.

Hatálybaléptetési feltétel:

- Kormányzati hozzájárulás a hitel felvételéhez.

Folyósítási feltételek a standard folyósítási feltételeken túl:

- A Felek a Szerződést és Biztosítéki Okiratokat cégszerűen, illetve cégnek nem minősülő Ügyfél esetén a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően (a Szerződés alkalmazásában a cégszerű és az egyéb jogszabályoknak megfelelő aláírás: megfelelően aláírt), kölcsönös aláírásukkal látták el és az így aláírt eredeti Szerződést és Biztosítéki Okiratokat az OTP Bank Nyrt. kézhez kapta;
- Az OTP Bank Nyrt. legkésőbb a folyósítás napját (a Szerződés alkalmazásában: Folyósítás Napja) megelőző banki nap 12 óráig kézhez kapja a Szerződés 2. számú mellékletét képező LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ minta alapján elkészített, az Ügyfél által megfelelően aláírt és kitöltött, visszavonhatatlan lehívási értesítő eredeti példányát (a Szerződés alkalmazásában: Lehívási Értesítő);
- A Biztosítékok igazoltan, érvényes és érvényesíthető módon az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére állnak;
- Folyósítás Napja a Rendelkezésre Tartási Időszakon belülre esik;
- Az Ügyfél kérésére (zálogkötelezetti nyilatkozat) a biztosító záradékolta a biztosítási kötvényt, illetve visszaigazolta annak tudomásul vételét, hogy a biztosított vagyontárgy hitel fedezetéül szolgál. Az Ügyfél nyilatkozatban előzetesen feljogosítja a Bankot arra, hogy tájékoztatást kérjen a biztosítótól titoknak minősülő adatok vonatkozásában.
- Az Ügyfél által benyújtott számlákat az OTP Bank Nyrt. bruttó 79,81%-ban finanszírozza.
- Az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta a kölcsön cél szerinti felhasználását igazoló vállalkozói szerződések alapján kiállított számlát vagy számvitelről szóló törvénynek megfelelő más számviteli bizonylatot, és azok pénzügyi teljesítését igazoló bizonylatot.
- A folyósításhoz benyújtott, a vállalkozói szerződések alapján már kifizetett, tartalmilag és formailag megfelelő számlák fogadhatók el.

Egyéb szerződésbe tartozó feltételek:

- Ügyfél köteles a hitel futamideje alatt a Fizetési Számláját az OTP Bank Nyrt.-nél vezetni. Tudomásul veszi, hogy a számlavezető-váltás súlyos szerződésszegésnek, azonnali felmondási oknak minősül, tekintettel arra, hogy az Ügyfél fizetési számlája és az azon bonyolított pénzforgalom a banki kockázatvállalás (kihelyezésről történő banki döntés) szempontjából lényeges és a banki követelés megtérülését biztosító körülmény, melynek hiányában az OTP Bank Nyrt. a szerződést nem kötötte volna meg.
- Amennyiben Ügyfél a hitel futamideje alatt számlavezető pénzügyintézetet vált, a hitelt köteles egyösszegben haladéktalanul visszafizetni.
- Ügyfél tudomásul veszi, hogy adatszolgáltatási kötelezettségének késedelmes teljesítése esetén az OTP Bank Nyrt. - a késedelem idejére - a hitel kamat 1%-os emelésére jogosult.
- Ügyfél vállalja, hogy a hitel futamidejének végéig az adósságot keletkeztető ügyletekből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége egyik évben sem haladja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50 %-át.
- Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a kölcsön fedezetéül felajánlott önkormányzati tulajdonú, forgalomképes ingatlan vagyontárgyához kapcsolódóan a kölcsön fennállása alatt forgalomképességet korlátozó intézkedést, átsorolást nem tesz.
- Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a fedezetül szolgáló Komló Belterület 2413/11/A/1-8 hrsz-ú ingatlanokra megkötött vagyonbiztosítási szerződést a hitel futamideje alatt fenntartja, a

mindenkori díjfizetési kötelezettségét teljesíti, amelyet az OTP Bank Nyrt. részére a díjfizetést követő 5 napon belül igazol.

- Ügyfél tudomásul veszi és vállalja a Bank felhívása alapján az óvadéki fedezet helyettesítésének, illetve kiegészítésének a kötelezettségét, amennyiben a hitel futamideje alatt kormányzati döntéssel jelentősen (min. 25%) lecsökkenne ezen fedezet vagy megszüntetésre kerülne annak az önkormányzatnál maradó bevétel-jellege, és ezáltal a kölcsön visszafizetésének ezen közvetlen forrása /részben/teljesen megszűnne.
- Ügyfél vállalja, hogy a 1473/2022. (X.5.) Kormányhatározat alapján elkészítendő menedzsmenttervet a miniszteri biztoshoz történő benyújtással egyidejűleg a Bankhoz is benyújtja.
- Ügyfél vállalja, hogy amennyiben a hitelcélhoz kapcsolódóan utólagosan támogatásban részesül, akkor a beérkező támogatást a kölcsön törlesztésére fordítja.

