

**BANKHITELSZERZŐDÉS**  
**A „SIKERES MAGYARORSZÁGÉRT**  
**ÖNKORMÁNYZATI INFRASTRUKTÚRA FEJLESZTÉSI HITELPROGRAM” KERETÉBEN**  
Szerződésszám: ONK-0048/2011

amely létrejött egyrészről

**Dabas Város Önkormányzata** (cím: 2370 Dabas, Szent István tér 1/b., adószám: 15391126-2-13, törzsszám: 730369, képviseli: Kőszegi Zoltán polgármester, Garajszki Gábor jegyző)

mint Adós (a továbbiakban: „Adós”, vagy „Ügyfél”)

másrészről

**ERSTE BANK HUNGARY Zrt.** (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041054, KSH szám: 10197879-6419-114-01, adószáma: 10197879-4-44, csoportazonosító szám: 17781042-5-44, csoport közösségi adószám: HU17781042, képviseli: Komjáthy Kálmán desk igazgató, Horváth Mónika önkormányzati ügyfélmenedzser) mint hitelnyújtó (a továbbiakban: „Bank”)

között a lent megjelölt napon és helyen az alábbi feltételekkel:

**PREAMBULUM**

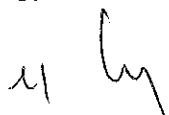
A Kormány 2288/2004. (XI.17.) számú határozatában előírta, hogy a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (továbbiakban: MFB, székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 31.) dolgozza ki és hirdesse meg a Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési Hitelprogramot (továbbiakban: Hitelprogram). A Magyar Köztársaság Európai Unióhoz történő csatlakozása miatt az MFB 2004. november 30-i hatállyal meghirdette az uniós követelményeknek megfelelő Hitelprogram feltételeit tartalmazó Terméktájékoztatóját (a továbbiakban: Terméktájékoztató).

A Felek rögzítik, hogy jelen Bankhitelszerződéssel érintett hitel nyújtására a Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogramhoz kapcsolódó kamattámogatásról és az Új Magyarország Fejlesztési Tervhez és az Új Magyarország Vidékfejlesztési Programhoz kapcsolódó Új Magyarország Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Kötvényfinanszírozási Programról szóló 2196/2007. (X.27.) Korm. határozat, valamint új gazdaságfejlesztési hitelprogramok meghirdetéséről szóló 2288/2004.(XI.7.) számú Korm. határozat alapján a Hitelprogram keretében, a Bank és a MFB között létrejött Keret-megállapodás alapján kerül sor. A Hitelprogram feltételeit az MFB által kiadott és internetes honlapján (<https://www.mfb.hu>) is megjelenített Terméktájékoztató részletesen tartalmazza, amely magában foglalja a Hitelprogram Termékleírását és Útmutatóját.

Az Ügyfél a Hitelprogramban az MFB által biztosított refinanszírozási forrás igénybevételével kíván részt venni.

Felek rögzítik, hogy Adós által összesen **500.000.000,00 Ft, azaz ötszázmillió forint** összegű forint alapú, EURIBOR negyedéves kamatbázisú, a Hitelprogram keretében beruházási hitel

Aláírók kézjegye:



K



felvételére vonatkozó, TED 2011/S 57-093006 számon lefolytatott közbeszerzési eljárás nyertes ajánlattevője Bank.

Felek rögzítik, hogy jelen Bankhitelszerződést a közbeszerzési eljárás eredményeként kötik meg (A közbeszerzés ajánlattételi határideje minősül a Hitelprogram szerinti Hitelkérelem benyújtási határidejének.) az MFB Hitelprogramra vonatkozó Terméktájékoztatói, a részvételi és ajánlattételi felhívás, részvételi és ajánlati dokumentáció, valamint a Bank ajánlata alapján, amelyek a jelen Bankhitelszerződés mellékletét képezik. Felek megállapodnak, hogy a közöttük jelen Bankhitelszerződés megkötését megelőzően esetlegesen létrejött szerződéseket a jelen Bankhitelszerződéstől elkülönítve kezelik.

Felek rögzítik, hogy jogszabályi kötelezés esetét kivéve semmis minden olyan rendelkezés, amely ellentétes a fentiekben felsorolt dokumentumok valamelyikével, illetve a fenti dokumentumokban szereplő valamennyi kötelezettségvállalás jelen Bankhitelszerződés részét képezi. Felek megállapodnak, hogy jelen Bankhitelszerződés teljesítése során elsősorban a jelen Bankhitelszerződés rendelkezései az irányadók, a jelen Bankhitelszerződés rendelkezéseinek értelmezése során felek közötti vita esetén a jelen pontban felsorolt okiratok a jelen pont szerinti sorrendben irányadók.

Amennyiben a jelen Bankhitelszerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó kiegészítő megállapodások, vagy a Bank Vállalati hitel-, kölcsön- és bankgarancia ügyletek Általános Szerződési Feltételei (200 millió forint éves nettó árbevételnél magasabb árbevétellel rendelkező vállalati Ügyfelek részére) (továbbiakban: ÁSZF) bármely rendelkezése ellentétben állna a jelen Bankhitelszerződés megkötése érdekében lefolytatott közbeszerzési eljárás részvételi/ ajánlati felhívásával, dokumentációjával, úgy ez utóbbi(aka)t kell alkalmazni. Felek rögzítik, hogy a Bank ÁSZF-ben foglalt rendelkezések nem írják felül a jelen Bankhitelszerződésben, illetve az ahhoz kapcsolódó kiegészítő megállapodások által szabályozott kérdéseket.

## **I. BANKHITEL CÉLJA**

**I.1. Jelen Bankhitelszerződés tárgya, célja.** A Bank az Adós részére jelen Bankhitelszerződés szerinti feltételekkel, Adós Képviselőtestület 51/2011.(III.2.) sz.ÖK határozatának megfelelően, az I.2. pontban meghatározott célok szerinti beruházásokra (továbbiakban: „Beruházás”) a Hitelprogram keretében összesen 500.000.000,00 Ft, azaz ötszázmillió forint összegű hitelkeretet (részletezve hitelcélonként) (a továbbiakban: „Hitelkeret”) állapít meg és annak terhére Adós nevére szóló számlák alapján jelen Bankhitelszerződésben foglaltak szerinti kölcsönt (továbbiakban: „Kölcsön”) folyósít.

