

**S17.****TÖRÖKSZENTMIKLÓS VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL****SÜRGŐSSÉGI ELŐTERJESZTÉS****A Képviselő-testület 2020. január 30-i rendes nyilvános ülésére**

Előterjesztő megnevezése:	Markót Imre polgármester
Iktatószám:	TM/304-26/2020.
Tárgy:	Fejlesztési célú hitel keretszerződés módosítása
Előterjesztés jellege:	Rendelet-tervezet, <u>Határozat-tervezet</u> , Tájékoztató, Beszámoló
Döntéshozatal módja:	Egyszerű többség
Melléklet:	1 db határozat tervezet
Készítette:	Halászné Olcsák Andrea osztályvezető
Véleményezésre megküldve:	a Képviselő-testület Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottsága részére
Törvényességi véleményezésre bemutatva:	2020. január 27.

Tisztelt Képviselő-testület!

Törökszentmiklós Városi Önkormányzat (továbbiakban Önkormányzat) 2018 évi döntésével Közvilágítás korszerűsítés LED-es technológiával lebonyolításának finanszírozhatósága érdekében 400.000.000 Ft fejlesztési célú hitel keretszerződést kötött a Kormány felhatalmazása alapján.

A hitelügyletre vonatkozó adatok:

Hitel összege: 400.000.000 Ft, amely összeget 2020. 03. 16-ig rendelkezésre tart a CIB Bank Zrt. A hitel 16 éves futamidővel, szerződés megkötésétől számított 1. évre biztosított türelmi idő leteltét követően az Önkormányzatnak a lehívott hitel törlesztését egyenlő tökerészletekben kell teljesíteni naptári negyedévenként, első alkalommal 2020. 03. 31-én.

257/2019 (XI.28) K.t. határozat alapján az Önkormányzat kezdeményezte, hogy a 2. számú módosításban kezdeményezze a rendelkezési határidő 2020.11.30-ra történő hosszabbítását, ennek megfelelően a törlesztés ütemezésének módosítását 2020-ra.

A CIB Bank Zrt-vel felvettük a kapcsolatot, kezdeményeztük a szerződés módosítást. Az engedélyezési folyamat során az alábbi tájékoztatást kaptuk:

„Hivatkozva Törökszentmiklós Városi Önkormányzat G1A-079985. sz. beruházási hitele rendelkezésre tartásának újbóli hosszabbítási kérelmére, az alábbiakról tájékoztatjuk:

2018-ban az akkori piaci viszonyoknak megfelelő feltételekkel szerződött a CIB Bank Zrt. Törökszentmiklós Városi Önkormányzattal, figyelembe véve azt szempontot is, hogy az Önkormányzat 2019-ben a hitelt lehívja. Időközben az Önkormányzat kérte a hitel rendelkezésre tartása hosszabbítását, mely alapján az 2020.03.16-ig került meghosszabbításra.

Tekintettel arra, hogy a szerződéskötés óta eltelt időszak alatt a pénzpiaci viszonyok megváltoztak, Bankunknak csak abban esetben áll módjában a beruházási hitelt folyósítani, azaz a rendelkezésre tartási időszakot újbóli kérésüknek megfelelően 2020.11.30-ig meghosszabbítani, ha a kamat mértékét – kis mértékben – 20 bp-tal megemeljük 3 havi BUBOR + 1,25%-ról 3 havi BUBOR + 1,45%-ra.”

A fentiek alapján szükséges a CIB Bankkal, 2018. december 28-án kötött hitelkeret szerződés módosítása; a korábbi (1. számú melléklet: 257/2019 (XI.28) K.t.) határozat módosítása is szükséges.

Kérem a fenti előterjesztés és a mellékelt határozati javaslat megvitatását és elfogadását!

Törökszentmiklós, 2020. január 27.



Markó Imre
polgármester

____/ 2020. (____) K. t.

Határozat:

a Törökszentmiklós Városi Önkormányzat CIB Bank Zrt-vel kötött fejlesztési célú hitel keretszerződésének módosításáról

1. A Képviselő-testület hozzájárul, hogy Törökszentmiklós Városi Önkormányzata által (közvilágítás korszerűsítése LED-es technológiával fejlesztési célra) megkötött 400 millió Ft összegű hitel keretszerződés az alábbiak szerint módosuljon:
 - a rendelkezési határidő módosuljon (meghosszabbításra kerüljön) 2020. november 30-ra,
 - a visszafizetés ütemezésénél a kezdő időpont 2020. december 31-re módosuljon, úgy, hogy ekkor egy összegben 4 negyedévi törlesztő összeg kerül kifizetésre,
 - az évi kamat felár maximum 1,45%-ra módosulhatA szerződés egyéb pontjai változatlanul hatályosak.
2. A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert, hogy a CIB Bank Zrt-nél kezdeményezze a szerződésmódosítást.
3. A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert, hogy a hitel keretszerződés módosítására irányuló szerződést a CIB Bank Zrt.-vel megkösse és a szükséges jognyilatkozatokat tegye meg.
4. Jelen határozat hatályba lépésével a 257/2019 (XI.28) K.t. határozat hatályát veszti.

