



NYÍLT ÜLÉS!
AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 303
MELLÉKLET: 2 db

TÁRGY: Javaslat a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. előfinanszírozó és beruházási hitelfelvételéhez kapcsolódó tulajdonosi döntésekre

ELŐTERJESZTÉS

**SZEKSZÁRD MEGYEI JOGÚ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÖZGYŰLÉSÉNEK
SORON KÖVETKEZŐ ÜLÉSÉRE**

ELŐTERJESZTŐ: **Berlinger Attila József polgármester**

AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE: **dr. Brunn Ágnes osztályvezető**

ELŐADÓ: **Artim Andrásné ügyvezető**

KEZELÉSI MEGJEGYZÉS: -

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA: -

EGYÉB SZERVEZET: -

MEGTÁRGYALTA: **HATÁROZAT SZÁMA:**
Gazdasági és Pénzügyi Bizottság **.../2025. (....) határozat**

TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA: dr. Zsikó-Gál Klaudia jegyző

Terjedelem: 1 + 2 oldal

Tisztelt Közgyűlés!

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének 236/2025. (VI.17.) és 250/2025. (VI.26.) határozata alapján a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. (a továbbiakban: Kft.) az alábbi pályázatokat nyújtotta be a Jedlik Ányos energetikai program keretében:

1. 2025/MA/TÁVHŐ/01 kódszámú, TAVHO01-27456409 azonosítószámú, Távfűtési rendszer infrastruktúrájának korszerűsítése és fejlesztése című pályázat,
2. 2025/MA/TÁVHŐ/02 kódszámú, TAVHO02-48673633 azonosítószámú, Megújuló energián alapuló távfűtési rendszer korszerűsítése és fejlesztése című pályázat.

Mindkét pályázattal kapcsolatban előfinanszírozó hitel felvétele szükséges 1 125 000 000,-Ft és 1 763 972 775,-Ft összegben, a 2. pontban megjelölt pályázattal kapcsolatban pedig a saját forrás biztosítása érdekében maximum 1 200 000 000,-Ft összegű beruházási hitel felvétele is szükséges.

A pályázat értékelése még nem történt meg az irányító hatóság részéről, azonban a szerződéskötés előkészítése érdekében a Kft. 3 banktól indikatív árajánlatot kért be, amelyből kettő érkezett meg a mai napig. Miután mindhárom ajánlat beérkezik, a legkedvezőbb ajánlatot tevő banktól kötelező érvényű ajánlat bekérése szükséges.

Artim Andrásné ügyvezető jelen előterjesztés mellékletét képező levelében a Tisztelt Közgyűlés döntését kérte annak érdekében, hogy a Kft. kötelező érvényű ajánlatot kérjen.

A felügyelőbizottság határozata jelen előterjesztés mellékletét képezi.

Az önkormányzat vagyonáról és a vagyongazdálkodásról szóló 31/2004. (XII.1.) önkormányzati rendelet 14. § d) és f) pontja alapján a hitelfelvétel, valamint a kezesség vállalása értékhatártól függetlenül a Közgyűlés hatáskörébe tartozik.

A hitleszerződések előkészítése érdekében tisztelettel kérem a Közgyűlést, hogy jelen előterjesztést a ülésen megtárgyalni, és a hitelfelvétellel kapcsolatos alapítói döntést meghozni szíveskedjék.

Szekszárd, 2025. december 8.

Berlinger Attila József
polgármester

Határozati javaslat

**Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének
.../2025. (.....) határozata**

***a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság előfinanszírozó és
beruházási hitelfelvételéhez kapcsolódó tulajdonosi döntésekről***

ALAPÍTÓI HATÁROZAT

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése, mint a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 7100 Szekszárd, Sárvíz u. 4.) egyszemélyi tulajdonosa, az önkormányzat vagyonáról és a vagyongazdálkodásról szóló 31/2004. (XII.1.) önkormányzati rendelet 14. § d) és f) pontja alapján, figyelemmel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontjában foglaltakra

1. hozzájárul, hogy a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság a 2025/MA/TÁVHŐ/01 kódszámú, TAVHO01-27456409 azonosítószámú, Távfűtési rendszer infrastruktúrájának korszerűsítése és fejlesztése című pályázattal; valamint a 2025/MA/TÁVHŐ/02 kódszámú, TAVHO02-48673633 azonosítószámú, Megújuló energián alapuló távfűtési rendszer korszerűsítése és fejlesztése című pályázattal kapcsolatos előfinanszírozó és beruházási hitel vonatkozásában az indikatív ajánlatok tekintetében tárgyalásokat folytasson, és a legkedvezőbb ajánlatot tevő banktól kötelező érvényű ajánlatot kérjen be.