A „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram, (továbbiakban: Hitelprogram) keretében a hitelkeret, illetve az az alapján folyósított kölcsön az alábbi hitelcél(ok)ba tartozik:

## **2. Általános célok 128 000 000,00 Ft**

2.2. Megújuló energiaforrások hasznosításával kapcsolatos 20 000 000,00 Ft

2.7. Települési turisztikai fejlesztések finanszírozása 12 000 000,00 Ft

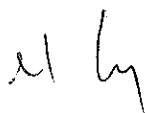
2.9. Egyéb infrastrukturális beruházás 96 000 000,00 Ft

Aláírók kézjegye:

2

Bank

Adós



*A 2. hitelcél esetében 5% önerő szükséges, tehát a Bank a hitelkeret mértékéig csak az adott beruházás 95%-át finanszírozza. Abban az esetben, ha a hitelcél keretösszegén belül az alhitelcélok között történik átcsoportosítás, úgy a Bank szerződésmódosítási és egyéb díjat nem számít fel.*

**8. Az Új Magyarország fejlesztési terv- önerő biztosítása 372 000 000,00 Ft**

8.6. KMOP 372 000 000,00 Ft

**Összesen 500 000 000,00 Ft**

**I.2. A Hitelkeret céljaihoz tartozó hitelösszegek:**

**I.2.1.**

**2. Általános célok 128 000 000,00 Ft**

2.2. Megújuló energiaforrások hasznosításával kapcsolatos 20 000 000,00 Ft

2.7. Települési turisztikai fejlesztések finanszírozása 12 000 000,00 Ft

2.9. Egyéb infrastrukturális beruházás 96 000 000,00 Ft

*A 2. hitelcél esetében 5% önerő szükséges, tehát a Bank a hitelkeret mértékéig csak az adott beruházás 95%-át finanszírozza. Abban az esetben, ha a hitelcél keretösszegén belül az alhitelcélok között történik átcsoportosítás, úgy a Bank szerződésmódosítási és egyéb díjat nem számít fel.*

**I.2.2.**

**8. Az Új Magyarország fejlesztési terv- önerő biztosítása 372 000 000,00 Ft**

8.6. KMOP 372 000 000,00 Ft

**Összesen 500 000 000,00 Ft**

**I.3.** A Hitel devizaneme forintról automatikusan euróra konvertálódik az akkor érvényes szabályok szerint, amennyiben Magyarország hivatalos pénzneme euróra változik. Ez a változás a jelen Bankhitelszerződés fennállását és egyéb feltételeit nem érinti.

**I.4.** A Beruházások I.2.1. pontjában megjelölt hitelcélokhoz Adós összesen a hitelösszeg min. 5 %-ának megfelelő magyar forint összegű önerőt biztosít.

**II. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK ÉS ELŐFELTÉTELEK**

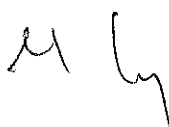
**II.1. Esedékesség időpontja munkaszüneti nap esetén – banki munkanap.** Felek rögzítik, hogy ha bármely, jelen Bankhitelszerződésben meghatározott rendszeresen fizetendő, vagy időszakosan számított fizetési kötelezettség esedékessége munkaszüneti napra esik, akkor a forintban teljesítendő fizetési kötelezettség esetén a munkaszüneti napot követő első banki munkanapon esedékes.

**II.2. Bank jelen Bankhitelszerződésben foglalt kötelezettségei teljesítésének előfeltétele.** Banknak a jelen Bankhitelszerződésben foglalt kötelezettségei teljesítésének előfeltétele, hogy az alábbi dokumentumok jelen Bankhitelszerződés aláírását követően haladéktalanul, de legkésőbb az első Lehívó levél Bankhoz történő megküldéséig rendelkezésre álljanak.

Aláírók kézjegye:

3

Bank:



K



- Ügyfél Bankkal kötött bankszámlájára vonatkozó szerződés aláírt formában és Ügyfél képviselőinek aláírásmintája, Bank által rendelkezésre bocsátott aláírási kartonon,
- Ügyfél által kitöltött és aláírt Adatlap,
- Nyilatkozat az I.2.1. pontban meghatározott beruházás megvalósításához szükséges, legalább 5%-os önerő meglétéről.

### III. HITELKERET FELTÉTELEI

#### III.1. A Hitelkeret összege összesen:

##### 2. Általános célok 128 000 000,00 Ft

2.2. Megújuló energiaforrások hasznosításával kapcsolatos 20 000 000,00 Ft

2.7. Települési turisztikai fejlesztések finanszírozása 12 000 000,00 Ft

2.9. Egyéb infrastrukturális beruházás 96 000 000,00 Ft

##### 8. Az Új Magyarország fejlesztési terv- önrész biztosítása 372 000 000,00 Ft

8.6. KMOP 372 000 000,00 Ft

**Összesen 500 000 000,00 Ft**

**A Hitelkeret pénzneme: Forint.**

**III.2. A Hitelkeret igénybevételi időszaka:** Felek megállapodnak, hogy a Bank a Hitelkeretet az I.2.1., és az I.2.2.pontban jelölt hitelcél esetében a szerződéskötéstől 2014.03.31. napjáig (maximum a hitelszerződés aláírása napjától számított 3 év) tartja az Adós rendelkezésére. Ügyfél tudomásul veszi, hogy az igénybevétel kezdő időpontja a jelen Bankhitelszerződés VII.1 pontjában meghatározottak szerint változhat. Az igénybevételi időszak megszűnését követően a Bank a Hitelkeret terhére Kölcsönt nem folyósít. Adós nem vállal kötelezettséget a Bankhitel teljes összegének igénybevételére.

**III.3. Folyósítás.** A Hitelkeret keretében a Kölcsön folyósítása (a továbbiakban: „Folyósítás”) hitelcélonként forrásarányosan történik. A Hitelkeret igénybevétele (Hitelkeret terhére kölcsön folyósítása) az 1. sz. melléklet szerinti minta alapján készült Lehívó levél (továbbiakban: „Lehívó levél”), valamint mellékletei (beruházáshoz kapcsolódó számlák, számviteli bizonylatok, műszaki szakértői vélemény) Bankhoz történő benyújtása útján történik azok kézhezvételét követő legkésőbb 5. banki munkanapon belül feltéve, hogy ezen időpontig a refinanszírozási forrás a MFB-től a Bankhoz megérkezik. Amennyiben ezen időpontig a refinanszírozási forrás a Bankhoz nem érkezik meg, úgy a Bank a Hitel terhére bármely kölcsönt a refinanszírozási forrás Bankhoz történő beérkezésének a napjától számított 2 – azaz kettő – banki napon belül folyósítja. Vita esetén az iménti határidők vonatkozásában a Banki érkeztető bélyegen szereplő időpont az irányadó. A Hitelkeret terhére lehívott kölcsönök együttes összege a jelen Bankhitelszerződés hatálya alatt semmilyen időpontban nem haladhatja meg a Hitelkeret összegét. A lehívott és visszafizetett összegekre a Hitelkeret erejéig a jelen Bankhitelszerződés alapján az igénybevételi lehetőség ismételt nem nyílik meg.

Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával kijelenti, hogy a fentieket tudomásul vette, és kötelezettséget vállal arra, hogy a folyósítást, és így a lehívást a MFB Hitelprogramhoz kapcsolódó Terméktájékoztatójában szereplő szabályok betartásával fogja kezdeményezni,

Aláírók kézjegye:

Bank

*Handwritten signatures of the client and bank representative.*

*Handwritten signature of the bank representative.*

mely előírásokról a Banktól teljes körű tájékoztatást kapott, és amely Terméktájékoztató egy hatályos példányát átvette.

Az Ügyfél kifejezetten nyilatkozik, hogy tudomással bír arról is, hogy amennyiben az MFB azt állapítja meg egy esetleges ellenőrzés során, hogy a Bank által számára folyósított összeg nem került haladéktalanul felhasználásra a Hitelprogramban meghatározott célra, akkor az MFB a vonatkozó Terméktájékoztatóban meghatározott mértékű késedelmi (büntető) kamatot jogosult felszámítani jogosulatlan forráshasználat címén. A késedelmi (büntető) kamat mértéke a jelen Szerződés aláírásának napján ügyleti kamat + (plusz) 6%.

**III.3.1. Folyósítási feltételek.** Folyósításhoz szükséges, hogy az alábbi feltételek teljesüljenek a folyósítást megelőzően:

III.3.1.1. Az Ügyfél benyújtotta a Nemzeti Adó-, és Vámhivatal által kiállított, 30 napnál nem régebbi igazolást arról, hogy lejárt, ki nem egyenlített, illetve átütemezett köztartozása nem áll fenn.

III.3.1.2. Ügyfél a Hitelcél szerinti a Közbeszerzési törvény előírásainak megfelelő lehívást Lehívó levél alapján kérhet kölcsönfolyósítást (kifizetést) a III.2. pontbeli igénybevételi időszak tartama alatt, az MFB által történt refinanszírozást követően; a Bank a kölcsönt a refinanszírozási forrás Bankhoz történő beérkezése után a folyósítási feltételek teljesítését követően folyósítja. Az Ügyfél a Lehívó levélben köteles feltüntetni a Hitel lehívásakor a Hitel terhére igényelt kölcsön összegét és a lehívás értéknapiját, illetve a Hitel törlesztésekor a törlesztendő összeget és a törlesztés értéknapiját.

III.3.1.3. A Hitel folyósítása csak a Közbeszerzési törvény előírásainak megfelelő, a Bank által elfogadott műszaki ellenőr által igazolt, az Ügyfél nevére szóló kifizetett vagy ki nem fizetett számla vagy a mindenkori Számviteli törvény előírásai szerint azzal egyenértékű számviteli bizonylat benyújtása alapján történik. A számlának (számviteli bizonylat) a következő további kritériumoknak kell megfelelniük:

- a Bank megítélése és a Számviteli törvény szerint a számla által megtestesített gazdasági esemény elengedhetetlenül szükséges a beruházás végrehajtásához, és megfelelően a költséghatékonyság elvének.

III.3.1.4. A Hitel a Hitelkérelem benyújtását követően és az azt megelőző hat hónap során keletkezett, bizonyíthatóan a Hitelcél megvalósításával kapcsolatban felmerült tárgyi eszközökbe történő beruházáshoz, vagy a Sztv. szerinti immateriális javak beszerzéséhez vagy létesítéséhez kiadások finanszírozására használható fel. Fentiek tekintetében a számla kiállításának dátuma az irányadó. A folyósítás a benyújtott számla bruttó értékében történik.

III.3.1.5. Az Ügyfél átadta a Hitelcél megvalósításához szükséges hatósági engedélyeket.

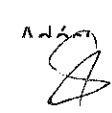
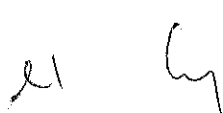
III.3.1.6. A Hitel igénybevételének feltétele az ÁSZF 11.1.m. a)-c); e)-g) pontjában foglalt dokumentumok Bank részére történő maradéktalan benyújtása.

III.3.1.7. Az ÁSZF-től eltérően a kölcsönfolyósítás alapjául szolgáló számlák, vagy a mindenkori Számviteli törvény előírásai szerint azzal egyenértékű számviteli dokumentumok, bizonylatok kiállításának időpontja nem lehet korábbi, mint a jelen Bankhitelszerződéshez benyújtott Hitelkérelem benyújtását megelőző 6 hónap.

Aláírók kézjegye:

5

Bank:



III.3.1.8. A kölcsön folyósítása számla és forrásarányosan történik. A jelen Bankhitelszerződés szerinti Hitelcél igénybevételének feltétele az Ügyfél igazolása arról, hogy a Bankhitelszerződésben meghatározott a Hitelcél megvalósításához szükséges előírt saját erővel rendelkezik, valamint ha az Ügyfél számlavezető bankja a Bank, köteles a számla kifizetéséhez szükséges előírt saját erő összegének átutalásáról visszavonhatatlan átutalási megbízást a Banknak benyújtani. Amennyiben nem a Bank az Ügyfél számlavezető bankja, úgy az Ügyfél a Bank felé igazolja, hogy a számlavezető a számla kifizetéséhez szükséges minimum saját erőnek megfelelő fedezet rendelkezésre áll. A saját erő előírt mértéke az I.2.1.hitelcél esetében 5 % azaz öt százalék, az I.2.2.hitelcél esetében saját erő nem szükséges.

III.3.1.9. Amennyiben az Ügyfél az Új Magyarország Fejlesztési Terv, az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program beruházási tárgyú pályázati kiíráshoz kérelmet nyújt be, akkor a Hitel igénybevételének feltétele a pályázat pozitív bírálatáról szóló értesítő levél bemutatása.

III.3.1.10. Ügyfél köteles bemutatni a Képviselő testület határozatát vagy költségvetési rendeletét a hitel felvételéről.

III.3.1.11. Ügyfél átadja a jelen Hitelszerződés I..2 pontjában szereplő beruházásokra vonatkozó kivitelezői-, vállalkozói-, megbízási szerződéseket.

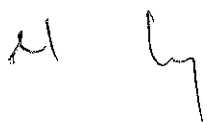
III.3.1.12. Amennyiben az I. 2. pontban szereplő beruházásokhoz támogatás kapcsolódik, akkor Ügyfél köteles a Támogatási szerződés vagy amennyiben ez nem áll rendelkezésre, úgy Támogató Levél vagy Értesítő Levél másolati példányának becsatolása a Bank részére.