Határidő: azonnal

Felelős: Polgármester

Erről értesül:

1. Markót Imre polgármester
2. Dr. Magyar Attila jegyző
3. Közpénzügyi Osztály
4. Polgármesteri Kabinet
5. Műszaki Osztály
6. Irattár

HITELKERET SZERZŐDÉS
1. SZÁMÚ MÓDOSÍTÁS
(TOVÁBBIKBAN: SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁS)

Amely létrejött egyrészről a

CIB Bank Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4-14.; nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószám: 10136915-4-44, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. tőzsdei kereskedője, tevékenységi engedély száma: 957/1997/F; III/41.044-10/2002) mint hitelező (a továbbiakban: **Bank**), másrészről

Önkormányzat neve:	Törökszentmiklós Városi Önkormányzat
Cím:	5200 Törökszentmiklós, Kossuth Lajos utca 135.
Törzsszám:	732769
Számlavezető banknál vezetett bankszámlaszáma:	10700309-24851305-51100005 (a továbbiakban: Fizetési Számla)

mint Önkormányzat (a továbbiakban: **Önkormányzat**)

mint Szerződő Felek között az alulírott napon és helyen az alábbi feltételekkel a közöttük 2018. december 28-án létrejött, majd 2019. február 06. napján 54020/Ü/69/2019/6. ügyszámon közjegyzői okiratba foglalt Hitelkeret Szerződés (továbbiakban: **Szerződés**) 1. számú módosításaként.

I.

A Szerződő Felek megállapodnak, hogy a Szerződés I. Különös rész 2. A Hitelkeret összege és rendelkezésre tartása pontját az alábbiak szerint módosítják:

„2. A Hitelkeret összege és rendelkezésre tartása:

A hitelkeret összege 400.000.000 Ft, azaz Négyszázmillió forint, amelyet a Bank a jelen szerződés hatálybalépésének napjától tart az Önkormányzat rendelkezésére **2020.03.16-ig.**”

II.

Jelen Szerződésmódosítás aláírásával az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy jelen Szerződésmódosítás hatálybalépésétől számított 30 napon belül a Bank számára átadja a jelen Szerződésmódosítás közjegyzői okiratba (egyoldalú tartozáselismerő nyilatkozatba) foglalt példányát. A Szerződő Felek megállapodnak, hogy az Önkormányzat ezen kötelezettségének megszegése a Szerződés II./4. pontja szerinti felmondási eseménynek minősül, és a Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani. Jelen Szerződésmódosítás a Szerződő Felek általi cégszerű aláírással lép hatályba.

A Szerződés jelen Szerződésmódosítás által nem érintett pontjai változatlan tartalommal érvényben és hatályban maradnak. Jelen Szerződésmódosítást a Szerződő Felek elolvasták, megértették és mint akaratukkal mindenben megegyezőt, felhatalmazott képviselőik által, jóváhagyólag írták alá. Jelen Szerződésmódosítás 1, azaz egy darab számozott oldalt tartalmaz, amelyek egymás elválaszthatatlan részét képezik és csak együttesen érvényesek.

Budapest, 2019. október 1.

.....
Törökszentmiklós Városi Önkormányzat
Markót Imre Dr. Libor Imre
polgármester jegyző

.....
CIB Bank Zrt.
Zemán István dr. Bányainé Mihályi Zsuzsanna
igazgató senior kapcsolattartó



HITELKERET SZERZŐDÉS

Amely létrejött egyrészről a

CIB Bank Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4-14.; nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószám: 10136915-4-44, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. tőzsdei kereskedője, tevékenységi engedély száma: 957/1997/F; III/41.044-10/2002) mint hitelező (a továbbiakban: **Bank**), másrészről

Önkormányzat neve:	Törökszentmiklós Városi Önkormányzat
Cím:	5200 Törökszentmiklós, Kossuth Lajos utca 135.
Törzsszám:	732769
Számlavezető banknál vezetett bankszámlaszáma	10700309-24851305-51100005 (a továbbiakban: Fizetési Számla)

mint Önkormányzat (a továbbiakban: **Önkormányzat**)

mint Szerződő Felek között az alulírott napon és helyen az alábbi feltételekkel:

I. KÜLÖNÖS RÉSZ

1. A Hitelkeret célja

Az Önkormányzat Közvilágítás korszerűsítésének finanszírozása az alábbiak szerint:

2. A Hitelkeret összege és rendelkezésre tartása:

A hitelkeret összege **400.000.000 Ft**, azaz **Négyszázmillió forint**, amelyet a Bank a jelen szerződés hatálybalépésének napjától tart az Önkormányzat rendelkezésére 2019.12.31-ig.

3. Folyósítás

3.1. Folyósítás időpontja

A rendelkezésre tartási időtartam alatt a Bank az Önkormányzat jelen szerződés 1. sz. mellékletében meghatározott formájú és tartalmú írásos kérelmének kézhezvételét (a továbbiakban: **Lehívó Levél**) követő 5. banki naptól folyósítja a kölcsönöket, feltéve, hogy:

- az Önkormányzat teljesíti a I. Különös rész 3.3. pontban meghatározott folyósítási feltételeket;
- mind a lehívási kérelem benyújtásának időpontja, mind az abban megjelölt folyósítás kért időpontja (amely nem lehet kevesebb, mint 5 banki nap a benyújtáshoz képest) a fent megjelölt rendelkezésre tartási időszakon belülre esik;
- a Lehívó Levélben megjelölt, lehívni kívánt összeg minimum 6.000.000,- Ft. azaz Hatmillió forint, kivéve a legutolsó Lehívó Levélben megjelölt összeget.