Biztosítéki kör:

- Komló, belterület 2413/11/A/1-8. helyrajzi számokon keretbiztosítéki jelzálogjog
- KOMLÓ VÁROS ÖNKORMÁNYZAT óvadék alapítása fizetési számla mindenkor egyenlegén (fő fizetési, és helyi adóbeszedési (gépjárműadón kívüli) számláira (a számlák zárolása nélkül).

Reméljük, a fenti feltételek megfelelnek elvárásaiknak, kérjük szíves visszajelzésüket a szerződések elkészítése érdekében. Kérdés esetén állunk szíves rendelkezésükre.

Pécs, 2022. november 24.

OTP BANK Nyrt.

Tisztelettel:

 Dél-dunántúli Régió
Pécsi Igazgatóság
35.

Tirkala Krisztina

szenior vállalati
ügyfélkapcsolati tanácsadó



Hirschné Bósz Hella

vállalati elemzési tanácsadó

KOMLÓ VÁROS ÖNKORMÁNYZAT

Komló
Városház tér 3.
7300

Ügyintéző: Tirkala Krisztina
Elérhetőség: +36-72-502-959
Iktatási szám: V – 278 / 2022

Tárgy: Értesítés hitel engedélyezésről**Tisztelt Polics József Úr!**

Ezúton értesítjük, hogy az OTP Bank Nyrt. a KOMLÓ VÁROS ÖNKORMÁNYZAT benyújtott hitelkérelmét elbírálta, és az alábbi feltételek mellett engedélyezte:

Konstrukció:	Éven túli lejáratú Célszolgálat
Devizanem:	HUF
Hitel összege:	38.198.679,- HUF
Rendelkezésre tartás:	A szerződés hatálybalépésétől 2023.06.30-ig.
Törlesztési ütemezés:	Első és/vagy utolsó alkalom kivételével periodikus 2023.09.20-tól negyedévente 37 alkalommal 2032.09.20-ig 1.005.000,- HUF 2032.12.20-án 1.013.679,- HUF
Végző lejárat:	2032.12.20.
Hitelcél:	Komló város Szilvás településrészen a Szilvási Általános Iskola területén a Nemzeti Sportközpontok beruházásában épülő kézilabda munkacsarnok ivóvíz, szennyvíz, tűzvíz és villamos közműveinek a kiépítéséhez kapcsolódó kiadások finanszírozása
Folyósítás módja:	Az OTP Bank Nyrt. a Folyósítás Napján a Kölcsönt az Ügyfél 11731063-15331524 számú fizetési számláján írja jóvá, és ezt az Ügyfél teljesítésnek elfogadja.
Saját erő összege:	0,- HUF
Ügyleti kamat:	3 havi BUBOR + 1,9%
Kezelési költség:	évi 0,2%
Rendelkezésre tartási jutalék:	évi 1%
Szerződéskötési díj:	nincs felszámítva

Hatálybaléptetési feltétel:

- Kormányzati hozzájárulás a hitel felvételéhez.

Folyósítási feltételek a standard folyósítási feltételeken túl:

- a Felek a Szerződést és Biztosítéki Okiratokat cégszerűen, illetve cégnek nem minősülő Ügyfél esetén a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően (a Szerződés alkalmazásában a cégszerű és az egyéb jogszabályoknak megfelelő aláírás: megfelelően aláírt), kölcsönös aláírásukkal látták el és az így aláírt eredeti Szerződést és Biztosítéki Okiratokat az OTP Bank Nyrt. kézhez kapta;
- az OTP Bank Nyrt. legkésőbb a folyósítás napját (a Szerződés alkalmazásában: Folyósítás Napja) megelőző banki nap 12 óráig kézhez kapja a Szerződés 2. számú mellékletét képező LEHÍVÁSI ÉRTESÍTŐ minta alapján elkészített, az Ügyfél által megfelelően aláírt és kitöltött, visszavonhatatlan lehívási értesítő eredeti példányát (a Szerződés alkalmazásában: Lehívási Értesítő);
- a Biztosítékok igazoltan, érvényes és érvényesíthető módon az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére állnak;
- Folyósítás Napja a Rendelkezésre Tartási Időszakon belülre esik;
- Az Ügyfél kérésére (zálogkötelezett nyilatkozat) a biztosító záradékolta a biztosítási kötvényt, illetve visszaigazolta annak tudomásul vételét, hogy a biztosított vagyontárgy hitel fedezetéül szolgál. Az Ügyfél nyilatkozatban előzetesen feljogosítja a Bankot arra, hogy tájékoztatást kérjen a biztosítótól titoknak minősülő adatok vonatkozásában.
- Az Ügyfél által benyújtott számlákat az OTP Bank Nyrt. bruttó 100%-ban finanszírozza.
- Az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta a kölcsön cél szerinti felhasználását igazoló vállalkozói szerződések alapján kiállított számlát vagy számvitelről szóló törvénynek megfelelő más számviteli bizonylatot.
- A már teljesített előleg-, vagy rész-számla esetében Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta a számla pénzügyi teljesítését igazoló bizonylatot.
- Még ki nem fizetett számla esetében Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta a vállalkozói szerződés alapján a szállító nevére kiállított, az Ügyfél által a Banknál bejelentett módon aláírt visszavonhatatlan átutalási megbízást.
- A folyósításhoz benyújtott, még ki nem fizetett számla fizetési határideje nem járt le, illetve a vállalkozói szerződések alapján már kifizetett tartalmilag és formailag megfelelő számlák fogadhatók el.