III.3.2. A Bank jogosult az egyes Beruházások vonatkozásában a Folyósítást mindaddig megtagadni, amíg a III.3.1. pontban meghatározott feltételek az adott – folyósításra kerülő – Kölcsön tekintetében együttesen nem teljesülhetnek. Az egyes hitelcélok önállóan kerülnek elfogadásra, és esetlegesen az egyik hitelcél meghiúsulása nem okozza a többi érvénytelenségét.

III.4. **A folyósítás módja.** A Kölcsön(ök) Folyósítása az Adós Banknál vezetett 11600006-00000000-48143176 számú számlájának (továbbiakban: "Bankszámla") javára történik a Lehívó levélben megjelölt összegben.

A lehívott Kölcsön összegével a rendelkezésre tartott Hitelkeret csökken. A Bank a Lehívó levélben igényelt Kölcsönt csak részben folyósítja abban az esetben, ha a Lehívó levélben megjelölt Kölcsön teljes összegének Folyósítása esetén az Adósnak jelen Bankhitelszerződés alapján folyósított Kölcsönösszegek a Hitelkeretet meghaladnák. Amennyiben Ügyfél a Kölcsön igénybevételéről, azaz a lehívásról a Lehívó levél Bankhoz történő megküldésével nem intézkedik az igénybevételi lehetőség megszűnéséig, a Kölcsön igénybevételének lehetősége megszűnik.

Felek rögzítik, hogy a Hitelkeret terhére lehívott Kölcsön(ök) teljes vagy részbeni visszafizetése nem eredményezi a Hitelkeret Kölcsön összegének feltöltődését.



15



## IV. KÖLCSON VISSZAFIZETÉSE, KAMAT ÉS DÍJAK

**IV.1. A Kölcsön refinanszírozási kamatlába.** Az Adós köteles a Hitelkeret igénybevétele útján a Lehívó levél alapján folyósított Kölcsönösszegek után a kölcsöntartozás fennállásának időtartamára kamatot fizetni. A refinanszírozási kamatláb mértéke negyedévente változó, a Reuters EURIBOR oldalán megjelenő 3 havi bankközi irányadó kamatláb (EURIBOR) + refinanszírozási kamatfelár (amely jelenleg az I.2.1. hitelcél esetén: 3,231 %, illetve az I.2.2. hitelcél esetén: 3,231 %).

A kamatperiódus időtartama az ÁSZF-től eltérően naptári negyedéves a következő eltérésekkel:  
**Az első kamatperiódus első napja:** az első folyósítás napja, utolsó napja az első kamatfizetés esedékességét megelőző nap.

**A további kamatperiódusok** tekintetében a kamatperiódus első napja: a megelőző kamatperiódus utolsó napját követő nap, az utolsó napja: az adott kamatperiódusra vonatkozóan a kamatfizetés esedékességét megelőző nap.

**Az utolsó kamatperiódus** utolsó napja: a végső lejáratú napot megelőző nap.

A naptári negyedév utolsó napján – ha ez nem banki munkanap, akkor az ezt követő első banki munkanapon –, ill. véglejáratkor.

A kamatperiódus alapkamatának (3havi EURIBOR + refinanszírozási kamatfelár) megállapítására az alábbiak szerint kerül sor:

a Hitelprogramra vonatkozó Alapkamat + (plusz) MFB refinanszírozási kamatfelára, ahol:

(i) A kamatperiódus Kamatbázis Alapkamata negyedévente változó, amelynek mértéke megegyezik a naptári negyedév első napjára megállapított – a Reuters EURIBOR oldalán rögzített – 3 hónapos kamat mértékével. Amennyiben a naptári negyedév első napja nem banki munkanap, úgy a naptári negyedév első napját megelőző banki munkanapra a fentiek szerint rögzített kamat mérték az irányadó. A kamatperiódus Kamatbázis Alapkamatának fentiek szerint rögzített mértékét az MFB által a Bank részére minden tárgynegyedév első munkanapját megelőző banki munkanapon megküldött értesítő levél tartalmazza, a kamatperiódusra irányadó kamatbázis mértéke tekintetében az MFB értesítő levele az irányadó.

Az első folyósítás esetében az Alapkamat mértéke megegyezik az első folyósítás naptári negyedévére megállapított Alapkamattal.

(ii) A Hitelprogramra vonatkozó MFB refinanszírozási kamatfelár évente változó, melynek mértéke megegyezik a naptári év első napjára a Hitelprogramra fentiek szerinti Hitelcélra megállapított, az MFB honlapján a tárgyévet megelőző naptári év november 30. napjáig közzétett kamat mértékével.

Első folyósítás esetében az MFB refinanszírozási kamatfelár mértéke az első folyósítás naptári évére megállapított Hitelprogramra vonatkozó MFB refinanszírozási kamatfelár lesz és amelynek mértékét az MFB által a Bank részére a tárgynegyedévet követő első banki munkanapon megküldött értesítő levél tartalmazza.

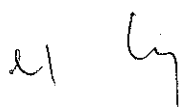
### IV.2. A Kölcsön ügyeleti kamatláb hitelcélonként:

IV.2.1. Jelen Bankhitelszerződés I.2.1. pontjában meghatározott 2. számú hitelcél esetén a mindenkor érvényes **refinanszírozási kamatláb + évi 0,46 %**, azaz évi nulla egész negyvenhat század százalék felár.

Aláírók kézzel:

7

Bank:



IV.2.2. Jelen Bankhitelszerződés I.2.2. pontjában meghatározott 8.számú hitelcél esetén a mindenkor érvényes **referencia kamatláb + évi 0,46 %**, azaz évi nulla egész negyvenhat század százalék felár.

IV.3. **Az ügyleti kamat esedékessége.** A kamat megfizetése minden naptári negyedév utolsó napján, amennyiben ez nem munkanap, az azt követő első banki munkanapon és a Kölcsön lejáratának napján esedékes, ha pedig a jelen Bankhitelszerződés bármilyen ok miatt negyedév közben jár le az igénybevett Kölcsön visszafizetésének vagy jelen Bankhitelszerződés megszűnésének napján esedékes.

Amennyiben az Adós a Kölcsön összegét lejárat előtt fizeti vissza, a Bank az ügyleti kamatot a tényleges visszafizetés napjáig számítja fel.

IV.4. **A kamatszámítás módja:** Lehívott Kölcsön összege \*Kölcsön ügyleti kamatláb\* A Kölcsön igénybevételétől ténylegesen eltelt naptári napok száma/360.

IV.5. **A Kölcsön lejárata.** Jelen Bankhitelszerződés alapján lehívott Kölcsön teljes futamideje 240 hónap, lejárata: 2031.03.31. napja az MFB Terméktájékoztatójának megfelelően.

A jelen Bankhitelszerződés lejáratáig az Adós minden a Hitelkeret terhére folyósított Kölcsön teljes összegének visszafizetésére köteles. Az esetleges maradványérték (tőke, kamat) megfizetése a lejáratkor esedékes.

IV.6. **Előtörlesztés.** Felek rögzítik, hogy Adós jogosult a Kölcsön futamideje alatt bármikor díjtalanul előtörleszteni. Az Adós előtörlesztési szándékáról az előtörlesztést megelőző 8 banki munkanappal megküldött visszavonhatatlan írásos értesítést ad a Bank részére. Bank az előtörlesztést levél vagy SWIFT üzenet formájában közli MFB-vel. Az előtörlesztett összegekkel Ügyfél a jelen Bankhitelszerződés IV.7. pontja szerinti utolsó törlesztő részlete(ke)t csökkenti. A Bank az MFB részére küldött értesítéshez csatolja az előtörlesztés miatt új lejáratú ütemtervet. Az MFB az új lejáratú ütemezés elfogadásával 6 banki munkanapon belül levélben értesíti a Bankot. A Bank az előtörlesztés MFB általi elfogadásáról Ügyfelet értesíti, az értesítéshez mellékeli az új lejáratú ütemtervet. Ügyfél ezen értesítést követően jogosult előtörlesztést teljesíteni. Az előtörlesztett időszakra kamat nem érvényesíthető, azaz az előtörlesztés esetén a továbbiakban csak a fennmaradó tőkehitel után számítható fel kamat. A Kölcsönből előtörlesztett tőkeösszegek jelen Bankhitelszerződés keretében ismételtelen nem vehetők igénybe Ügyfél által.

IV.7. **A Kölcsön tőkeösszegének esedékessége, türelmi idő.** A Kölcsön tőkeösszegének a visszafizetése valamennyi hitelcél esetében a rendelkezésre tartástól számított 3 éves türelmi időt követően naptári negyedévente kamatfizetés időpontjával egyidejűleg egyenlő részletekben esedékes, a lehívásra kerülő összeghez igazodóan előkészített – a szerződés 2. sz. mellékletét képező – törlesztőtábla szerint. Az első tőketörlesztés esedékessége 2014.03.31. napja. Adós a türelmi idő alatt a Hitelkeret terhére már lehívott Kölcsön összege után jelen Bankhitelszerződés szerint kamatot köteles fizetni.

IV.8. **Kamat-, és tőkeösszegre vonatkozó egyéb rendelkezések.** Bank az időszakosan számított fizetési kötelezettségek pontos mértékéről, valamint az esedékesség időpontjáról az esedékesség időpontjától számított legkésőbb 15 napon belül Ügyfél számára előzetes értesítést küld, amely szerint Ügyfél köteles azt a jelen Bankhitelszerződésben rögzített határidőben megfizetni.

Aláírók kézjegye:

8

Bank:

21

4

12

Adós



A kamat és a tőkefizetés esedékességének időpontjában az Adós köteles gondoskodni arról, hogy a szükséges fedezet a Bankszámlán rendelkezésre álljon. Az Adós hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az esedékes kamat és tőke összegével a Bankszámláját az esedékesség napján megterhelje. Ügyfél a Bankkal szembeni fizetési kötelezettségét tehát abban az időpontban teljesíti, amikor Bank a nála vezetett Bankszámláját az Ügyfél által fizetendő összeggel megterhelte.

A Bank az Adós által a Kölcsön törlesztésére fizetett összeget az Adós esetleges ellenkező rendelkezésétől függetlenül először a késedelmi kamat-, majd az ügyleti kamattartozásra, végül a Kölcsön törlesztésére fizetett összegből így fennmaradó összeget a tőketörlesztésre számolja fel.

**IV.9. Késedelembe esés jogkövetkezményei.** Az Adós tudomásul veszi, hogy amennyiben jelen Bankhitelszerződésből eredő tőketörlesztési és kamatfizetési kötelezettségének esedékességgkor nem tesz eleget, úgy a késedelem idejére a lejárt tőke-, és kamattartozás után jelen Bankhitelszerződésben meghatározott ügyleti kamaton felül az alábbi összegű késedelmi kamatot köteles fizetni.

Amennyiben az Ügyfél fizetési kötelezettségeinek esedékességgkor nem tesz eleget, a Bank az esedékes és vissza nem fizetett tartozások összege (tőke-, kamat- és esetleges további járulékkövetelés) után az ügyleti kamaton felül a késedelembe esés napjától a Ptk. 301/A § (2)-(3) bekezdésében meghatározott mértékű késedelmi kamatot számít fel. A késedelmi kamat mértéke jelenleg a késedelemmel érintett naptári félévet megelőző utolsó napon érvényes jegybanki alapkamat hét százalékkal növelt összege.

A Bank a jogosulatlanul lehívott forrás után az ügyleti kamaton felül jelen pontban megjelölt késedelmi kamat felszámítására jogosult.

A késedelmi kamatfelszámítás első napja a késedelembe esés napja, utolsó napja pedig a teljesítés/befizetés számlán történő jóváírását megelőző nap.

**IV.10.** Adós a jelen Bankhitelszerződés teljesítésével kapcsolatosan az ügyleti és késedelmi kamaton felül a hitel összegére vetítve 0,90% (azaz 4.500.000,- Ft) **projektvizsgálati díjat** számít fel. A projektvizsgálati díj szerződéskötéskor esedékes. Ezen felül Adós semmilyen díj és költség megfizetésére nem kötelezhető, így különösen Adós nem fizet rendelkezésre tartási jutalékot, folyósítási jutalékot, a Kölcsön kezelésével összefüggésben kezelési költséget, szerződésmódosítási díjat, előtörlesztés esetén előtörlesztési díjat, hitelbírálati díjat.

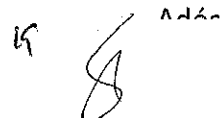
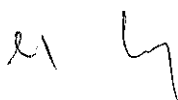
## V. VISSZAFIZETÉS BIZTOSÍTÉKA

**V.1.** A Felek megállapítják, hogy az Adósnak a jelen Bankhitelszerződésből eredő követeléseit biztosítására – kizárólagosan – az éves költségvetése szolgál fedezetül.