3.2. Folyósítás módja

A Bank a kölcsön/kölcsönök összegét az Önkormányzat Fizetési Számláján jóváírja.

3.3. Folyósítási feltételek:

A hitelkeret bizonyíthatóan a beruházás/felújítás megvalósításával kapcsolatban kiállított, a (később definiált) Műszaki ellenőr által igazolt bruttó összegű számlák kiegyenlítésére használható fel.

Első folyósítás feltételei:

- az I. Különös rész 9. pontja szerinti biztosítékok rendelkezésre állása;

- Saját erő elköltésének igazolása (Kifizetett számla (részszámla) benyújtása) (min. 9,09 % a 2. sz. melléklet szerint)
- Ha a Műszaki Ellenőr vagy a műszaki teljesítésigazolásra felhatalmazott személy (továbbiakban: Műszaki Ellenőr) nem az Önkormányzat alkalmazottja: Az Önkormányzat által kijelölt műszaki ellenőrrel (a továbbiakban: **Műszaki Ellenőr**) a projektre megkötött szerződés és a Műszaki Ellenőr aláírási címpéldánya.
- Ha a Műszaki Ellenőr az Önkormányzat alkalmazottja: Az Önkormányzat cégszerű (Bankban bejelentett cégképviselési módon történő aláírásával aláírt) nyilatkozata az adott projektre alkalmazott műszaki ellenőr (a továbbiakban: **Műszaki Ellenőr**) személyéről, mely tartalmazza a Műszaki Ellenőr aláírásmintáját is.
- Kivitelezői szerződés benyújtása;
- Teljes beruházási költségvetés (kivitelezési és kapcsolódó költségekről) és a tervezett forrásösszetétel benyújtása (2.sz. melléklet).

Valamennyi folyósítás feltételei:

- A hitelkeret bruttó összegű számlák kiegyenlítésére használható fel.
- A Műszaki Ellenőr és az Önkormányzat Bankban bejelentett módon történő aláírásával és a Műszaki Ellenőr teljesítés-igazolásával ellátott számla benyújtása (Lehívó Levélhez való csatolása).
- Jelen szerződés 1. sz. mellékletében meghatározott formájú és tartalmú írásos kérelem (Lehívó Levél) benyújtása.
- A beruházáshoz tartozó, már kifizetett számlákról kimutatás benyújtása (3. sz. melléklet Számlakimutatás)

Előlegszámla esetében az Önkormányzat felelőssége, hogy a végszámlából az előlegszámla összege levonásra kerüljön. (Ebben az esetben a Műszaki Ellenőr a számla adott projekthez tartozását igazolja).

3.4. A garanciális visszatartás kezelése a folyósítás során

A számlán feltüntetett garanciális visszatartás összege nem hívható le a hitelből. A garanciára visszatartott összeg az Önkormányzat Bank számára elfogadható módon aláírt erre vonatkozó nyilatkozata és a garanciális visszatartás felszabadítható összegére vonatkozó számlaösszesítés alapján hívható le.

4. Kamat:

4.1. Kamatperiódus:

A kölcsön/kölcsönök futamidején belül a Bank naptári negyedéves kamatperiódusokra (a továbbiakban: kamatperiódus) rögzíti a kamatlábat. Az első kamatperiódus az első kölcsönfolyósítás napjával kezdődik, az ezt követő kamatperiódusok pedig a megelőző kamatperiódus utolsó napján kezdődnek.

Minden kamatperiódus az adott naptári negyedév utolsó banki napján végződik, azzal, hogy az utolsó kamatperiódus a végső lejárat napon, illetve felmondás esetén a jelen szerződés megszűnésének napján végződik.

4.2. Kamat mértéke

A Bank a kölcsön összege után az egyes kamatperiódusok kezdő napját megelőző 2. (második) banki napon jegyzett 3 hónapos BUBOR-hoz - mint kamatbázishoz - évi 1,25 % kamatfelárat (kamatbázis és kamatfelár a továbbiakban együttesen: **ügyleti kamat**) számít fel.

4.3. Értesítés ügyleti kamatfizetésről:

A Bank írásban értesíti az Önkormányzatot az ügyleti kamat jelen Szerződés I. Különös rész 4.2. pontjában rögzítettek szerinti megváltozásáról. A Bank kizárólag a kamatbázisok változásából adódóan jogosult negyedévente az ügyleti kamatot megváltoztatni. A kamatfizetés esedékessége előtt 10 (tíz) nappal a Bank értesíti az Önkormányzatot a kamat megfizetésének esedékes összegéről és az esedékesség időpontjáról.

4.4. Ügyleti kamat megfizetésének esedékessége:

Az ügyleti kamat megfizetése a kamatperiódus (napári negyedév) utolsó banki napján esedékes, az utolsó kamatfizetés a kölcsön(ök) végső lejáratkor esedékes. A kamat megfizetéséhez szükséges fedezetnek az esedékesség napjára történő rendelkezésre állásáról az Önkormányzat köteles gondoskodni.