Egyéb szerződésbe tartozó feltételek:

- Ügyfél köteles a hitel futamideje alatt a Fizetési Számláját az OTP Bank Nyrt.-nél vezetni. Tudomásul veszi, hogy a számlavezető-váltás súlyos szerződésszegésnek, azonnali felmondási oknak minősül, tekintettel arra, hogy az Ügyfél fizetési számlája és az azon bonyolított pénzforgalom a banki kockázatvállalás (kihelyezésről történő banki döntés) szempontjából lényeges és a banki követelés megtérülését biztosító körülmény, melynek hiányában az OTP Bank Nyrt. a szerződést nem kötötte volna meg.
- Amennyiben Ügyfél a hitel futamideje alatt számlavezető pénzintézetet vált, a hitelt köteles egyösszegben haladéktalanul visszafizetni.
- Ügyfél tudomásul veszi, hogy adatszolgáltatási kötelezettségének késedelmes teljesítése esetén az OTP Bank Nyrt. - a késedelem idejére - a hitel kamat 1%-os emelésére jogosult.
- Ügyfél vállalja, hogy a hitel futamidejének végéig az adósságot keletkeztető ügyletekből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége egyik évben sem haladja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50 %-át.
- Ügyfél kötelezettséget vállal, hogy a kölcsön fedezetéül felajánlott önkormányzati tulajdonú, forgalomképes ingatlan vagyontárgyához kapcsolódóan a kölcsön fennállása alatt forgalomképességet korlátozó intézkedést, átsorolást nem tesz.
- Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a fedezetül szolgáló Komló, belterület 2413/11/A/1-8 hrsz-ú ingatlanokra megkötött vagyonbiztosítási szerződést a hitel futamideje alatt fenntartja, a mindenkor díjfizetési kötelezettségét teljesíti, amelyet az OTP Bank Nyrt. részére a díjfizetést követő 5 napon belül igazol.

- Ügyfél tudomásul veszi és vállalja a Bank felhívása alapján az óvadéki fedezet helyettesítésének, illetve kiegészítésének a kötelezettségét, amennyiben a hitel futamideje alatt kormányzati döntéssel jelentősen (min. 25%) lecsökkenne ezen fedezet vagy megszüntetésre kerülne annak az önkormányzatnál maradó bevétel-jellege, és ezáltal a kölcsön visszafizetésének ezen közvetlen forrása /részben/teljesen megszűnne.
- Ügyfél vállalja, hogy a 1473/2022. (X.5.) Kormányhatározat alapján elkészítendő menedzsmenttervet a miniszteri biztoshoz történő benyújtással egyidejűleg a Bankhoz is benyújtja.
- Ügyfél vállalja, hogy amennyiben a hitelcélhoz kapcsolódóan utólagosan támogatásban részesül, akkor a beérkező támogatást a kölcsön törlesztésére fordítja.

Biztosítéki kör:

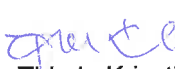
- Komló, belterület 2413/11/A/1-8. helyrajzi számokon keretbiztosítéki jelzálogjog
- KOMLÓ VÁROS ÖNKORMÁNYZAT óvadék alapítása fizetési számla mindenkori egyenlegén (fő fizetési, és helyi adóbeszedési (gépjárműadón kívüli) számláira (a számlák zárolása nélkül).

Reméljük, a fenti feltételek megfelelnek elvárásaiknak, kérjük szíves visszajelzésüket a szerződések elkészítése érdekében. Kérdés esetén állunk szíves rendelkezésükre.

Pécs, 2022. november 24.

Tisztelettel:

OTP BANK Nyrt.

 
Dél-dunántúli Régió
Pécsi Igazgatóság
35.
Tirkala Krisztina Hirschné Bösz Hella

senior vállalati vállalati elemzési tanácsadó
ügyfélkapcsolati tanácsadó