Határidő: a döntéshozatal napja
Felelős: Artim Andrásné ügyvezető

2. felhívja az ügyvezetőt, hogy gondoskodjon a legkedvezőbb ajánlatot tevő banktól kötelező érvényű ajánlat beszerzéséről, és a kötelező érvényű ajánlat Közgyűlés elé terjesztéséről.

Határidő: a kötelező érvényű ajánlat beérkezését követő Közgyűlés napja
Felelős: Artim Andrásné ügyvezető

Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.

Adószám: 25446083-2-17 Cégjegyzékszám: 17-09-010782

Szekszárd Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatala

Dr. Zsikó-Gál Klaudia
Jegyző részére

7100 Szekszárd
Béla király tér 8.

Iktatószám:30790/2025

Tárgy: Előfinanszírozó és beruházási hitel

Tisztelt Jegyző Asszony!

A Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft pályázatot nyújtott be Jedlik Ányos energetikai program keretében.

Pályázatok:

- 1) 2025/MA/TÁVHŐ/01 kódszámú TAVHO01-27456409 azonosítószámú Távfűtési rendszer infrastruktúrájának korszerűsítése és fejlesztése című pályázat
- 2) 2025/MA/TÁVHŐ/02 kódszámú TAVHO02-48673633 azonosítószámú Megújuló energián alapuló távfűtési rendszer korszerűsítése és fejlesztése című pályázat

Az 1) -es pont esetében nincs önerő szükséglet, csak támogatás előfinanszírozó hitelfelvétel lehetséges.

A 2) -es pont esetében önerő szükséglet van, melynek mértéke: 1 050 729 158,- Ft, valamint támogatás előfinanszírozó hitelre is szükség van.

A pályázat értékelése még nem történt meg az irányító hatóság részéről, de már előzetesen indikatív ajánlatokat kértünk 3 banktól, 2 indikatív ajánlat beérkezett az MBH Bank Nyrt (ő a társaság számlavezetője is).

Az OTP banktól az önerő kötelezettségre érkezett ajánlat, a Gránit banktól még várjuk az indikatív ajánlatot.

Az eddig beérkezett ajánlatokat mellékeljük.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, döntsön annak érdekében, hogy a kötelező érvényű ajánlatokat kérje a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.

Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.

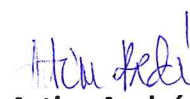
Adószám: 25446083-2-17 Cégjegyzékszám: 17-09-010782

Ehhez a Képviselő testületnek az alábbi tartalmú határozatot szükséges meghoznia:

- Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. 2025/MA/TÁVHŐ/02 kódszámú TAVHO02-48673633 azonosítószámú Megújuló energián alapuló távfűtési rendszer korszerűsítése és fejlesztése című pályázathoz szükséges saját forrás biztosításához maximum 1.200.000.000,- Ft összegű 15 év futamidejű beruházási hitelt vesz fel az MBH Bank Nyrt-től
- MBH Bank Nyrt. 2025. november 14. dátumú indikatív finanszírozási ajánlatát, beruházási hitel ajánlat kondícióit és biztosítékait elfogadja.
- Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata készfizető kezességet vállal a beruházási hitelhez, valamint Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata saját bevételeire alapított elzálogosítását elfogadja

Szekszárd, 2025.december4.

Üdvözlettel:


Artim Andrásné
ügyvezető

Szekszárdi Távhőszolgáltató NKFT.
7100 Szekszárd, Sárvíz u. 4.
Bank: 50300154-15312675
Adószám: 25446083-2-17
Telefon: (74) 684-400 

Indikatív ajánlat

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

Artim Andrásné
ügyvezető

Szekszárd, 2025. november 24.

Tisztelt Ügyvezető Asszony!

