

_____/2016.

Előterjesztésben közreműködött:

Rékasi Éva Számv., Vagyonnyilv.- és kezelési oszt. vez.

ELŐTERJESZTÉS**Hatvan Város Önkormányzata részére engedélyezett kölcsönszerződésének megkötéséről**

Tisztelt Képviselő-testület!

Hatvan Város Önkormányzata Képviselő-testülete 68/2016. (II. 11.) sz. határozatában felhatalmazta a fejlesztési célok között szereplő sportcsarnok építés megvalósítása érdekében 369.472 E Ft kölcsön felvételéhez szükséges Kormány engedély kérésére.

A Kormány a Magyarország stabilitásáról szóló CXCV. törvény 10. § (1) bekezdés alapján az önkormányzatok adósságot keletkeztető, valamint kezesség-, illetve garanciavállalásra vonatkozó ügyleteihez történő 2016. májusi második ütemű előzetes kormányzati hozzájárulásról szóló 1386/2016. (VII. 21.) Korm. határozatban Hatvan Város Önkormányzata részére a kölcsön felvételét engedélyezte.

A Kormány az engedélyezett ügyletek 2016. évben történő megkötéséhez az alábbi feltételekkel járult hozzá:

- az önkormányzat az engedélyezett ügyletértékek teljes összegétől eltérhet, ha ez nem okozza ezen értékek valamelyikének növekedését egyik évben sem;
- az önkormányzat egy adott év végéig legfeljebb akkora összegű adósságot keletkeztethet az ügyletből, mint amekkora az engedélyezett ügyletből az adott év végéig keletkező kumulált adósságösszeg;
- fejlesztési célú ügylet esetében az ügyletet csak az engedély szerinti fejlesztésekre lehet fordítani.

Az engedélyezett kölcsön folyósítása az önkormányzat számlavezető pénzintézete – Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. – útján történhet, melyhez szükséges a kölcsönszerződés megkötése.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést szíveskedjen megtárgyalni, véleményezni és az alábbi határozati javaslatot elfogadni.

Határozati javaslat:

Hatvan Város Önkormányzata Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.-vel kötendő (cégjegyzékszám: 01-10-041043; székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.; adószáma: 10195664-4-44) a határozat mellékletét képező Beruházási Kölcsönszerződést az 1386/2016. (VII. 21.) Korm. határozatban engedélyezett 369.472.000,- Ft kölcsön folyósítása érdekében aláírja és az ehhez szükséges nyilatkozatokat megtegye.

Határidő: 2016. augusztus 19. (szerződés aláírására)

Felelős: Hatvan város polgármestere Gazdálkodási Iroda útján

Hatvan, 2016. augusztus 9.

Horváth Richárd
polgármester

Látta:

dr. Szikszai Márta
jegyző

BERUHÁZÁSI KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

Szerződés száma: IBD-MUN-15-0083/4



A JELEN BERUHÁZÁSI KÖLCSÖNSZERZŐDÉS (a továbbiakban: a „**Szerződés**”)

- (1) **HATVAN VÁROS ÖNKORMÁNYZATA**, amelynek a Magyar Államkincstár által nyilvántartott Törzskönyvi azonosító száma (PIR): 729392, bejegyzett székhelye: 3000 Hatvan, Kossuth tér 2., adószáma: 15729394-2-10, a K&H Bank Zrt.-nél vezetett Folyószámla száma: 10403538-49575051-56561001, mint kölcsönfelvevő (a továbbiakban: az „**Ügyfél**”), és
- (2) a **K&H BANK ZRT.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041043 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószáma: 10195664-4-44, mint kölcsönnyújtó (a továbbiakban: a „**Bank**”)

(a továbbiakban Ügyfél és Bank külön-külön: a „**Fél**”, együttesen: a „**Felek**”) között jött létre, az alulírt helyen és időpontban, az alábbi feltételek szerint.

ELŐZMÉNY

Felek egybehangzóan jelentik ki, hogy közöttük 2015. október 22. napján IBD-MUN-15-0083/1 TÖBBCÉLÚ KERETSZERZŐDÉS (a továbbiakban: a „**Keretszerződés**”) jött létre, amely alapján a Bank – meghatározott feltételek szerint – legfeljebb 1.000.000.000 HUF összeghatárig különböző banki szolgáltatások igénybevételi lehetőségét biztosította az Ügyfél részére, amelynek terhére jön létre a jelen Szerződés.

1. A HITELKERET; IGÉNYBEVÉTEL; FOLYÓSÍTÁS; VISSZAFIZETÉS

1.1. A Kölcsön(ök) célja:

Hatvan Város Önkormányzata Képviselő-testülete a Magyar Kézilabda Szövetség határozatában előírt önerő mértékét, azaz összesen 369.472.000,- Ft összeget biztosít a Hatvani Kézilabda és Szabadidő Sportegyesület részére (tagi) kölcsön jogcímén, melyet a sportegyesület kizárólag a Magyar Kézilabda Szövetséghez benyújtott sportfejlesztési programja megvalósításához szükséges önerőként jogosult és köteles felhasználni.

