

### Előterjesztés

Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testületének  
2016. december 9-i ülésére

Tárgy: folyószámla hitelkeret igénylése 2017. évre

Tisztelt Képviselő-testület!

A Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete az 166/2014.(XII.12.) Kth. számú határozatával a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. finanszírozásában 2016. január 1-től 71.300.000,-Ft összegre folyószámla-hitelkeret igényléséről döntött. A hitelszerződés lejáratára 2016. december 31.

A hitelkeretből kölcsönt 2016. évben a mai napig csak csekély összegben vettük igénybe, de időszakosan nagyobb mértékű igénybevételére szükség lehet - mint ahogy az a korábbi években többször is előfordult -, mert a saját bevételek egy része nem havonta rendszeresen esedékes, hanem évente kétszer, illetve három alkalommal (pl. adóbevételek). A 2017. évi fejlesztések átmeneti finanszírozásához is kellhet, ugyanis tapasztalataink szerint a pályázati pénzeszközök, a fejlesztési hitelek nem mindig állnak rendelkezésre a pénzügyi teljesítések esedékességkor.

A bank bírálata alapján a hitel, illetve a hitelkeret kondíciói megegyeznek a lejáró szerződés szerintivel, a kamat: 1 havi BUBOR + 2,5 %, szerződéskötési díj: 0,5 %, rendelkezésre tartási díj: 0,6 %. A szerződések közokiratba foglalásától eltekintenek.

Javasolom, hogy átmeneti finanszírozási gondok elkerülése érdekében a határozati javaslat szerint feltételekkel igényeljük a folyószámla hitelkeretet.

#### Határozati javaslat

Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete a folyószámla hitelkeret igénylése 2017. évre tárgyú előterjesztést megtárgyalta, és az alábbi határozatot hozza:

A Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. finanszírozásában 2017. január 1-től 71.300.000,-Ft összegre folyószámla-hitelkeret igénylését határozza el.

Biztosítékként felajánlja az alábbiakat:

Első ranghelyen bejegyzett 200 millió Ft összegű egyetemleges jelzálogjog a Sárbogárd Árpád utca 819/1 hrsz-ú és a Sárbogárd József Attila utca 15/B. szám alatti 509/5 hrsz-ú továbbá a Sárbogárd, Ady Endre út 162. 2 emelet 5. ajtó (690/28/A/9 hrsz.), a Sárbogárd, Ady Endre út 162/A. 2. emelet 9. ajtó (690/28/A/13 hrsz.), a Sárbogárd, Ady Endre út 162/A. 3.

emelet 11. ajtó (690/28/A/15 hrsz.), a Sárbogárd, Ady Endre út 162. földszint 3. ajtó (690/28/A/19 hrsz.), a Sárbogárd, Ady Endre út 162/A. földszint 1. ajtó (690/28/A/1 hrsz) és a Sárbogárd Kislók Szabadság utca 8. szám (6081 hrsz.) alatti ingatlanok szolgálnak.

A biztosítékként felajánlott ingatlanok vagyonszolgáltatásából eredő követelésekre alapított zálogjog.

A képviselő-testület nyilatkozik, hogy a hitel fedezetéül felajánlott ingatlanok az önkormányzat tulajdonát képező, az önkormányzati törzsvagyontól részét nem képező, forgalomképes ingatlanok.

A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy a folyósámla hitelkeret-, és a keretjellegű ingatlan zálogszerződéseket aláírja.

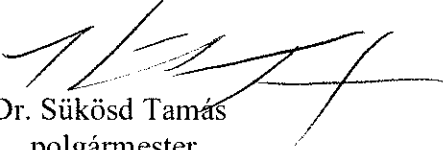
A képviselő-testület utasítja Sárbogárd Város Polgármesterét, hogy a döntésről a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-t tájékoztassa.

A képviselő-testület nyilatkozik, hogy az ügylet banki kiadásai fedezetét az önkormányzat 2015. évi és a 2016. évi költségvetéséből biztosítja.

Határidő:        kapcsolatfelvételre a bankkal: azonnal  
                     szerződések megkötésére: 2016. december 31.

Felelős:        polgármester

Sárbogárd, 2016-11-28

  
Dr. Sükösd Tamás  
polgármester



Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

1122 Budapest, Pethényi köz 10.

telefon: (+36 1) 202 3777 • fax: (+36 1) 225 4210 • e-mail: info@tbank.hu • www.takarekbank.hu

Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága. Cg. 01-10-041206 • Adószám: 10241662-4-44



## I. Ajánlat

Indikatív ajánlatunkat táblázatos formában készítettük el az Önök számára azért, hogy kondícióinkat könnyebben és gyorsabban át tudják tekinteni.