4.5. Az ügyleti kamat megfizetésének módja

Az ügyleti kamat megfizetése oly módon történik, hogy az esedékes ügyleti kamat összegével az ügyleti kamat esedékességének napján Bank megterheli az Önkormányzat Fizetési Számláját, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul. Amennyiben a Fizetési Számlán esedékességkor nem áll rendelkezésre az ügyleti kamat megfizetéséhez szükséges összeg, a Bank jogosult az Önkormányzat bármely számláját megterhelni (kivéve az Önkormányzat rendelkezése alól kikerült számlákat).

5. A Hitel terhére folyósított kölcsönök végső lejáratának időpontja: 2033. év június hó 30. nap**6. A Hitel terhére lehívott egyes kölcsön(ök) visszafizetése:****6.1.1. A visszafizetés ütemezése**

A kölcsön(ök) összegét az Önkormányzat 2020.03.31. napjától kezdődően (ezt a napot is beleértve) az első 53 törlesztő részlet esetében **naptári negyedévente** 7.408.000 Ft, azaz Hétmillió-négyszáznyolcezer forint összegű tőketörlesztő részletekben, az utolsó azaz az 54. törlesztő részlet esetében pedig a kölcsön(ök) végső lejáratának napján 7.376.000 Ft, azaz Hétmillió-háromszázhetvenhatezer forint összegben köteles visszafizetni.

6.1.2. Amennyiben a rendelkezésre tartási időszak alatt nem kerül a teljes hitelkeret lehívásra, a különbözettel az utolsó tőketörlesztő részlete(ek) összege csökken.

Hasonlóan az utolsó tőketörlesztő részletben kerül kiegyenlítésre a kerekítésből adódó különbözet is.

6.1.3. Az első 53 törlesztő részlet esedékességének napja a naptári negyedév utolsó banki napja. Az utolsó, 54. törlesztő részlet esedékességének napja a kölcsönök végső lejáratának napja.

6.2. A visszafizetés módja

A kölcsön(ök) visszafizetése oly módon történik, hogy a tőketörlesztés esedékességének napján a Bank megterheli a tőketörlesztés összegével az Önkormányzat Fizetési Számláját, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul. Amennyiben a Fizetési Számlán esedékességkor nem áll rendelkezésre a tőketörlesztés megfizetéséhez szükséges összeg, a Bank jogosult az Önkormányzat bármely számláját megterhelni (kivéve az önkormányzat rendelkezése alól kikerült számlákat).

6.3 Az Önkormányzat fizetési kötelezettségének teljesítési időpontja

Az Önkormányzat tudomásul veszi, hogy a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeit abban az időpontban teljesíti, amikor a teljesítés összege a teljesítés helyeként megjelölt bankszámlán jóváírásra kerül.

7. Díjak, jutalékok

7.1. Rendelkezésre tartási díj a Hitelkeret fel nem használt részének évi 0,25 %-a a rendelkezésre tartási időszakra számítva. Az ellenérték esedékessége a rendelkezésre tartási periódus minden naptári negyedévének utolsó banki napján.

7.2. Késedelmi kamat

Amennyiben az Önkormányzat a jelen szerződés alapján felmerülő fizetési kötelezettségének annak esedékességekor nem, vagy nem maradéktalanul tesz eleget, úgy a késedelem időtartamára a Bank a meg nem fizetett összegre az esedékesség napján érvényes **Ügyleti kamat + 6 %** mértékű éves késedelmi kamatláb alapján számított késedelmi kamatot számít fel.

7.3. Díjak, jutalékok megfizetésének módja

Díjak, jutalékok megfizetése oly módon történik, hogy az esedékesség napján a Bank megterheli a díjak, jutalékok összegével az Önkormányzat Fizetési Számláját, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul. Amennyiben a Fizetési Számlán esedékességkor nem áll rendelkezésre a díjak, jutalékok megfizetéséhez szükséges összeg, a Bank jogosult

az Önkormányzat bármely számláját megterhelni (kivéve az önkormányzat rendelkezése alól kikerült számlákat).

8. Hatálybalépési feltételek

Jelen szerződés azt követő napon lép hatályba, hogy az Önkormányzat az alábbi eredeti dokumentumokat (amennyiben az egyes dokumentumok megjelölése mellett ezzel ellentétes megjegyzés nem szerepel) a Bankhoz benyújtotta oly módon, hogy azok mind tartalmilag, mind formailag a Bank számára elfogadhatóak legyenek:

- Kormány hozzájárulása a hitelfelvételhez;
- 30 napnál nem régebbi NAV igazolás arról, hogy az Önkormányzatnak nincs tartozása, és nem kapott halasztást tartozás megfizetésére, illetve amennyiben az Önkormányzatnak a NAV felé korábban lejárt, de már átutemezett tartozása van, az erről szóló határozat;
- Az Önkormányzat képviselőjében aláírók aláírási jogosultságának igazolása (aláírási címpéldány);
- Képviselő testületi határozat a hitelfelvételről;
- Önkormányzat nyilatkozata arról, hogy az adott szolgáltatás igénybevétele, beszerzés kapcsán nem jogosult ÁFA levonásra.

