

**Tompai Víziközmű Társulat**  
**Kovács Gábor úr**  
**elnök**  
**részére**

Ikt.sz.:282/2011.Önk.

**Tompa**  
Szabadság tér 3.  
6422

**Tisztelt Elnök Úr !**

Értesítjük, hogy bankunk jóváhagyó döntést hozott a 178.000.000 Ft összegű hiteligérvény kérelmük tárgyában.

Tájékoztatjuk, hogy a kérelmezett hiteligérvényt (társulati hitelt) „Tompa Város szennyvíztisztításának és szennyvízcsatornázásának kiépítése KEOP-7.1.2.0-2008-0003” jelű pályázatához adjuk ki az előírt formában, annak érdekében, hogy Önök a pályázati kiírásnak megfeleljenek és pályázatukat segítsük. Ugyanakkor bankunk kinyilatkozza, hogy ténylegesen hitelszerződés megkötésére csak abban az esetben kerülhet sor Tompai Víziközmű Társulattal, amennyiben a szerződéskötési feltételt teljesíti.

A hiteldöntés részletes feltételei:

Típusa, jellege:	víziközmű hitel
Hitelcél:	Tompa Város szennyvíztisztításának és szennyvízcsatornázásának kiépítése KEOP 7.1.2.0-2008-0003 pályázat önerő finanszírozása
Összege:	178.000.000 Ft
Szerződéskötési feltétel:	Kedvezményezett sikeresen pályázik, és megkapja a pályázati dokumentáció költség-haszon elemzésében szereplő támogatást.

Folyósítási feltétel: - A 29/c melléklet megküldése az OTP LTP-nek

- Érvényes vízjogi létesítési engedély

- A folyósított hitel összege a Lakástakarékpénztár ill. a Társulat által adott nyilatkozatnak megfelelően - az LTP által visszaigazolt LTP szerződések az érdekeltségi területen lévő tulajdonosok által kötöttek - az első folyósítás előtt leigazolt érdekeltségi egység db szám szerint alakul, egységenként 200.000 Ft, összesen max. 178.000.000 Ft.

OTP Bank Nyrt.  
Postacím: 6001 Kecskemét, Pf. 50  
Internet: www.otpbank.hu

Cím: 6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.  
Telefon: +36 40 366 388  
Fax: +36 76 516 521

Társaság székhelye:  
1051 Budapest, Nádor utca 16.  
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:  
01-10-041585

- A Lakástakarékpénztár hivatalos igazolása az LTP szerződésekről, amelyben nyilatkoznak, hogy az LTP számlákat elkülönítették, a zárolás és engedélyezés megtörtént, valamint megadják a várható kiutalási összeget és annak időpontját.

- A Társulat vállalja, hogy amennyiben a min. 890 db érdekeltségi egység meglétét a Lakástakarékpénztár nem tudja leigazolni, a beruházás megvalósításához hiányzó összeget önerőből biztosítja.

- A Társulat érdekeltségi területén érintett érdekeltek név, lakcím listája, mely tartalmazza az érdekeltek fizetési módját is, illetve az LTP számlaszámot és az érdekeltségi egység számát is.

- Aláírt KEOP támogatási szerződés, aláírt vállalkozói szerződések és azok módosításainak becsatolása

- A lehívás minimum összege 3 millió Ft, kivéve az utolsó folyósítást

- A Társulat takarékszövetkezeti számlájára szóló felhatalmazó levél becsatolása

- Társulat által papír alapú átutalási megbízás becsatolása a kecskeméti OTP fiókba a folyósított társulati hitel önkormányzati számlára való továbbutalására

- Folyósításhoz lehívólevél benyújtása szükséges

Folyósítás módja:

Az Önkormányzat nevére szóló, megkötött vállalkozói szerződések alapján kiállított kollaudált számlák nettó értéke alapján forrásarányosan.

Hitel forrás-arányt a KEOP támogatási szerződés határozza meg. A társulati hitel összege max. 178.000.000 Ft.

a.) A hitel lehívásánál a teljesítményszámlák kiegyenlítése során az Önkormányzat számláján a támogatáson felüli önerő megléte szükséges, vagy nyilatkozat arról, hogy a forrás biztosítását más hitelből biztosítja, és a lehívását a finanszírozó pénzügyintézetnél kezdeményezte. Nyilatkozat, hogy a KEOP támogatás lehívását kezdeményezi és a számlát a KEOP támogatás lehívásához is beadja.

b.) Amennyiben nem szállítói finanszírozású a támogatás az Önkormányzat számláján a társulati hitelen felüli önerő megléte szükséges, vagy nyilatkozat arról, hogy a forrás biztosítását más hitelből biztosítja, és a lehívását a finanszírozó pénzügyintézetnél kezdeményezte. Nyilatkozat, hogy a KEOP támogatás lehívását kezdeményezi és a számlát a KEOP támogatás lehívásához is beadja.

Egyéb szerződésbe tartozó feltételek: A hitel 200.000 Ft/érdekeltségi egységet előlegez meg, azonban az engedélyezett érdekeltségi hozzájárulás összege 260.000 Ft/érdekeltségi egység.

A Társulat/Önkormányzat tudomásul veszi, hogy a hitel visszafizetésének időpontjától eltérő LTP kiutalási

időpont esetén, a célirányos felhasználás, a hiteltőke visszafizetése érdekében az engedményezett, és kiutalt összeget bankon belüli zárt betét számlán kell elhelyeznie. Az elkülönített számla megnyitásáról az LTP kifizetések előtt gondoskodik. A hitel visszafizetése a zárt számláról, jelen szerződés szerinti ütemezésben történik.

A Társulat a kölcsönt a tagok LTP betéti számláján keletkezett megtakarítási összeg Társulatra történő engedményezését követően a megtakarításból fizeti vissza, ezért a Bank évente ellenőrzi, hogy a társulati tagok az LTP befizetéseiket minden "ügyfélév" lezárását megelőzően teljesítették-e. Amennyiben az esetleges hátralékot az LTP felszólítására sem rendezték, a Társulat, ill. annak akadályoztatása esetén az Önkormányzat intézkedik a hiányzó összeg bepótlására, illetve hozzájárul, hogy a Bank a hiányzó összeget számlájáról leemelje.

A Társulat lebonyolítási számlát nem nyit, a kölcsön összegét Társulat az OTP Bank Nyrt.-nél nyitott 11732002-20392587 pénzforgalmi számlájáról Tompa Város Önkormányzata számlájára utalja.

Biztosíték: Tompa Város Önkormányzatának a hitel és járulékai erejéig készfizető kezességvállalása.

A hitel fedezete:

- Min. 890 érdekeltségi egységet képviselő OTP LTP takarékosági szerződés alapján képződött megtakarítási összeg az érdekeltségi hozzájárulás erejéig az Ö 3200 2011 0117 számú engedményezési szerződés alapján. Az engedményezési szerződés jelen kölcsönszerződés mellékletét képezi.
- A Társulat számlájának mindenkor egyenlege.
- Felhatalmazó levél a Tompa és Vidéke Takarékszövetkezetnél vezetett számlára.

Tompa Város Önkormányzata kötelezi magát arra, hogy amennyiben jelen szerződésének fennállása alatt nem az OTP Bank Nyrt. vezeti költségvetési elszámolási számláját, a számlavezető hitelintézetének a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok és rendelkezések szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. jelen szerződésen alapuló, azonnali beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Adós a felhatalmazást csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

Tompai Víziközmű Társulat kötelezi magát arra, hogy amennyiben jelen szerződésének fennállása alatt nemcsak az OTP Bank Nyrt. vezeti pénzforgalmi számláját, a számlavezető hitelintézetének a pénz- és elszámolásforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos

jogszabályok és rendelkezések szerinti felhatalmazó levélben bejelenti az OTP Bank Nyrt. jelen szerződésen alapuló, azonnali beszedési megbízás benyújtására való jogosultságát. A felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy az Adós a felhatalmazást csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

Amennyiben a Társulat/Önkormányzat számlavezető hitelintézetet vált, ezt a körülményt a Szerződő felek a szerződéskötést követően bekövetkezett olyan lényeges változásnak tekintik, mely megalapozza a szerződés egyes feltételeinek újratárgyalását.

Tompa Város Önkormányzata tudomásul veszi, hogy gazdálkodási, működési feltételeinek romlása esetén a Bank kiegészítő fedezetet kérhet, illetve vállalja a biztosítékok értékbecslési díjának megfizetését, a biztosítást a Bankra engedményezi.

Az Önkormányzat/Társulat a beruházás befejezését műszaki átadás-átvételi jegyzőkönyvvel igazolja.

A társulati hitel kamatát és egyéb járulékait a Társulat fizeti meg és vállalja, hogy a tőke és járulék fizetéséhez a szükséges forrást az OTP Bank Nyrt.-nél nyitott 11732002-20392587 számú pénzforgalmi számlájára biztosítja és felhatalmazza a Bankot, hogy az összeget a számláról leemelje.

Tompa Város Önkormányzata vállalja, hogy a hitel futamideje alatt

- tárgyévi előzetes adatokat tartalmazó MÁK információs adatlapokat tárgyév február 28-ig
- tárgyévi költségvetését, előző év végi beszámolóit a könyvvizsgálói jelentéseit, valamint a kapcsolódó MÁK infókat a tárgyév május 15-ig
- a tárgyévi költségvetés módosításait valamint az évközi beszámolóit az elfogadásukat követő 30 napon belül
- korosított szállító-vevő kimutatását a tárgynegyedévet követő hónap 15-ig
- adósminősítéshez kapcsolódó anyagokat a Bank kérését követő 3 munkanapon belül az OTP Bank Nyrt. Dél-alföldi Régió Kereskedelmi Banki Centrum rendelkezésére bocsátja.

A társulat vállalja, hogy a számviteli törvény által előírt beszámolót, valamint a szöveges üzleti tervet az elfogadást követő 30 napon belül a bank rendelkezésére bocsátja.

Rendelkezésre tartás:

Szerződéskötéstől - 2013. június 30-ig

Törlesztési ütemezés:

2013.12.20-án 1.000 Ft  
2014.12.20-án 1.000 Ft  
2015.12.20-án 1.000 Ft

	2016.12.20-án 1.000 Ft
	2017.12.20-án 1.000 Ft
	177.995.000 Ft LTP kifizetésekor negyedévente, de legkésőbb 2018. december 20-án
Hitel végső lejárat:	2018.12.20.
Ügyleti kamat:	változó, jelenleg évi 3 hónapos BUBOR + 3,75%
Kamattámogatás mértéke:	az első öt évben az ügyleti kamat 70%-a, a második öt évben az ügyleti kamat 35%-a (A 12/2001. (I. 31.) Korm. Rendelet előírása szerint legfeljebb az egyéves futamidejű állampapír referencia hozama tárgyév január 1-jét megelőző féléves átlag 1,3-szeresének a 70 %-át a költségvetés a Társulat helyett az OTP Bank Nyrt-nek megtéríti a kölcsön futamidejének első 5 évében, ezt követő 5 évben 35%).
Rendelkezésre tartási jutalék:	változó, jelenleg évi 1%
Kezelési költség:	változó, jelenleg évi 0,5%
Késedelmi kamat töketartozás után:	évi 6%
Késedelmi kamat hiteldíjartozás után:	ügyleti kamat+évi 6%
Kamat megfizetése:	negyedévente az utolsó banki munkanapon és a hitel lejáratkor esedékes

#### **Az ígervény kiadásának feltétele:**

- az ügyfél visszaigazolása, hogy a finanszírozás feltételeit megismerte és elfogadta, valamint arról, hogy elfogadja, hogy a Bank a projekt finanszírozhatóságának és pénzügyi fenntarthatóságának vizsgálatát nem végzi el.
- a pályázati dokumentáció meghatározza, (D.4. pont 32. oldal), hogy a kötelező érvényű finanszírozási ajánlatnak a projekttel kapcsolatban tartalmaznia kell a hitel biztosítékán túli egyéb kötelezettség vállalások és feltételek meglétét is. Erről az ügyfél külön nyilatkozatot állít ki, mely a Hiteligervény mellékletét képezi.
- hiteligervény díjának megfizetése  
12.000 Ft + a garantált összeg (178.000.000 Ft) 0,05%-a = 101.000 Ft

Tisztelt Elnök Úr !

Kérjük, hogy jelen értesítő levelünk és a hiteldöntés részletes áttanulmányozása után szíveskedjék írásban visszaigazolni bankunk részére, hogy a banki döntést megismerték, tudomásul veszik és valamennyi részletében elfogadják. A visszaigazolásuk mellékleteként a hitel biztosítékán túli egyéb kötelezettség vállalások és feltételekről a nyilatkozatot küldjük meg.


A visszaigazolásukat követően a hiteligervényt kiadjuk és a vonatkozó hiteligervény díjával pénzforgalmi számlájukat megterheljük.


Kecskemét, 2011. április 14.

OTP BANK Nyrt.

Tisztelettel:

Dezsi Rózsáné  
Kecskeméti Fiók  
10.

  
Radosné Hajdu Tünde  
KBC vezető-helyettes

  
Rózsáné Mérai Marianna  
ügyfélkapcsolati munkatárs