A Hitel és járuléka – ideértve a kötelezettségek késedelmes teljesítése esetén a késedelmi kamatot is - megfizetésének biztosítékául az Ügyfél az Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet Banknál vezetett **64400099-10918018-00000000** számú bankszámlára vonatkozó beszedési megbízás benyújtására történő felhatalmazás fedezetet nyújtja.

Aláírók kézjegye:

Bank:



## VI. PÉNZÜGYI ÉS EGYÉB NYILATKOZATOK. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

VI.1. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben egy esetleges előtörlesztés folytán a jelen Bankhitelszerződés módosítása válik szükségessé, akkor a szerződésmódosítás, illetve annak esetleges közokiratba foglalása iránt az előtörlesztés időpontját követő legfeljebb 7 munkanapon belül a saját költségén intézkedik.

VI.2. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a III.3. pont szerint az MFB késedelmi (büntető) kamat megfizetésére hívja fel a Bankot, azért mert az Ügyfél a III.3. pontban foglalt kötelezettségét megszegte, akkor a Bank által MFB részére megfizetett késedelmi (büntető) kamatot a Bank felhívására megfizeti a Bank számára. Amennyiben az Ügyfél a fizetési kötelezettségét nem teljesíti, akkor a Bank jogosult a meg nem fizetett összeggel az Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámláját megterhelni, vagy azt más módon beszedni. Amennyiben a fizetési kötelezettségnek az Ügyfél nem tesz eleget, úgy az szerződésszegésnek minősül.

VI.3. Amennyiben a beruházás megvalósítása során a beruházás költségei a támogatásban megjelölt költségeknél alacsonyabbak, a hitel összege ezzel arányosan csökken. A hitel és az állami támogatás összege nem nő, ha a beruházás megvalósítása során az önkormányzati pályázatban meghatározott költségekhez képest többletköltségek merülnek fel. Ezt a részt saját erőből kell finanszírozni.

VI.4. **Korlátlan szerződéskötési jogosultság:** Ügyfél kijelenti, hogy működése a jelenleg hatályos magyar jogszabályoknak megfelel. Ügyfél szavatolja, hogy a jelen Bankhitelszerződés aláírásához, valamint az abban foglalt kötelezettségek teljesítéséhez valamennyi szükséges hatósági engedéllyel, jogosítvánnyal, illetve bármely belső eljárási rend vagy szabályzat által előírt felhatalmazással rendelkezik, illetve azokat beszerezték.

VI.5. **Ellenőrzési jog:** Az Adós tudomásul veszi, hogy a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. Törvény (a továbbiakban: Hpt.) 78. § (4) bekezdése, valamint a 14/2001. (III.09.) PM rendelet rendelkezései alapján a Bankot megilleti a fizetőképességre, a pénzügyi helyzetére vonatkozó folyamatos ellenőrzési jog.

VI.6. **Adós tájékoztatási kötelezettsége Bank felé:** Adós jelen Bankhitelszerződés fennállása alatt köteles a Bankot az alábbi tények és események vonatkozásában haladéktalanul értesíteni:

VI.7. **A Hitelprogrammal kapcsolatos előírások betartása:** Bank jelen Bankhitelszerződés kapcsán ellenőrzi, hogy Ügyfél és az általa megvalósítani tervezett beruházás megfelel-e a Hitelprogramban való részvétel feltételeinek. Bank a Kölcsönt a Terméktájékoztatóban meghatározott feltételekkel nyújtja.

VI.8. A Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy jelen Hitel nyújtására a Kormány által a 2196/2007.(X.27.) számú határozatában meghirdetett Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési Hitelprogram (továbbiakban: **Hitelprogram**) keretében, a Bank és az MFB között létrejött Keretmegállapodás alapján kerül sor. Ügyfél kijelenti, hogy a Hitelprogrammal kapcsolatban az MFB által kibocsátott Terméktájékoztatóval a Bankhoz benyújtott hitelkérelmekor rendelkezett.

Aláírók kézjegye:

10

Bank

el 4

15

58

**VI.9. MFB ellenőrzési joga:** Az adós a jelen szerződés aláírásával a Hpt. 51. § (1) bekezdésének a) pontja értelmében – az MFB Zrt. Hitelprogramról szóló Terméktájékoztatójának – eleget téve hozzájárul ahhoz, hogy a hiteligénylővel és a beruházással kapcsolatban a finanszírozó pénzintézet minden rendelkezésére álló, üzleti vagy banktitkot képező tény, információt, megoldást vagy adatot korlátozás mentesen az MFB Zrt. a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-ről szóló 2001. évi XX. Törvény mellékletében mindenkor felsorolt társaságok jogutódai, továbbá az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények, pl. CEB, EIB tudomására hozza és ezen adatokat, információkat, értesítéseket az MFB Csoport pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási vagy egyéb a Hpt. Alapján kockázatvállalásnak minősülő, illetőleg biztosítási szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége során felhasználhassa, azzal a korlátozással, hogy ezen adatokat, információkat, értesítéseket – az alábbiak kivételével – nem hozhatja nyilvánosságra, nem teheti az MFB Csoporton és a nemzetközi fejlesztési intézményeken kívüli személyek számára hozzáférhetővé. Ügyfél kijelenti, hogy az MFB Csoportba tartozó társaságok tételes felsorolását, a társaságok személyében bekövetkező változásokat a hatályos jogszabályokban és az MFB Zrt. honlapján kíséri figyelemmel. Az adatok, információk felhasználási céljai a következők: MFB Csoport szintű ügyfél-adatbázis létrehozása, MFB Csoport szintű nagykockázat-vállalási korlát, valamint limit megállapítása és figyelése, az ügyfélre vonatkozó, újabb kockázat vállalása szempontjából releváns adat vagy tény megosztása, statisztikai célú elemzések készítése, a termékfejlesztési munka támogatása. Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy az MFB Zrt., az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények, a CEB, az EIB, illetőleg ezek meghatalmazottjai, a beruházás megvalósítását a helyszínen is ellenőrizhessék. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az MFB Zrt., valamint az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények részére átad minden általuk kért információt, dokumentumot.

**VI.10.** Az Ügyfél jelen Bankhitelszerződés aláírásával egyidejűleg kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bankhitelszerződés megkötése és teljesítése kapcsán az Ügyfélről, illetőleg az ügyletről a Bank tudomására jutott bank-, biztosítási- vagy üzleti titkot képező adatokat, információkat az MFB, az MFB részére a Hitelprogram céljára forrást biztosító külföldi székhelyű pénzügyi vagy fejlesztési intézmény és azok megbízottai, továbbá az Állami Számvevőszék, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Kormányzati Ellenőrzési Hivatal részére kiadhassa.

**VI.11. Közérdekű adatok nyilvánosságára vonatkozó tájékoztatás:** Bank tájékoztatja Ügyfelet, hogy a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. Törvény alapján az állami vagy helyi önkormányzati feladatot, valamint jogszabályban meghatározott egyéb közfeladatot ellátó szerv vagy személy (a továbbiakban: szerv) a feladatkörébe tartozó ügyekben – így különösen az állami és önkormányzati költségvetésre és annak végrehajtására, az állami és önkormányzati vagyon kezelésére, a közpénzek felhasználására és az erre kötött szerződésekre, a piaci szereplők, a magánszervezetek és – személyek részére különleges vagy kizárólagos jogok biztosítására vonatkozóan – köteles elősegíteni és biztosítani a közvélemény pontos és gyors tájékoztatását. A tájékoztatás részletes feltételeit az 1992. évi LXIII. Törvény tartalmazza.

**VI.12.** Jelen Bankhitelszerződés alapján fennálló banki követelés más hitelintézet által való átvállalása csak a MFB hozzájárulásával lehetséges. Az átvállalás az MFB-vel szemben akkor hatályos, amikor a létrejött illetve módosításra került a jogutód hitelintézettel az átvállalt Refinanszírozási Kölcsönt magában foglaló Refinanszírozási Kölcsönszerződés.

Aláírók kézjegye:

11

Bank:



K

Adós:  


**VI.13. Hitelprogrammal kapcsolatos nyilatkozatok:** Ügyfél jelen Bankhitelszerződés aláírásával kijelenti, hogy nem áll fenn vele kapcsolatban olyan körülmény, amely a Hitelprogramban való részvételét kizárná, e körülmények különösen:

- jelen Bankhitelszerződés megkötését megelőző 3 éven belül az államháztartás alrendszeréből juttatott valamely állami támogatással összefüggésben a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségének nem, vagy csak részben tett eleget;
- lejárt esedékességű, 60 napot meghaladó adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása van, kivéve ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést kezdeményezett;
- adósságrendezési eljárás alatt áll
- nem felel meg a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvényben meghatározott hitelfelvételi korlátnak.

**VI.14.** A Hitelkérelem csak akkor tekinthető befogadottnak, ha mind formai, mind tartalmi szempontból megfelelő, továbbá az adott Hitelkérelem megfelel a jogosultság és a teljesség feltételeinek, azaz:

- az igénybevételi lehetőséggel kapcsolatos feltételek betartásra kerültek,
- a Hitelkérelem megfelelő példányszámban és formátumban kerültek benyújtásra,
- a Hitelkérelem formanyomtatványa megfelelő formátumú, illetve valamennyi pontja maradéktalanul kitöltésre került,
- a finanszírozni kívánt tevékenység megfelel a Terméktájékoztatóban előírt feltételeknek,
- cégszerű aláírás szerepel a Hitelkérelem formanyomtatványának megjelölt helyein,
- ha annak valamennyi szükséges melléklete csatolásra került.

**VI.15.** A Hitellel kapcsolatos valamennyi pénzmozgásról a Bank számlakivonat megküldésével tájékoztatja az Ügyfelet. A számlakivonat tartalmazza a Hitel nyilvántartására szolgáló Bankszámla számát ill. amennyiben a Bank az Ügyfél számára nem vezet pénzforgalmi számlát, úgy a részére megnyitott technikai számla számát.

**VI.16.** A Felek az ÁSZF Törlesztés, előtörlesztés cím alatt szereplő pontjának 6.7. alpontja helyett a jelen Bankhitelszerződés IV.6. pontját alkalmazzák.

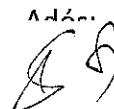
**VI.17.** Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a VI.2. pontban írott, MFB felé fennálló, fizetési kötelezettségeinek nem tesz eleget és helyette a Bank teljesít, úgy ezen teljesítést kifejezetten elfogadja és kötelezettséget vállal arra, hogy az így megfizetett összeget az IV.9. pontban foglalt késedelmi kamatokkal együtt a Banknak fizeti meg a Bank felszólításának kézhezvételét követő 5 munkanapon belül.

**VI.18.** A Felek az ÁSZF II. Fejezetének Beruházási Hitel cím alatt szereplő rendelkezéseit – kivéve amennyiben ezen rendelkezésektől jelen Bankhitelszerződésben eltérően állapodtak meg - jelen hitelszerződésre is alkalmazni rendelik.

**VI.19.** A Bank jogosult a jelen Bankhitelszerződésben foglaltakat egyoldalúan módosítani, amennyiben a Bankhitelszerződésnek a közbeszerzési felhívás, a közbeszerzési dokumentáció feltételei, illetőleg a közbeszerzési ajánlat tartalma alapján meghatározott részét, ha a jelen Bankhitelszerződés megkötését követően - e szerződéskötéskor előre nem látható ok következtében - beállott körülmény miatt a jelen Bankhitelszerződés valamelyik Fél lényeges jogos érdekét sérti. A Bankot továbbá megilleti az egyoldalú módosítás joga abban az esetben

Aláírók kézjegye:



Adósnak  


is, amikor valamely harmadik fél szolgáltató (pl.: MFB) szolgáltatásának igénybe vételéről van szó, és ezen harmadik fél szolgáltató módosítja a díjtételeit.

VI.20. A Felek tudomásul veszik, a nevezett közbeszerzésre tekintettel, hogy a közbeszerzésekkel kapcsolatos jogszabályok alapján, meghatározott állami szervek az Ügyfél vagyonát érintő szerződések, illetőleg a gazdálkodó szervezetek számára a központi költségvetésből juttatott pénzeszközök felhasználása tekintetében ellenőrzési jogosultsággal bírhatnak.

Felek tudomásul veszik továbbá, hogy a jelen Bankhitelszerződés a közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. törvény (Kbt.) 99/A. §-ának megfelelően nyilvános, tartalma közérdekű adatnak minősülhet.

A Bank tudomásul veszi, hogy a közbeszerzésekkel kapcsolatos jogszabályok alapján az Ügyfél kötelezettségévé teheti a Bankhitelszerződés megnevezését (típusát), tárgyát, a szerződést kötő felek nevét, a szerződés értékét, határozott időre kötött szerződés esetén annak időtartamát, valamint az említett adatok változásait a Bankhitelszerződés létrejöttét követő meghatározott napon belül közzétételét.

## VII. A SZERZŐDÉS HATÁLYBA LÉPÉSE, MÓDOSÍTÁSA, MEGSZÜNTETÉSE

VII.1. **Hatálybalépés:** Jelen Bankhitelszerződés a Bank és az MFB Zrt. között létrejött Refinanszírozási Hitelszerződés hatályba lépésének napján lép hatályba.