Megbeszélésünknek megfelelően összeállítottuk az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: OTP Bank) finanszírozásra és számlavezetésre vonatkozó indikatív – nem kötelező érvényű – ajánlatát, amelyet az Önök üzleti **igényeinek** **maximális figyelembevételével** alakítottunk ki.

Az indikatív (nem kötelező érvényű) ajánlat nem tekinthető teljesnek és véglegesnek és nem jelent az OTP Bank részéről végleges kötelezettségvállalást.

A jelen dokumentum **nem minősül szerződésnek, előszerződésnek vagy elfogadó nyilatkozatnak**, ezért a konkrét ügylet megvalósítására vagy szolgáltatás nyújtására az OTP Bank az erre vonatkozó szerződéses dokumentáció aláírását követően vállal kötelezettséget. Az ajánlat finanszírozásra vonatkozó részével kapcsolatban tájékoztatjuk Önöket, hogy a végleges kötelezettségvállalás létrejöttének további előfeltétele az OTP Bank döntéshozójának jóváhagyása, megfelelő dokumentáció elkészítése, aláírása.

Az ajánlatban a benne részletezett kondíciók együtt kezelendők. Jelen indikatív ajánlat üzleti titkot képez, ezért harmadik személy részére kizárólag az OTP Bank. előzetes írásbeli hozzájárulásával adható ki.

Ajánlatunk 2026.01.19.-ig érvényes.

Kérjük, hogy az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével forduljon bizalommal **Gajánné Bolvári Magdolna** ügyfélkapcsolati tanácsadónkhoz a **gajannebm@otpbank.hu** e-mail-címen vagy a **+36 70 902 6379** telefonszámon.

Bizunk benne, hogy ajánlatunkban szereplő üzleti feltételek és kondíciók találkoznak az Önök elképzeléseivel – számunkra kiemelten fontos, hogy megfelelő alapot teremtsünk partneri kapcsolatunk kialakításához, megerősítéséhez.

Ajánlatunk mellékleteként megküldjük Önöknek az OTP Bankot, valamint az ajánlott szolgáltatásokat és termékeket bemutató tájékoztatót.

Tisztelettel:

Haász Tamás
vállalati ügyfélkapcsolati
igazgató

Gajánné Bolvári Magdolna
vállalati elemzési tanácsadó

Az OTP Bank indikatív ajánlata a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. részére

BERUHÁZÁSI HITEL

Hiteltípus	Beruházási hitel
Hitelcél	Önerő biztosítása a „Megújuló energián alapuló távfűtési rendszer korszerűsítése és fejlesztése” TAVHO02-48673633 azonosítószámú pályázathoz
Hitelösszeg	1.200.000.000,-HUF
Devizanem	HUF
Futamidő	180 hónap
Türelmi idő	18 hónap
Törlesztési ütemezés	Türelmi időt követően május-október hónapok között kamat törlesztés; november-április hónapok között tőke és kamat törlesztés
Kamat	3 havi BUBOR +1% / év
Kezelési költség	nem kerül felszámításra
Rendelkezésre tartási jutalék	évi 0,05 %
Szerződéskötési díj	nem kerül felszámításra
Egyéb díj(ak)	mindenkori Hirdetmény szerint
Biztosíték/Fedezet	1) Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának készfizető kezessége 2) A beruházás során beszerzett eszközökön alapított zálogjog 3) A Kft. mindenkori bevétel jogcímenen keletkezett, és jövőben létrejövő követelésállományán alapított zálogjog.

*Tájékoztatásul a 2025. november 24-én érvényes 3 havi BUBOR mértéke: évi 6,5 %

INDIKATÍV AJÁNLAT

Készült:

Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.

részére

Készítette:

MBH Bank Nyrt.

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.
Artim Andrásné ügyvezető asszony részére**7100 Szekszárd**
Sárvíz u. 4.**Tárgy:** Indikatív finanszírozási ajánlat**Tisztelt Ügyvezető Úr!**

Elkészítettük bankunk indikatív ajánlatát a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. távhővezeték infrastrukturális fejlesztése, megújuló energián alapuló távfűtési rendszer korszerűsítése és fejlesztése célú beruházás finanszírozására, valamint meglévő folyószámlahitelkeret megújítására vonatkozóan, amelyet - további szíves használatukra - jelen levelünkben küldünk Önöknek.