Az Önkormányzat az alábbi módokon igazolhatja, hogy nincs adó- és vámtartozása: azon tény, hogy az Önkormányzat szerepel a Nemzeti Adó- és Vámhivatal honlapján elérhető a köztartozás-mentességi adatbázisban.

9. Biztosítékok

9.1. Az Önkormányzat ezennel visszavonhatatlanul biztosítja a Bank számára azt a jogot, hogy a Bank a Hitelkeret szerződésből eredő, esedékessé vált és meg nem fizetett követeléseit – az Általános Vállalati Üzletszabályzatban foglaltakon túlmenően – az Önkormányzatnak a Banknál vezetett Fizetési Számlájáról és valamennyi, jogszabály szerint terhelhető alszámlájáról (kivéve az Önkormányzat rendelkezése alól kikerült számlákat) beszámítás útján kielégítse, így a Bank e célból a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 62. § (3) bekezdésében a jogszabályban előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően a bankszámláit megterhelje, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.

10. Fedezet

A hitel fedezetét képezik az Önkormányzat költségvetési bevételei, ide nem értve az Önkormányzat azon bevételeit, melyek a vonatkozó jogszabály alapján hitel fedezetül nem szolgálhatnak.

II. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Önkéntes tőke előtörlesztés

1.1. A Bank tőke előtörlesztést az előtörlesztés napját **5 banki nappal megelőző előzetes írásbeli értesítés** mellett fogad el. Az előtörlesztési kívánt tőkeösszeget az Önkormányzat a jelen szerződés Különös részének 6.2. pontjában meghatározott bankszámlán a tőke előtörlesztés napját megelőző **3 banki nappal** korábban köteles elhelyezni. Önkormányzat általi önkéntes tőke előtörlesztésre kizárólag a jelen szerződés Különös részének 4.4. pontjában meghatározott kamatfizetés esedékességekor kerülhet sor. Ez esetben a tőke előtörlesztés költség, jutalék és díjmentes.

1.2. A Bank az előtörlesztéssel az utolsó tőketörlesztő részletet/részleteket csökkenti. Tőke előtörlesztés esetén a tőketörlesztés és a szerződés szerinti lejárat közötti időre az Önkormányzatnak kamatfizetési kötelezettsége nincs. Az Önkormányzat által előtörlesztett tőkeösszegek ismételtlen nem vehetők igénybe.

2. Kötelező tőke előtörlesztés

Amennyiben az Önkormányzat Fizetési számlája vezetését Banknál megszünteti, Önkormányzat köteles jelen hitelkeret szerződés szerint még fennálló tőkét a felmerült kamatokkal (ügyleti kamat és késedelmi kamat) és egyéb járulékaival együtt azonnal előtörlesztetni.

A kötelező előtörlesztés esedékessége: Fizetési számla megszüntetésének napja.

3. Biztosítékokra vonatkozó általános rendelkezések

2.1. Az Önkormányzat köteles biztosítani, hogy a jelen szerződésben foglalt kötelezettségei legalább azonosan rangsorolódjanak minden egyéb, jelenlegi és jövőbeli éven belüli illetve éven túli kölcsönre (kölcsönökre) vonatkozó kötelezettségével, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek a jogszabályok alapján elsőbbséget élveznek.

2.2. Az Önkormányzat a Bank előzetes hozzájárulása nélkül nem alapíthat terhet más javára a jelen szerződés aláírásának időpontjában meglévő vagy jövőbeli eszközein vagy bevételein, illetve nem adhat más számára olyan jogot, amelynek alapján a harmadik személy a Bankot megelőzően elégítheti ki követelését mindaddig, amíg a jelen szerződés alapján a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségének maradéktalanul eleget nem tett.

4. A szerződés megszűnése:

A jelen szerződés akkor szűnik meg, ha az Önkormányzat a Bankkal szemben fennálló, jelen szerződésből származó valamennyi fizetési kötelezettségének eleget tett, vagy ha a jelen szerződést a Szerződő Felek bármelyike felmondja és a felmondási idő – ha van ilyen – eltelt.

Jelen szerződést az Önkormányzat bármely banki nappal felmondhatja, amennyiben legkésőbb a felmondás napjára jelen szerződés alapján őt terhelő, a Bank felé fennálló valamennyi fizetési kötelezettségének eleget tett, az előtörlesztés szabályainak figyelembevételével.

A Bank felmondási esemény bekövetkezése esetén jogosult

- (a) az Önkormányzatnak küldött írásbeli értesítéssel a hitelkeretet részben vagy egészben törölni (azaz a jelen Hitelkeret szerződést a hitelkeret rendelkezésre tartása tekintetében azonnali hatállyal felmondani); és/vagy
- (b) az Önkormányzatnak küldött írásbeli értesítéssel úgy rendelkezni, hogy a kölcsönök egésze vagy azok egy része a felmerült kamatokkal és egyéb járulékaival együtt azonnal esedékessé és fizetendővé vált (azaz a jelen Hitelszerződést a folyósított kölcsönök tekintetében azonnali hatállyal felmondani); és/vagy
- (c) az Önkormányzatnak bármely, a Banknál vezetett számláján fennálló pozitív egyenlegét a Bank részére a jelen szerződés szerint fizetendő esedékes összegek törlesztésére fordítani, és ebből a célból a számlát megterhelni (ideértve a Banknál elhelyezett betét felmondását is); és/vagy
- (d) az arra vonatkozó szerződések rendelkezései szerint bármely biztosítékot és akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló egyéb jogot érvényesíteni.