### 1. FINANSZÍROZÁS:

Hítelfelvevő/ Adós:	Sárbogárd Város Önkormányzata
A hitel összege:	71.300.000,-Ft, azaz hetvenegymillió-háromszázezer forint
A hitel célja:	Likviditás biztosítása.
A hitel típusa:	folyószámlahitel
Hitel futamideje:	1 év
Hitel devizaneme:	HUF
Kamatláb:	1 havi BUBOR
Kamatfelár	2,50%/ év
Kamatfizetési periódus:	havi
Kamatszámítás módszere	A kamatot a Takarékbank 360 napos naptári év alapján számítja.
Kamatfizetés esedékessége	Minden naptári hónap utolsó banki munkanapján. A Takarékbank a Hítelfelvevő számláját a kamat összegével a kamat esedékességének napján automatikusan megterheli. Az utolsó kamatfizetési nap a hitel lejárat napja.
A hitelkeret lejárat	2017. 12.31.
Hitel törlesztésének ütemezése:	A futamidő végén egyösszegben.
Rendelkezésre tartási jutalék:	évi 0,60%,
Szerződéskötési díj:	egyszeri 0,50%, azaz 356.500,-Ft
Folyósítási jutalék:	nem kerül felszámításra.
Hitelrendelkezésre tartási ideje	2017.12.30.
Igénybevételi lehetőség megnyílása:	Rendelkezésre tartási/ Igénybevételi feltételek teljesülését követően.
Hitelbírálati díj:	Nem kerül felszámításra.
Biztosítékok:	<ul style="list-style-type: none"><li>• Első.ranghelyen bejegyzett, több követelést biztosító jelzálogjog 200.000.000,- Ft keretösszeg erejéig, valamint elidegenítési és terhelési tilalom az alábbi ingatlanokra:<ul style="list-style-type: none"><li>- Sárbogárd, Árpád utca 819/1. hrsz.,</li><li>- Sárbogárd, József Attila utca 15/B. szám alatti, 509/5. hrsz.,</li><li>- Sárbogárd, Ady Endre út 162., 2. emelet 5. ajtó, 690/28/A/9. hrsz.,</li><li>- Sárbogárd, Ady Endre út. 162/A., 2. emelet 9. ajtó, 690/28/A/13. hrsz.,</li><li>- Sárbogárd, Ady Endre út 162/A., 3. emelet 11. ajtó,</li></ul></li></ul>



Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

1122 Budapest, Pethényi köz 10.

telefon: (+36 1) 202 2727 • fax: (+36 1) 225 4210 • e-mail: info@tbank.hu • www.takarékbank.hu

Céggjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Céglépcsője, Cg. 01-10-041206 • Adószám: 10241602-4-44



	<p><b>690/28/A/15.</b> hrsz.,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sárbogárd, Ady Endre út 162. földszint 3. ajtó, </li> </ul> <p><b>690/28/A/19.</b> hrsz.,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sárbogárd, Ady Endre út 162/A. földszint 1. ajtó, </li> </ul> <p><b>690/28/A/1.</b> hrsz.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sárbogárd Kislók Szabadság utca 8., <b>6081.</b> hrsz. alatti ingatlanokra.</li> </ul>
<b>Szerződéskötési feltételek:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Képviselőtestületi határozat benyújtása a hitelfelvételről.</li> </ul>
<b>Rendelkezésre tartási feltételek:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Folyószámlahitel-keret-szerződés és Általános Szerződési Szabályok aláírása magánokiratban;</li> <li>• Szerződéskötési díj megfizetése (0,50 %, 356.500 Ft);</li> <li>• Az Adósnak lejárt, késedelmes tartozása nem lehet a Takarékbanknál fennálló ügyletei vonatkozásában.</li> </ul>
<b>Egyéb feltételek:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Biztosítéki ingatlanok vagyontárgybiztosítására vonatkozó kötvény vagy ajánlat rendelkezésre állása, a biztosítás hitelfedezeti záradékolása (amelynek jogosultja a Takarékbank), továbbá az aktuális díjfizetést igazoló dokumentumok benyújtása.</li> <li>• A Hitelfelvevő köteles a Takarékbankot haladéktalanul értesíteni: <ul style="list-style-type: none"> <li>• helyi önkormányzatok adósságot keletkeztető kötelezettségvállalása jogszabályban előírt felső határának túllépéséről,</li> <li>• adósságrendezési eljárás megindításáról, a megindítására okot adó körülmény beálltáról vagy ilyen körülmény beálltának fenyegetéséről,</li> <li>• hitelszerződésből származó kötelezettségeinek nem teljesítésével fenyegető körülmény beálltáról.</li> </ul> </li> <li>• Az Adós a hitelszerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződés aláírását követően az olyan bírósági döntés, közigazgatási eljárás dokumentumát, mely a hitel visszafizetését kedvezőtlenül érinti, a Banknak haladéktalanul megküldi.</li> </ul>