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

Kérjük, tekintsek át indikatív ajánlatunkat, amelyben részletesen bemutatjuk a konstrukciók 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.

Reméljük, ajánlatunk találkozik elvárásaikkal és lehetőséget teremt üzleti kapcsolatunk szélesítésére.

Kérdéseikkel kapcsolatosan továbbra is készséggel állunk rendelkezésükre telefonon vagy személyesen egyaránt.

Mellékletek:

- Támogatás előfinanszírozási hitel ajánlat
- Beruházási hitel ajánlat
- Folyószámlahitel ajánlat

Budapest, 2025. november 14.

Tisztelettel,

MBH Bank Nyrt.

Majszlinger Mónika s.k.
régiovezetőKőbányainé Nagy Szilvia s.k.
senior referens

Támogatás előfinanszírozási hitel ajánlat

Pályázatok:

- 1) 2025/MA/TÁVHŐ/01 kódszámú TAVHO01-27456409 azonosítószámú Távfűtési rendszer infrastruktúrájának korszerűsítése és fejlesztése című pályázat
- 2) 2025/MA/TÁVHŐ/02 kódszámú TAVHO02-48673633 azonosítószámú Megújuló energián alapuló távfűtési rendszer korszerűsítése és fejlesztése című pályázat

Indikatív kondíciók és a biztosítékok:

Hitel összege:	hitelösszeg nem lehet magasabb, mint az adott elnyert támogatás már kifizetett támogatáslehetőségekkel és igénybe vett előlegekkel csökkentett összege (1.125.000.000,- Ft és 1.763.972.775,- Ft)
Hitel típusa:	támogatás előfinanszírozó hitel
Hitel futamideje:	a támogatási szerződésben rögzített elszámolási határidőt követő maximum egy év
Rendelkezésre tartási időszak:	maximum 12 hónap
Kamat mértéke:	3 havi BUBOR + 0,8% évi
Kamatperiódus:	negyedéves
Kamatfizetés esedékessége:	naptári negyedévente
Tőketörlesztés:	A támogató által kiutalt összege(ke)t haladéktalanul a hitel törlesztésére kell fordítani. Magyar Államkincstárnál vezetett, az adott beruházás elkülönítése céljából megnyitott beruházási számlára érkező jóváírásról késedelem nélkül tájékoztatni köteles a Bankot a jóváírás tényének hitelt érdemlő igazolásával. Az igénybe vett hitel végső törlesztése, amennyiben a kiutalt támogatási összeg(ek)ből még nem került visszafizetésre, a futamidő végén esedékes. Az Adós köteles egyéb forrásaiból a hitelt végtörleszteni, amennyiben a támogatás összege a futamidő végéig nem érkezik meg, vagy összegéből a hitel nem szűnik meg maradéktalanul.
Rendelkezésre tartási jutalék:	évi 0,25 %
Szerződéskötési díj:	nem kerül felszámításra
Folyósítási díj:	nem kerül felszámításra
Folyósítás minimális összege:	10.000.000,- Ft/lehívás
Előtörlesztési díj:	amennyiben más pénzügyi hitelből (hitelkiváltás) történik az előtörlesztés 0,5% (az előtörlesztett összegre vonatkozóan), egyéb esetben 0%
Szerződésmódosítási díj:	nem kerül felszámításra
Hitel előkészítési díj:	nem kerül felszámításra
Zárlati költség:	nem kerül felszámításra
Monitoring díj:	nem kerül felszámításra
Közjegyzői díj:	Közjegyző díjsabása alapján
Biztosítékok:	<u>Kötelező biztosítékok:</u> 1. felhatalmazó levél kezes bankszámláira vonatkozóan 2. elnyert támogatáson alapuló követelésre alapított zálogjog 3. vállalkozás bevétele jogcímenen keletkezett és a jövőben létrejövő követelés állományára alapított zálogjog 4. jelzálogjog a ingatlanokon (Szekszárd 4088/1 hrsz, 4088/11 hrsz, 4088/12 hrsz), valamint annak biztosítására elidegenítési és terhelési tilalom 5. teljeskörű biztosítás a zálogul leköötött ingatlanokra