Az Ügyfél Képviselő-testülete 3/2016. (II.11.) sz. rendeletében elfogadta Hatvan Város Önkormányzata 2016. évi költségvetését. A költségvetési rendeletben a felhalmozási kiadások között szereplő 369.472.000,- Ft a TAO pályázattal megvalósuló Kézilabda Sportcsarnok önjelölt - a beruházó Kézilabda Egyesület részére - átadott pénzeszközként történő átadásaként szerepel. Az átadott pénzeszközt az Ügyfél a jelen Szerződésből kívánja finanszírozni.

1.2. Hitelkeret

Összege: 369.472.000,- Ft, azaz Háromszázhatvankilencmillió-négyszázhetvenkettőezer Forint
Rendelkezésre Tartási Időszak: 2016. augusztus 16. napjától 2017. március 30. napjáig
Lejárat Napja: 2023. március 31.
A Hitelkeret nem feltöltődő jellegű.
Hitelkeret referenciaszáma: 192388RB06

1.3. A Hitelkeret igénybevétele

A Hitelkeretnek megfelelő összegű Kölcsönt a Bank, valamennyi Előfeltétel megvalósulását követően 3 Banki Munkanapon belül, egy összegben bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

1.4. Visszafizetés

Az Ügyfél köteles a kinnlevő Kölcsönöket a jelen pontban meghatározott Törlesztési Ütemtervben foglaltak szerint visszafizetni a Banknak.



Törlesztési Ütemterv

Első visszafizetés dátuma: 2017. március 31., összeg: 14.778.880 Ft, azaz Tizennégymillió-hétszázhetvennyolcezer-nyolcszáznyolcvan Forint.

Utolsó visszafizetés dátuma: 2023. március 31., összeg: 14.778.880 Ft, azaz Tizennégymillió-hétszázhetvennyolcezer-nyolcszáznyolcvan Forint.

A Kölcsönök visszafizetése a fent meghatározott Első visszafizetés dátumát követően naptári negyedévenként, a naptári negyedév első hónapjának az első visszafizetés dátumának megfelelő sorszámú napján, az Első visszafizetés napján meghatározott összeggel megegyező összegben esedékes.

A visszafizetés módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességkor.

2. KAMAT, DÍJAK

2.1. Kamat

Éves Kamatláb	Kamatperiódus	Kamatfizetés alapja és esedékessége
Kamatperiódusonként változó 3 havi BUBOR + 1% Kamatrés	Folyósítási időpontokhoz igazodik, hossza 3 hónap, ÁSZF szerint	A mindenkor fennálló Kölcsön tartozás összege alapján minden Kamatperiódus utolsó napján.

A Kamat megfizetésének módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességkor.

3. ELŐFELTÉTELEK

Az ÁSZF-ben meghatározott Előfeltételeken kívül, illetve azoktól eltérően a Felek az alábbi Előfeltételeket és/vagy Előfeltételi iratokat is kikötik:

- (1) A Kölcsöncélnak megfelelő fejlesztés megvalósításáról és a Kölcsönfelvételtől szóló Képviselő-testületi határozat bemutatása a Banknak.
- (2) Az adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez szükséges kormányengedély bemutatása a Banknak.

4. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Az ÁSZF-ben meghatározott rendelkezéseken kívül, illetve azoktól eltérően a Felek az alábbiakban egyeznek meg:

- (1) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a beruházás megvalósítását követő 30 naptári napon belül benyújtja a beruházás megvalósulását igazoló dokumentumokat, amely dokumentáció ingatlan beruházás esetén magában foglalja az ingatlan-nyilvántartás aktualizálásának igazolását is.
- (2) Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a Szerződés vagy az ÁSZF bármely kötelezettségvállalásait megszegi, a Kamatrés mértéke az alábbiak szerint módosul:
Kamatrés: 1,50%
A Bank a kötelezettségszegés tényéről, valamint a módosult Kamatrés mértékéről az Ügyfelet utólagosan értesíti. A módosított Kamatrés mértéke a kötelezettségszegő állapot időtartama alatt marad érvényben, azt követően a jelen Szerződés 5.5. pontjában foglaltak az irányadók.
Jelen rendelkezés az ÁSZF-ekben meghatározott egyéb jogorvoslati lehetőségeket nem érinti.
- (3) Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Szerződés hatálya alatt, a Folyószámláján (beleértve ebbe a bármely devizanemben vezetett devizaszámláját, devizaszámláit is) 100% pénzforgalmat

bonyolít (számlaforgalmi kikötés). Jelen kötelezettségvállalás teljesítését a Bank utólag, a rendelkezésére álló adatok alapján értékeli.

5. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- (1) A Felek ezennel kifejezetten megállapodnak, hogy a Bank jogosult a Hitelkeret Ügyfél által igénybe nem vett részét bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondani (a jelen pontban a továbbiakban: a „**Felmondás**”). A Felmondás alapján a Hitelkeret rendelkezésre tartása megszűnik, annak terhére a Bank (i) további Kölcsönt nem folyósít, illetve (ii) egyéb hitelműveletet nem végez. A Felmondás következtében az Ügyfél vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károk tekintetében a Bank felelősséget nem vállal. A Felek megerősítik, hogy a Bank Felmondással kapcsolatos jogosultságát (i) a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabály alapján, annak megfelelően határozták meg, továbbá, hogy (ii) azt annak figyelembe vételével kötötték ki, hogy ellentételezésként a Bank eltekint a Hitelkeret rendelkezésre tartásáért, mint szolgáltatásért fizetendő jutalék, mint ellenszolgáltatás Ügyfél általi megfizetésétől.
- (2) Jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezik a Bank Vállalati Aktív Banki Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei, Üzletszabályzata, illetve a mindenkor hatályos Hirdetmény (a továbbiakban együttesen: az „**ÁSZF**”), valamint a TÖBBCÉLÚ KERETSZERZŐDÉS. Az ÁSZF-ben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek írásban kifejezetten ettől eltérően nem állapodnak meg.

Felek rögzítik, hogy ahol a Bank Vállalati Aktív Banki Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei hitelszerződést, hitelt, vagy a hitel szót is tartalmazó összetett szavakat említenek, ott jelen szerződés alkalmazásában kölcsönt kell érteni.

- (3) Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az ÁSZF valamennyi rendelkezését, továbbá igazolja, hogy a Bank megvitatta vele a szokásos piaci gyakorlattól eltérő, újszerű, vagy a Bank felelősségét egyoldalúan meghatározó rendelkezéseket, és ezeket tudomásul vette, illetve elfogadja. Az Ügyfél továbbá kifejezetten megerősíti és elfogadja az Üzletszabályzat „Adatvédelem és adatkezelés, információnyújtás” című fejezetében foglalt rendelkezéseket, továbbá ezennel megadja a Bank részére az ott meghatározott felhatalmazásokat.

Jelen Szerződést a Felek a közös elolvasást és értelmezést követően, annak tartalmát és jogi következményeit megértve, mint a tényekkel és akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyásuk jeléül, cégszerűen írták alá.

Kelt: Hatvan, 2016. augusztus 15.

ALÁÍRÁSOK

az Ügyfél:

HATVAN VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Aláírás:
Név:

Aláírás:
Név:

a Bank:

K&H BANK ZRT.

Aláírás:
Név:

Aláírás:
Név:

Mellékletek:

1. ELŐTÖRLESZTÉSI ÉRTESÍTŐ

2. MELLÉKLET

ELŐTÖRLESZTÉSI ÉRTESÍTŐ

Címzett: K&H Bank Zrt.

Küldi: Hatvan Város Önkormányzata

Tárgy: **HATVAN VÁROS ÖNKORMÁNYZATA – 369.472.000,- Ft összegű, 2016. augusztus 15. napján kelt Beruházási Kölcsönszerződés, Hitelkeret referenciaszáma: 192388RB06**

Hivatkozunk az általunk, mint Ügyfél, és az Önök, mint Bank között létrejött fent megjelölt Szerződésre. A Szerződésben meghatározott fogalmak a jelen értesítésben ugyanazt jelentik.

1. Értesítjük Önöket, hogy az alábbiak szerint előtörlesztést kívánunk teljesíteni:

Összeg (számmal):		Előtörlesztés devizaneme:	HUF
Összeg (betűvel):			
Előtörlesztés napja:			
Terhelendő számla száma:			

2. Tudomásul vesszük, hogy

- (1) a Kölcsöntartozás(ok) részösszegű előtörlesztése esetén az előtörlesztéssel egyidejűleg az előtörlesztéssel összefüggésben felszámított díjak és jutalékok megfizetése is esedékessé válik. Az előtörlesztett Kölcsöntartozások után az előtörlesztés értéknapjáig felszámításra kerülő kamat megfizetése a Szerződésben rögzített kamatfizetési esedékességi napon válik esedékessé,
- (2) a Kölcsöntartozás(ok) teljes összegű (maradéktalan) előtörlesztése esetén az előtörlesztéssel egyidejűleg az előtörlesztés értéknapjáig felszámításra kerülő kamat és az előtörlesztéssel összefüggésben felszámított díjak és jutalékok megfizetési is esedékessé válik.

3. Tudomásul vesszük, hogy a jelen Előtörlesztési Értesítő átadása visszavonhatatlan kötelezettségvállalásunkat jelenti a fentiek szerinti előtörlesztés és kamatfizetés teljesítésére.

Kelt:

Tisztelettel:

Hatvan Város Önkormányzata képviselőjében:

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Banki befogadás dátuma:

Előtörlesztendő kölcsön banki azonosítója:

Aláírás rendben igazolása:

Kapcsolódó díjak: