

AJÁNLAT

Készült:

SZEKSZÁRDI TÁVHŐSZOLGÁLTATÓ NKFT.

részére

Készítette:

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

Jelen Ajánlat üzleti és banktitoknak minősül, harmadik fél részére sem részben, sem egészben nem adható át, adatokat harmadik fél részére továbbítani nem lehet! Az ajánlat finanszírozási része indikatív jellegű, az a Bank részéről kötelezettségvállalást nem tartalmaz.

Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.**Szekszárd****Sárvíz u. 4.****7100**

Csukle Tibor

Ügyvezető Igazgató úr részére

Tárgy: Indikativ finanszírozási ajánlat kazánok rekonstrukciójára

Tisztelt Ügyvezető Igazgató Úr!

Elkészítettük bankunk indikativ ajánlatát a Szekszárd Déli fűtőmű 5. és 6. helyszámú HOK 12/12 típusú kazánok rekonstrukciója célú beruházás finanszírozására vonatkozóan, amelyet - további szíves használatukra - jelen levelünkben küldünk Önöknek.

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

Kérjük, tekintsek át indikativ ajánlatunkat, amelyben részletesen bemutatjuk a konstrukció igénybe vételének feltételeit és kondícióit.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a Vállalkozás hitelkérelmének elbírálása a Stabilitási törvényben foglaltaknak történő megfelelés vizsgálatával indul és a törvény, illetve az Önkormányzat gazdálkodását az Önkormányzati tulajdonban álló gazdasági társaságokat érintő jogszabályok, rendeletek alapján kerül előterjesztésre és a döntéshozó testület által elbírálásra.

Beruházási hitel konstrukció**Indikativ kondíciók és a biztosítékok:**

	Beruházási hitel
Hitel összege:	100.000.000,- Ft
Hitel típusa:	Beruházási hitel
Futamidő:	10 év
Rendelkezésre tartási időszak:	beruházáshoz igazítottan (tervezett befejezés + 3 hónap), de max. 3 év
Kamat mértéke:	3 havi BUBOR + 1,8% évi
Kamatperiódus:	negyedéves
Kamatfizetés esedékessége:	naptári negyedévente
Tőketörlesztés:	❖ lineárisan (egyenlő összegű tőketörlesztés) 1 vagy 3 havi gyakorisággal ❖ egyedi ütemezés szerint, a szerződéskötés napjától számítva évente legalább egy alkalommal úgy, hogy a futamidő végén esedékes utolsó törlesztőrészlet nem haladhatja meg az induló kölcsönösszeg 50%-át.
Türelmi idő:	legfeljebb 2 év (legalább a rendelkezésre tartási idő +1 munkanap)
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)
Saját erő:	7.000.000,- Ft
Biztosítékok:	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata készfizető kezességvállalása ❖ Felhatalmazó levél kezes bankszámláira vonatkozóan ❖ Zálogjog követelésen, jogon: vállalkozás bevétel jogcímen keletkezett és a jövőben létrejövő követelés állománya ❖ Jelzálogjog ingatlanon ❖ Vagyonbiztosítás
Szerződéskötési feltételek:	<ul style="list-style-type: none"> ❖ A vállalkozás hitelfelvételét jóváhagyó SZMJVÖ 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 ❖ Adós/Kezes vonatkozásában 30 napnál nem régebbi nemleges NAV igazolása (elfogadható a köztartozásmentes adózói adatbázisból történő hitelező általi lekérdezés is). ❖ Biztosítéki szerződések megkötése és a biztosítékok rendelkezésre állása. ❖ Hitelintézet követelésen alapított zálogjogának bejegyzése a HBNY-be ❖ A Hitelintézet jelzálogjogának, elidegenítési és terhelési tilalmának bejegyzése az Adós által biztosítékként felajánlott ingatlanokra legalább széljegyzen ❖ A Hitelintézet által elfogadott összegű ingatlan vagyonbiztosítás meglétének igazolása (vagyonbiztosítás / díjfizetés igazolás / Hitelintézetre engedményezés igazolás) ❖ Beruházás megkezdésének / építési napló megnyitásának igazolása ❖ A valós teljesítés tényének szerződésben előírt módon történő igazolása (műszaki ellenőr teljesítés igazolása, kollaudált számlák, nyilatkozatok). ❖ Beruházás megvalósulásához szükséges jogerős hatósági engedélyeket és a beruházás megvalósítását biztosító (generálkivitelezői, alvállalkozói szerződések) érvényes szerződéseket. ❖ Saját erő igazolt elköltése
Egyéb feltételek:	<ul style="list-style-type: none"> ❖ A Vállalkozás kötelezettséget vállal arra, hogy a Kölcsönszerződés hatálya alatt a MBH Banknál fenntartja a pénzforgalmi számláját. ❖ Más hitelintézetnél nyitott bankszámla az MBH Bank előzetes engedélyéhez kötött. ❖ További hitelfelvétel az MBH Bank előzetes engedélyéhez kötött ❖ Kölcsönnyújtás, osztalék fizetés az MBH Bank előzetes engedélyéhez kötött. ❖ Ingatlanokról évente a Hitelintézet által elfogadott értékbecslővel értékbecslést készített és azt a Hitelintézet részére benyújtja. ❖ Fedezeti ingatlanra kötött vagyonbiztosítást a Vállalkozás a jelen kölcsön futamideje alatt fenntartja. ❖ Negative pledge ❖ Pari passu ❖ Cross default ❖ egyéb döntésben előírtak

Közokiratba foglalás:

A hitelszerződés és biztosítéki szerződések egyoldalú közokiratba foglalása szükséges.

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, 2024. február 27.

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.