	<u>Az alábbiak közül kötelezően választandó egy biztosíték:</u> ❖ Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata készfizető kezességvállalása vagy, ❖ Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata saját bevételeire alapított zálogjog vagy, ❖ amennyiben Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata számlavezető bankja az MBH Bank Nyrt., akkor a kötelező biztosítékok 2. pontja kivételével elengedésre kerülnek
Szerződéskötési feltételek:	❖ Az adós (vállalkozás), valamint kezes (amennyiben készül készfizető kezességi szerződés) köztartozásai nemlegességének 30 napnál nem régebbi igazolása (elfogadható a köztartozásmentes adózói adatbázisból történő hitelező általi lekérdezés is). ❖ A vállalkozás hitelfelvételt jóváhagyó Képviselőtestületi határozatának benyújtása a finanszírozási ajánlat a hitelkonstrukció főbb paramétereinek elfogadásáról és a biztosítékok rendelkezésre bocsátásáról. ❖ A beruházás forrását képező támogatás elnyerésének igazolása. Támogatási szerződés megkötése, Hitelintézet részére benyújtása. ❖ Beszerzési eljárások lefolytatása.
Folyósítási feltételek:	❖ Biztosítéki szerződések megkötése és a biztosítékok rendelkezésre állása. ❖ Az adós (vállalkozás), valamint kezes (amennyiben készül készfizető kezességi szerződés) köztartozásai nemlegességének 30 napnál nem régebbi igazolása (elfogadható a köztartozásmentes adózói adatbázisból történő hitelező általi lekérdezés is). ❖ Támogatási szerződés és valamennyi módosításának benyújtása. ❖ Beruházás megvalósulásához szükséges jogerős hatósági engedélyek – amennyiben szükséges - és a beruházás megvalósítását biztosító (generálkivitelezői, alvállalkozói szerződések) érvényes szerződések megkötése, hitelintézet részére történő benyújtása. ❖ Folyósítás a 2. pályázat esetében forrásarányosan történik. ❖ Folyósítás a nyertes kivitelezőkkel, szolgáltatókkal kötött szerződések alapján kiállított (Támogatói okirat szerint elszámolható számlák kerülhetnek finanszírozásra), teljesítésigazolással ellátott, szükség szerint műszaki ellenőr által igazolt számlák alapján történik. ❖ A pénzügyileg már teljesített számlák (számveteli bizonylatok) utófinanszírozás esetén, a számla kifizetése és a lehívásra benyújtás között max. 180 naptári nap lehet. ❖ Bankszámlakivonat benyújtása utófinanszírozás esetén a számlák kifizetésének igazolására. ❖ Adós Magyar Államkincstárnál vezetett támogatási célszámlájának igazolása, valamint annak igazolása is, hogy a számla a Támogatás pénzügyi teljesítésének helye. ❖ Egyéb döntésben előírt feltételek.
Utólagos feltételek (kölcsönszerződés aláírását követő 30 napon belül):	❖ A kölcsönszerződés és ingatlan jelzálogszerződés (amennyiben készül) közokiratba foglalása ❖ A Hitelintézet jelzálogjogának, elidegenítési és terhelési tilalmának bejegyzése az Adós által biztosítékként felajánlott ingatlanokra legalább széljegyen, amennyiben készül ingatlan jelzálogszerződés ❖ A Hitelintézet által elfogadott összegű ingatlan vagyonbiztosítás meglétének igazolása (vagyonbiztosítás, díjfizetés igazolás, Hitelintézetre engedményezés igazolás), amennyiben készül ingatlan jelzálogszerződés ❖ Követelésen alapított zálogjog/ok HBNY-be történő bejegyzése

Közokiratba foglalás:	kölcsönszerződés és ingatlan jelzálogszerződés (amennyiben készül) 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.

Ajánlatunk érvényessége 60 nap, mely külön egyeztetés alapján meghosszabbítható.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy jelen ajánlatunk tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a MBH Bank előzetes írásbeli engedélyével történhet.

