

AJÁNLAT

Készült:

ÚJHARTYÁN VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

részére



Készítette:

MBH Bank Nyrt.
1056 Budapest, Váci u. 38.

Újhartyán Város Önkormányzata**Újhartyán****Hősök tere 5-7.****2367**

Schulcz József
polgármester úr részére

Tárgy: Indikatív finanszírozási ajánlat Újhartyán Település Üzemeltető és Ország Középe Ipari Kft. által elnyert TOP-PLUSZ-1.2.1-21-PT1-2022-00051 kódszámú pályázat keretében - Újhartyán „Béla.gödör” zöldfelület rekonstrukciója – Gördör projekt megvalósítása céljából – kormányengedélytől függően – az önkormányzat részére hosszú lejáratú hitel biztosítása, amiből a Kft. részére tagi kölcsön nyújtására vagy törzstőke emelésre kerül sor, vagy a Kft. részére beruházási hitel nyújtása

Tisztelt Polgármester Úr!

Elkészítettük bankunk indikatív ajánlatát a tárgyban szereplő hosszú lejáratú kölcsönre vonatkozóan, amelyet - további szíves használatukra - jelen levelünkben küldünk Önöknek.

A MBH Bank Nyrt. az alábbiakban részletezett feltételek és kondíciók mellett kész az Önkormányzat / Vállalkozás fejlesztési terveinek megvalósításában közreműködni, amennyiben a döntési folyamat eredményeként az ügylet realizálható.

Kérjük, tekintsék 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.

Beruházási hitel / Hosszú lejáratú kölcsön konstrukció**Indikatív kondíciók és a biztosítékok:**

	Beruházási hitel
Hitel összege:	130.805.016,- Ft
Hitel típusa:	Beruházási hitel
Futamidő:	10 év
Rendelkezésre tartási időszak:	szerződéskötéstől számított max.12 hónap
Kamat mértéke:	3 havi BUBOR + 1,9% évi
Kamatperiódus:	negyedéves
Kamatfizetés esedékessége:	naptári negyedévente
Tőketörlesztés:	lineárisan (egyenlő összegű tőketörlesztés) 1, 3 vagy 6 havi gyakorisággal
Türelmi idő:	nincs
Rendelkezésre tartási jutalék:	évi 0,5 %
Folyósítási díj:	egyszeri 0,3 %
Előtörlesztési díj:	0,5% (az előtörlesztett összegre vonatkozóan)
Szerződésmódosítási díj:	1 % minimum 50.000,- Ft max 200.000,- Ft
Hitel előkészítési díj:	nem kerül felszámításra
Szerződéskötési díj:	egyszeri 0,20 %
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"> ❖ Üzletrészre alapított zálogjog- törzstőke emelés esetén ❖ Újhartyán Település Üzemeltető és Ország Középe Ipari Kft. készfizető kezessége- törzstőke emelés esetén ❖ Ingatlan fedezet ❖ Beszámítási jog az Önkormányzat és Kezes Banknál vezetett összes olyan számláján, melyet a jogszabály megenged ❖ Saját bevétel követelésen alapított zálogjog. <p>Kormányengedély által engedélyezett konstrukció függvényében ez változhat</p>
Szerződéskötési feltételek:	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Az Önkormányzat és kezes 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, kormányengedély benyújtása.
Folyósítási feltételek:	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Kormányengedély rendelkezésre állása ❖ Biztosítéki szerződések megkötése és a biztosítékok rendelkezésre állása. ❖ Elektronikus vagy papír alapú dokumentum benyújtása: Taggyűlési Határozat a törzstőke emelés elfogadásáról, Társasági szerződés törzstőke emelés miatti módosítása ügyvéd által ellenjegyezve ❖ Üzletrészre alapított zálogjog HBNY-be történő bejegyzése ❖ TOP-PLUSZ-1.2.1-21-PT1-2022-00051 kódszámú pályázat keretében elnyert támogatási előleg felhasználásának igazolása ❖ Vállalt saját erő rendelkezésre állása – erre a célra elkülönített számlán. ❖ Beruházás megkezdésének / építési napló megnyitásának igazolása
Egyéb feltételek:	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Elektronikus vagy papír alapú dokumentum benyújtása a törzstőke emelés miatt készült Társasági szerződés módosítás cégbírósági bejegyzéséről ❖ „Gödör projekt“, a projekt megvalósításához szükséges fa pavilon és a kapcsolódó költségek (tervkészítés, műszaki ellenőr díja, projektmenedzsment, nyilvánosság biztosítása kapcsán felmerülő költségek) - <u>fizikai megvalósulásának igazolása</u> („Gödör Projekt” záró elszámolásának IH részéről történő elfogadása, teljesítési jegyzőkönyvek, kollaudált számlák, nyilatkozatok, bankszámlakivonatok.) ❖ Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a Kölcsönszerződés hatálya alatt a MBH Banknál 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 MBH Bank előzetes hozzájárulása esetén nyithat más hitelintézetnél technikai számlát. ❖ További hitelfelvétel az Önkormányzat részéről csak a MBH Bank előzetes hozzájárulásával lehetséges. ❖ Negative pledge ❖ Pari passu

	❖ Cross default
Közokiratba foglalás:	Bankunk az ügylet közokiratba foglalásától eltekint, amennyiben az ügyletben Adósként Újhartyán Város Önkormányzata szerepel

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.

Köszönjük megtisztelő bizalmukat.

Budapest, 2023. szeptember 15.

Tisztelettel,

MBH Bank Nyrt.

Bognár Beáta s.k.
régiovezető

Kőbányainé Nagy Szilvia s.k.
önkormányzati referens

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