Felmondási eseménynek minősül, ha

- Önkormányzat a jelen Hitelszerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerű teljesíti;
- az Önkormányzat a jelen szerződésből eredő bármely, a fizetési kötelezettségen kívüli egyéb kötelezettségét nem vagy nem szerződésszerűen teljesíti és azt a Bank írásbeli felhívásában megadott legalább 8 munkanapos határidőn belül sem pótolja;
- Ha a kölcsönt nem a hitelcélként megjelölt beruházás (fejlesztés) megvalósítására használták fel
- Ha a kölcsön célja nem valósult meg, illetve a jelen szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen;
- az Önkormányzat a Bankkal szembeni értesítési, tájékoztatási kötelezettségét – különösen a hitelcélnak megfelelő felhasználás igazolására előírt 3. sz. melléklet szerinti számlakimutatás megküldésére vonatkozó kötelezettségét megszegte;
- Az Önkormányzat által a szerződésben vagy azzal kapcsolatosan küldött bármely más dokumentumban megtett nyilatkozat, kijelentés vagy állítás bármilyen vonatkozásban valótlan vagy félrevezető akkor, amikor az megtettnek tekintendő;
- az Önkormányzat adósságrendezési eljárást kezdeményez önmaga ellen, vagy jogerős bírósági határozat születik az Önkormányzat ellen adósságrendezési eljárás indításáról;
- az Önkormányzat bármely vagyontárgyára 10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint összeget meghaladó tartozás érvényesítésére végrehajtást vezetnek, illetőleg azt lefoglalják, és ez a körülmény 14 napon keresztül fennáll;
- az Önkormányzat bármely hitelezőjével szemben fennálló bármely hitel, vagy hiteljellegű szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségét esedékességkor nem teljesíti, vagy ilyen követelés az eredeti

lejárat előtt esedékessé és fizetendővé válik, vagy az Önkormányzattal szembeni hitelezői kötelezettségeket bármely hitelező törli vagy felfüggeszti;

- az Önkormányzatnak lejárt esedékességű, 60 napot meghaladó, adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása van, kivéve ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett;
- az Önkormányzat nem felel meg a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló törvényben meghatározott hitelfelvételi korlátnak. (2011. évi CXCV. törvény 10. paragrafusa).
- az Önkormányzat nem teljesíti valamely jogerős bírósági ítéletben vagy végzésben meghatározott kötelezettségét.
- Az Önkormányzat pénzügyi helyzetének súlyos megromlása esetén azaz, (többek között) ha:
 - adósságrendezési eljárás indul az Önkormányzat ellen
 - a 30 napon túl lejárt szállítói állomány meghaladja a teljes szállítói állomány 50 %-át

5. Az Önkormányzat kötelezettségvállalása

a.) Az Önkormányzat az egyes projektek megvalósulását a kivitelezői szerződésekben előírt határidőt követő 6 hónapon belül a Műszaki ellenőr teljesítésigazolásával és az Átadás-átvételi jegyzőkönyv Bankhoz történő benyújtásával köteles igazolni.

b.) Önkormányzat köteles felhívásra adatot szolgáltatni a beruházással/projekttel kapcsolatban az arra feljogosított szervek illetőleg személyek részére.

c.) Az Önkormányzat tudomásul veszi, hogy a Banknak indokolt esetben jogában áll az általa szükségesnek tartott mértékben bármikor, az Önkormányzat gazdasági tevékenységének zavarása nélkül Önkormányzat vagyoni, gazdasági, jogi helyzetét, gazdálkodását, Önkormányzat jelen Hitelkeret-szerződésben vállalt kötelezettségeinek teljesítését, nyilatkozatainak valóságát, a kölcsön/kölcsönök felhasználását, az I.1. pontban meghatározott beruházás megvalósítását ellenőrizni, különösen a jelen Hitelkeret-szerződésben meghatározott hitelcél megvalósulása érdekében.

d.) Az Önkormányzat a jelen szerződés alapján vállalt kötelezettségeinek teljesítését érintő minden lényeges eseményről illetve körülményről köteles tájékoztatni a Bankot, így különösen felmondási esemény vagy esetleges felmondási esemény bekövetkezéséről. Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Kölcsönszerződés hatálya alatt a Bankot tájékoztatja az alábbi tények és események vonatkozásában:

- Az Önkormányzatot érintő adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó döntés meghozatala (még a bírósági beadás előtt),
- adósságrendezési eljárás - valamely hitelező általi – kezdeményezéséről való tudomásszerzés,
- bármilyen bírósági, vagy hatósági kötelezés (függetlenül attól, hogy jogerős-e), amely Önkormányzat 1.000.000,- Ft. azaz egymillió forint összeget meghaladó fizetési kötelezettségét írja elő,
- Az Önkormányzattal szemben folyamatba tett végrehajtási eljárás,
- az Önkormányzat bármely tevékenységi körével kapcsolatos hatósági tiltás, hátrányos korlátozás vagy intézkedés,
- Önkormányzatnak más hitelintézettel szemben lejárt tartozása keletkezik.

e.) Az Önkormányzat a Bankkal szembeni tartozásának fennállása alatt köteles a Bank rendelkezésére bocsátani az alábbiakat:

- köztartozásmentességi igazolásokat illetve nyilatkozatokat minden év március 31-ig;
- éves beszámolóit a MÁK-hoz történő benyújtással egyidejűleg; de legkésőbb minden év június 3-ig
- éves költségvetését minden év március 31-ig, annak módosításait az elfogadó testületi határozatot követő 5 bank napon belül;
- a Bank által rendszeresített Adatszolgáltatási lapot kitöltve a Bank által kért időpontban;
- minden olyan információt, melyet a Bank az Önkormányzat gazdálkodásának elemzéséhez szükségesnek tart.

f.) Az Önkormányzat vállalja, hogy a hitel adósságszolgálatának teljesítését biztosítja azáltal, hogy a hitel futamideje alatt az éves költségvetését a jelen szerződés szerint az adott évre várható töketörlesztési és kamatfizetési kötelezettség figyelembe vételével fogadja el.

g.) Az Önkormányzat köteles gondoskodni a kölcsönrel finanszírozott számla teljes kiegyenlítéséről.

- h.) Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankot előzetesen írásban értesíti, amennyiben más pénzügyi intézménytől kölcsönt kíván felvenni, vagy más pénzügyi intézménnyel bármely más, fizetési kötelezettséget vagy adósságot keletkeztető hiteljellegű jogviszonyt kíván létesíteni, vagy amennyiben harmadik személy kötelezettségéért személyes kötelezettséget (garancia, kezesség stb.) kíván vállalni. Az erre vonatkozó tervekről az Önkormányzat a Bankot legalább 30 nappal az ügyletkötést megelőzően – igazolható módon – írásban értesíteni köteles.
- i.) Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy jelen hitelszerződésből eredő valamennyi fizetési kötelezettsége teljesítéséig Fizetési számláját a CIB Banknál vezeti.
- j.) Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy jelen Hitelkeret-szerződés hatálybalépésétől számított 30 napon belül a Bank számára átadja a jelen Hitelkeret szerződés közjegyzői okiratba (egyoldalú tartozáselismerő nyilatkozatba) foglalt példányát. A Felek megállapodnak, hogy az Önkormányzat ezen kötelezettség megszegése a jelen Hitelszerződés II./4. pontja szerinti felmondási eseménynek minősül, és a Bank jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

6. Az Önkormányzat nyilatkozatai

Az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával egyben nyilatkozik, hogy;

- adósságrendezési eljárás alatt nem áll
- az Önkormányzat hitelfelvétellel járó kötelezettségvállalása megfelel a 2011. évi CXCV. tv. 10.§ (3) bekezdésben foglaltaknak (hitelfvételi korlát);
- a hitelfvételt a Kormány előzetesen jóváhagyta;
- 60 napot meghaladó lejárt köztartozással nem rendelkezik, vagy ha van ilyen, arra az adóhatóság fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett
- a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszeréből juttatott valamely állami támogatással összefüggésben, a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségét teljesítette
- a hitelszerződéshez kapcsolódó beruházásokhoz a kivitelezőt (szállítót) az érvényes közbeszerzési

7. Jogviták rendezése

6.1. A jelen Hitelkeret-szerződéssel kapcsolatosan felmerült vitáikat a Felek elsősorban békés úton kísérik meg rendezni. A Felek a Hitelkeret-szerződésből származó, azzal kapcsolatban felmerült vitás ügyek rendezésére a Bank által indított eljárások tekintetében az általános illetékességgel rendelkező bíróságok mellett kikötik hatáskörtől függően a helyi bíróságok közül a Budapesti II. és III. Kerületi Bíróság, a megyei (fővárosi) bíróságok közül pedig a Székesfehérvári Törvényszék illetékességét.

8. Egyéb kikötések

7.1. A Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Bank közokirati tanúsítással kívánja bizonyítani, hogy a jelen szerződés szerinti Hitelkeretből az Önkormányzat terhére milyen összegű kölcsön, - és járuléktartozás áll fenn, akkor a Bank vonatkozó bizonylatai alapján közjegyzői okiratba foglalt közjegyzői ténytanúsítványt készíthet.

A Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül az Önkormányzat a jelen szerződésből eredő jogait másra nem engedményezheti, illetve kötelezettségeit tartozásátvállalás útján nem ruházhatja át.

7.2. A Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben a Bank az Önkormányzat pénzügyi helyzetét úgy ítéli meg, a Banknak jogában áll további kiegészítő biztosíték, fedezet kikötése, melynek teljesítésére az Önkormányzat kötelezettséget vállal.

7.3. Hitelfelmondás-esetén a Bank a jelen szerződésből eredő jogait az Önkormányzat értesítése mellett részben vagy egészben harmadik félre engedményezheti. Az Önkormányzat a jelen szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy felmondás esetén a Bank követeléseit részben vagy egészben átruházza.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok, valamint a Bank mindenkor hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzatának, és a Bank Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzatának vonatkozó rendelkezései az irányadók.