Beruházási hitel ajánlat

Indikatív kondíciók és a biztosítékok:

Hitel összege:	legfeljebb 1.200.000.000 HUF, beadott pályázati dokumentáció alapján a várható hitelösszeg 1.050.729.158 HUF (2025/MA/TÁVHŐ/02 kódszámú TAVHO02-48673633 azonosító- számú Megújuló energián alapuló távfűtési rendszer korszerűsítése és fejlesztése című pályázathoz szükséges saját forrás)
Hitel típusa:	Beruházási hitel
Hitel futamideje:	15 év
Rendelkezésre tartási időszak:	beruházáshoz igazítottan (tervezett befejezés + 3 hónap), de max. 3 év
Kamat mértéke:	3 havi BUBOR + 0,8% évi
Kamatperiódus:	negyedéves
Kamatfizetés esedékessége:	naptári negyedévente
Tőketörlesztés:	türelmi időt követően évente 6 alkalommal (novembertől áprilisi- gig havonta), az utolsó évben 7 alkalommal
Türelmi idő:	legfeljebb 3 év (legalább a rendelkezésre tartási idő +1 munkanap)
Rendelkezésre tartási jutalék:	évi 0,25 %
Szerződéskötési díj:	nem kerül felszámításra
Folyósítási díj:	nem kerül felszámításra
Előtörlesztési díj:	amennyiben más pénzintézeti hitelből (hitelkiváltás) történik az előtörlesztés 0,5% (az előtörlesztett összegre vonatkozóan), egyéb esetben 0%
Szerződésmódosítási díj:	nem kerül felszámításra
Hitel előkészítési díj:	nem kerül felszámításra
Zárlati költség:	nem kerül felszámításra
Monitoring díj:	nem kerül felszámításra
Közjegyzői díj:	Közjegyző díjszabása alapján
Saját erő:	nem elvárt
Kötelező érvényű ajánlat kiadásának feltétele:	❖ A vállalkozás hitelfelvételt jóváhagyó Képviselőtestületi határozatának benyújtása a finanszírozási ajánlat a hitelkonstrukció főbb paramétereinek elfogadásáról és a biztosítékok rendelkezésre bocsátásáról. ❖ A pályázat támogató döntéséről szóló értesítés, valamint a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. támogató döntés elfogadásáról szóló Támogató felé történő visszajelzésének Hitelintézet felé történő igazolása.
Biztosítékok:	❖ Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata készfizető kezeségvállalása ❖ Felhatalmazó levél kezes bankszámláira vonatkozóan ❖ Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata saját bevételeire alapított zálogjog

Szerződéskötési feltételek:	❖ Az adós (vállalkozás), valamint kezes (Önkormányzat) köztartozásai nemlegességének 30 napnál nem régebbi igazolása (elfogadható a köztartozásmentes adózói adatbázisból történő hitelező általi lekérdezés is). ❖ A beruházás forrását képező támogatás elnyerésének igazolása. Támogatási szerződés megkötése, Hitelintézet részére benyújtása. ❖ Beszerzési eljárások lefolytatása. ❖ A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben (Gst.) foglaltaknak megfelelő dokumentáció, kormányengedély benyújtása (AKÜ kérelem), Hitelintézet felé történő igazolása.
Hitelszerződés hatályba lépési feltétele:	❖ Kormányengedély rendelkezésre állása, Hitelintézet részére történő igazolása
Folyósítási feltételek:	❖ Biztosítéki szerződések megkötése és a biztosítékok rendelkezésre állása. ❖ Az adós (vállalkozás), valamint kezes (Önkormányzat) köztartozásai nemlegességének 30 napnál nem régebbi igazolása (elfogadható a köztartozásmentes adózói adatbázisból történő hitelező általi lekérdezés is). ❖ Támogatási szerződés és valamennyi módosításának benyújtása. ❖ Beruházás megvalósulásához szükséges jogerős hatósági engedélyeket és a beruházás megvalósítását biztosító (generálkivitelezői, alvállalkozói szerződések) érvényes szerződések megkötése, hitelintézet részére történő benyújtása. ❖ Folyósítás forrásarányosan történik. ❖ Folyósítás a nyertes kivitelezőkkel, szolgáltatókkal kötött szerződések alapján kiállított (Támogatói okirat szerint elszámolható számlák kerülhetnek finanszírozásra), teljesítésigazolással ellátott, szükség szerint műszaki ellenőr által igazolt számlák alapján történik. ❖ A pénzügyileg már teljesített számlák (számviteli bizonylatok) utófinanszírozás esetén, a számla kifizetése és a lehívásra benyújtás között max. 180 naptári nap lehet. ❖ Bankszámlakivonat benyújtása utófinanszírozás esetén a számlák kifizetésének igazolására. ❖ Egyéb döntésben előírt feltételek.
Utólagos feltételek (kölcsönszerződés aláírását követő 30 napon belül):	❖ A kölcsönszerződés közokiratba foglalása ❖ Követelésen alapított zálogjog HBNY-be történő bejegyzése
Közokiratba foglalás:	kölcsönszerződés 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.