A jelen ajánlat nem tekinthető a Takarékbank illetve bármely tagvállalata által tett, szerződéskötésre irányuló ajánlattételnek. Az ajánlatban foglalt feltételek indikatív jellegűek, az Önkormányzat által szolgáltatott információkon alapulnak, de egyben alapját képezhetik a Takarékbank döntéshozatalának.

A jelen ajánlatban nem szereplő díjak és feltételek tekintetében a jelen ajánlat kiadásának napján már alkalmazott feltételek az irányadók.

A jelen ajánlatban részletezett kedvezményes kondíciók alkalmazásának feltétele a jelen ajánlat írásbeli elfogadása. A jelen ajánlatban foglalt ügylet megvalósításának előfeltétele, hogy a Takarékbank illetékes döntéshozói a kérdéses ügyletet jóváhagyják, megtörténjen a Takarékbank részéről az ügylet jogi és pénzügyi átvilágítása, valamint a Takarékbank és az Önkormányzat a kérdéses ügylet létrehozásához szükséges szerződéseket megkötik.



Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

1122 Budapest, Petőfői út: 10.  
telefon: (+36 1) 202 3777 • fax: (+36 1) 225 4210 • e-mail: info@takarekbank.hu • www.takarekbank.hu  
Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék: Cégbírósága, Cg. 01-10-041206 • Adószám: 10241662-4-44





Egyebekben a pénzügyi szolgáltatási szerződés és annak részét képező, a Takarékbank honlapján ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)) elérhető mindenkor hatályos üzletszabályzat, továbbá Általános Szerződési Szabályok rendelkezései az irányadók.

Szeretnénk tájékoztatni, hogy fenti indikatív ajánlatunkat **2016. december 23-ig** tartjuk fenn.

Amennyiben ajánlatunkat fenti feltételekkel elfogadják, azt részünkre írásban jelezni szíveskedjenek.

Budapest, 2016. november 24.

MAGYAR  
TAKARÉKSZÖVETKEZETI  
BANK ZRT.  
40.  
  
István Péter  
osztályvezető  
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

  
Komjáthy Zsuzsa  
senior ügyfélkapcsolati menedzser  
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

A fenti ajánlatot elfogadom, és kérem a Takarékbankot az előterjesztés megkezdésére. Egyúttal aláírással igazolom, hogy a Takarékbank alábbi tartalmú Nyilatkozatát tudomásul vettem és elfogadom:

„A jelen ajánlatunk indikatív jellegű, mely nem minősül szerződéskötési ajánlatnak, a benne foglaltak nem jelentenek a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részéről kötelezettségvállalást. Az ajánlatban foglalt feltételek indikatív jellegűek, az Önkormányzat által szolgáltatott információkon alapulnak, de egyben alapját képezhetik a Takarékbank döntéshozatalának. A jelen ajánlatban foglalt ügylet megvalósításának előfeltétele, hogy a Takarékbank illetékes döntéshozói a kérdéses ügyletet jóváhagyják, megtörténjen a Takarékbank részéről az ügylet jogi és pénzügyi átvilágítása, valamint a Takarékbank és az Önkormányzat a kérdéses ügylet létrehozásához szükséges szerződéseket megkössék. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. felelősségét vagy esetleges helytállási kötelezettségét teljes körűen kizárja a jelen indikatív ajánlattal összefüggésben felmerülő bármely követelés tekintetében.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. ezen Nyilatkozatát minden a jelen indikatív ajánlatot átvevő és elfogadó személy az indikatív ajánlat átvételével és elfogadásával tudomásul vesz és elfogad.”

.....(keltezés)

.....  
Önkormányzat