Az Önkormányzat kijelenti, hogy a Bank hatályos Általános Vállalati Üzletszabályzatának, és a Bank Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzatának rendelkezéseit ismeri, annak alkalmazását az előzőekben meghatározottak szerint elfogadja.

Jelen szerződést a szerződő felek elolvasták, megértették és mint akaratukkal mindenben megegyezőt, felhatalmazott képviselőik által, jóváhagyólag írták alá.

Záradék:

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:78. §-a (Az általános szerződési feltétel szerződéses tartalommal válása) értelmében a Bank ezúton kifejezetten felhívja az Önkormányzat figyelmét az alábbi rendelkezésekre, amely rendelkezéseket az Önkormányzat ezúton kifejezetten elfogad:

- a kamatfizetésre vonatkozó, a jelen Hitelkeret szerződésben meghatározott rendelkezéseket; és
- a Hitelkeret szerződés megszűnése – beleértve a szerződés Bank és Önkormányzat részéről történő felmondásának jelen Hitelkeret szerződésben, illetve a vonatkozó üzletszabályzatokban meghatározott minden esetét.

Budapest , 2018. december

Mellékletek:

1. számú melléklet: Lehívó levél
2. számú melléklet: Kimutatás a beruházási költségek és a finanszírozás összetételéről
3. számú melléklet: Számlakimutatás
4. számú melléklet: Általános Vállalati Üzletszabályzat, és a Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzat

.....
Törökszentmiklós Városi Önkormányzata
Markót Imre Dr. Libor Imre
polgármester jegyző

.....
CIB Bank Zrt.
Brenner Zsuzsa dr. Bányainé Mihályi Zsuzsanna
igazgató senior kapcsolattartó

Lehívó levél

Hivatkozással a közöttünk-án aláírt számon megkötött hitelszerződésre, ezúton bejelentjük, hogy a hitelszerződésben meghatározott hitelkeret terhére kölcsönt kívánunk lehívni az alábbiak szerint:

A lehívandó kölcsön összege:Ft, azaz forint.

A folyósítás napja¹:

Kérjük, hogy a folyósítást a hitelszerződés alapján – a hitelszerződésben meghatározott esetleges levonásokkal - szíveskedjenek elvégezni.

Kijelentjük, hogy a hitelszerződésben tett nyilatkozatok a mai napon és a folyósítás napján is maradéktalanul megfelelnek a valóságnak, illetve az Önkormányzat köztartozás-mentessége a mai napon és a folyósítás napján is fennáll.

Kelt²: ,

.....
Cégszerű aláírás

¹ A folyósítás időpontja nem lehet kevesebb, mint 5 banki nap a lehívó levél benyújtásának időpontjához képest.

² Jelen lehívó levél benyújtásának időpontja és a folyósítás kért időpontja a rendelkezésre tartási időszakon belül kell, hogy essen.

Kimutatás a beruházási költségek és a finanszírozás összetételéről

Beruházásba tartozó tevékenységek:	Bruttó összeg: (HUF)	Saját erő: (HUF)	Hitel: (HUF)	Saját erő/Beruházás brtó összege: (%)
ÖSSZESEN	440.000.000	40.000.000	400.000.000	9,09%

Számlakimutatás
az aktuális folyósítást megelőző számlákról:

Számlaszám:	Számla kifizetés dátuma:	Számlaösszeg: (HUF)	Ebből hitelből finanszírozott: (HUF)	Ebből saját erőből finanszírozott: (HUF)

Kivonat Törökszentmiklós Városi Önkormányzat Képviselő-testületének 2019. november 28-án megtartott nyilvános ülésének jegyzőkönyvéből:

257/ 2019. (XI.28.) K. t.

Határozat

a Törökszentmiklós Városi Önkormányzat CIB Bank Zrt-vel kötött fejlesztési célú hitel keretszerződésének módosításáról

1. Képviselő-testület hozzájárul, hogy Törökszentmiklós Városi Önkormányzata fejlesztési célra – közvilágítás korszerűsítése LED-es technológiával céljából – megkötött 400 millió Ft összegű hitel keretszerződést, a rendelkezési határidő 2020. november 30-ra történő hosszabbítása miatt, a visszafizetés ütemezésénél a kezdő időpontjának 2020. december 31-re, összegben 4 negyedévi törlesztő részletre történő változása miatt, kerüljön módosításra a szerződés egyéb pontjainak változatlanul tartása mellett.
2. Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert, hogy a szerződésmódosítást a CIB Bank Zrt-nél kezdeményezze.
3. Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert, hogy a hitel keretszerződés módosítását a CIB Bank Zrt.-vel megkösse és a szükséges jognyilatkozatokat megtegye.

Határidő: azonnal

Felelős: Polgármester

Erről értesül:

1. Markót Imre polgármester
2. Dr. Libor Imre jegyző
3. Közpénzügyi Osztály
4. Polgármesteri Kabinet
5. Műszaki Osztály
6. Irattár

K. m. f.

Markót Imre s. k.
polgármester

Dr. Libor Imre s. k.
jegyző

A kivonat hitelesül:

Herczeghné Ródon Ilona
főelőadó