Ajánlatunk érvényessége 60 nap, mely külön egyeztetés alapján meghosszabbítható.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy jelen ajánlatunk tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a MBH Bank előzetes írásbeli engedélyével történhet.

Folyószámlahitel ajánlat

Amennyiben a támogatás előfinanszírozási és beruházási hitel ajánlatok a részletezetteknek megfelelően elfogadásra kerülnek, az esetben a folyószámlahitel indikatív kondíciói és a biztosítékai:

Hitel összege:	500.000.000 HUF
Hitel típusa:	Folyószámlahitel
Hitel futamideje:	maximum 1 év, naptári éven belül
Kamat mértéke:	1 havi BUBOR + 1,5% évi
Kamatperiódus:	havi
Kamatfizetés esedékessége:	havonta
Tőketörlesztés:	lejáratkor egyösszegben
Rendelkezésre tartási jutalék:	évi 0,5 %
Kezelési költség:	egyszeri, a hitelkeret összegére vetítve 0,5%
Szerződéskötési díj:	nem kerül felszámításra
Keretbeállítási díj:	nem kerül felszámításra
Hitel előkészítési díj:	nem kerül felszámításra
Zárlati költség:	nem kerül felszámításra
Monitoring díj:	nem kerül felszámításra
Közjegyzői díj:	Közjegyző díjszabása alapján
Biztosítékok:	❖ Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata készfizető kezeségvállalása ❖ Felhatalmazó levél kezes bankszámláira vonatkozóan ❖ Vállalkozás bevétel jogcímenen keletkezett és a jövőben létrejövő követelés állományára alapított zálogjog ❖ Jelzálogszerződés ingatlanra több követelés biztosítására (Szekszárd, 4088/12 kivett iroda, műhely valamint 4088/11 hrsz-ú kivett fűtőmű) ❖ teljeskörű biztosítás a zálogul lekötött ingatlanokra
Szerződéskötési feltételek:	❖ Az adós (vállalkozás), valamint kezes (Önkormányzat) köztartozásai nemlegességének 30 napnál nem régebbi igazolása (elfogadható a köztartozásmentes adózói adatbázisból történő hitelező általi lekérdezés is). ❖ A vállalkozás hitelfelvételt jóváhagyó Képviselőtestületi határozatának benyújtása a finanszírozási ajánlat a hitelkonstrukció főbb paramétereinek elfogadásáról és a biztosítékok rendelkezésre bocsátásáról.
Folyósítási feltételek:	❖ Biztosítéki szerződések megkötése és a biztosítékok rendelkezésre állása. ❖ A Hitelintézet által elfogadott összegű ingatlan vagyonbiztosítás meglétének igazolása. ❖ Az adós (vállalkozás), valamint kezes (Önkormányzat) köztartozásai nemlegességének 30 napnál nem régebbi igazolása (elfogadható a köztartozásmentes adózói adatbázisból történő hitelező általi lekérdezés is). ❖ Egyéb döntésben előírt feltételek.
Utólagos feltételek (kölcsönszerződés aláírását követő 30 napon belül):	❖ a kölcsönszerződés közokiratba foglalása ❖ követelésen alapított zálogjog HBNY-be történő bejegyzése ❖ biztosítási díjfizetés rendezettségéről szóló igazolása + Hitelintézet hitelbiztosítéki záradékának igazolása

Közokiratba foglalás:	kölcsönszerződés 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.

Ajánlatunk érvényessége 60 nap, mely külön egyeztetés alapján meghosszabbítható.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy jelen ajánlatunk tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a MBH Bank előzetes írásbeli engedélyével történhet.