VII.2. **Módosítás:** Jelen Bankhitelszerződést Felek kizárólag a közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. törvény 303. §-nak megfelelően, írásban módosíthatják.

VII.3. **Részleges érvénytelenség:** Amennyiben a jelen Bankhitelszerződés valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része – jogszabályi módosulás vagy Felek közös megegyezése alapján – hatályát veszti vagy végrehajthatatlannak bizonyul, illetve érvénytelenné válik, ez nem érinti a többi rendelkezés hatályát vagy érvényét. Ebben az esetben a Felek kötelesek a mindenkor hatálytalanná vált vagy érvénytelen rendelkezést késedelem nélkül olyan hatályos vagy végrehajtható érvényes rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát veszített vagy végrehajthatatlan, illetve érvénytelen rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének.

VII.4. **Jelen Bankhitelszerződés megszűnése:** Felek megállapodnak, hogy a jelen Bankhitelszerződést a Felek a jelen Bankhitelszerződésben, az ÁSZF-ben, valamint a Ptk-ban meghatározott esetekben szüntethetik meg.

Felek megállapodnak, hogy amennyiben az Adós a rendelkezésre tartási időn belül valamely a jelen Bankhitelszerződés I.2. pontjában megjelölt hitelcél keretében Kölcsön folyósítására nem kerül sor, a jelen Bankhitelszerződés az adott hitelcél tekintetében megszűnik a rendelkezésre tartási idő elteltével.

VII.4.1. A Bank felmondja a jelen Bankhitelszerződést, ha azt észleli, hogy a Hitelt nem az annak céljául szolgáló fejlesztés, beruházás megvalósítására használták fel, a Hitel célja nem valósul/valósult meg, az Ügyfél megsérti a Hitelprogram előírásait, különösen az állami Aláírók kéjegyze:

támogatásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokat, vagy egyébként megszegi a Hitellel kapcsolatos lényeges kötelezettségeit vagy megszegi jelen Szerződés valamely rendelkezését vagy annak kapcsán valótlan tartalmú nyilatkozatot tesz.

VII.4.2. A Bank jogosult a jelen Bankhitelszerződést felmondani, amennyiben az MFB részben vagy egészben felmondta a jelen Bankhitelszerződés szerinti Hitelcélhoz kapcsolódó vonatkozó Bankkal kötött Refinanszírozási Kölcsönszerződést.

VII.4.3. A Bank felmondja a jelen Bankhitelszerződést, ha az Ügyfél nem biztosítja vagy megakadályozza a Bank, valamint az Európai Unió Számvevőszéke vagy az Európai Unió Bizottságának felhatalmazott tisztségviselői és felhatalmazott független szakértői vagy az MFB, illetőleg az MFB részére a Hitelprogram céljára forrást biztosító külföldi székhelyű pénzügyi vagy fejlesztési intézmény és azok megbízottai helyszíni ellenőrzését, és ennek során:

- 1) az érintett vállalkozás helyiségeibe vagy területére belépjenek,
- 2) a helyszínen szóbeli magyarázatot kérjenek,
- 3) a könyveket és egyéb üzleti nyilvántartásokat megvizsgálják és másolatokat készítsenek, vagy kérjenek, illetve a Bank vagy az MFB által kért dokumentumokat, adatokat nem vagy nem teljes mértékben bocsátja rendelkezésre.

VII.4.4. Amennyiben a MFB-hez benyújtott Hiteligénylői Nyilatkozat vagy jelen Bankhitelszerződés alapjául szolgáló vagy átadott dokumentum valótlan adatokat tartalmaz és ez csak a szerződéskötés után jut a Bank tudomására.

VII.4.5. Támogatáshalmazódás esete, ha a támogatási összeg meghaladja a vonatkozó jogszabályokban meghatározott küszöbértéket.

#### VII.5. Általános Szerződési Feltételek:

VII.5.1. Jelen Bankhitelszerződés elválaszthatatlan részét képezik a Bank ÁSZF-e, a Bank Vállalati hitel-, kölcsön-, és bankgarancia ügyleteivel kapcsolatosan felszámított kamatokról, jutalékokról és költségekről szóló Hirdetménye, a Bank Üzletszabályzata továbbá a MFB Zrt. Hitelprogramhoz kapcsolódó Terméktájékoztatója. Az ezen dokumentumokban foglalt rendelkezésekben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek írásban a jelen Bankhitelszerződés előző pontjaiban kifejezetten ettől eltérően nem állapodnak meg.

VII.5.2 Az Ügyfél a jelen Bankhitelszerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az előző pont szerinti dokumentumok valamennyi rendelkezését. Az Ügyfél továbbá igazolja, hogy a Bank külön felhívta figyelmét azokra a rendelkezésekre, melyek a szokásos szerződési gyakorlattól, a jelen Bankhitelszerződésre vonatkozó rendelkezésektől lényegesen vagy valamely korábban a Felek között alkalmazott kikötéstől eltérnek, ezen rendelkezéseket az Ügyfél aláírásával elfogadja.

### VIII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

VIII.1. **Értesítések módja:** a jelen Bankhitelszerződéssel, annak teljesítésével kapcsolatban valamennyi értesítést, iratot, nyilatkozatot a Szerződő felek az alábbi személyek útján jogosultak átvenni, illetve kötelesek átadni. Az átadás-átvétel személyesen (a kézbesítés

Aláírók kézjegye:

Bank:

14

Adósnak

megtörténtét tanúsító módon) vagy telefax útján (ajánlott postai küldeménynel megerősítve), vagy ajánlott-tértivevényes postai küldemény útján az alábbi címekre és személyeknek történik:

Adós részéről kapcsolattartó:

Neve: Jelenik Mária

Telefonszáma: 70-313-9995

Telefaxszáma: 29-560-412

Címe: 2370 Dabas, Szent István tér 1/b.

Bank részéről kapcsolattartó:

Neve: Horváth Mónika

Telefonszáma: 1/373-2173

Telefaxszáma: 1/268-4181

Címe: 1138 Budapest, Népfürdő u.24.-26.

Felek megállapodnak, hogy amennyiben a kapcsolattartók személyében változás következik be, arról haladéktalanul értesítik egymást.

**VII.2. A kézbesítés időpontja:** Felek megegyeznek, hogy a nem személyes átadás útján történő értesítések – ellenkező bizonyításig – az alábbi időpontokban tekintendők kézbesítettnek:

- a) telefaxon küldött értesítés a telefax készülék által nyomtatott igazolásban megjelölt időpontban,
- b) ajánlott küldemény esetén az igazolt feladástól számított 2. munkanapon.

**VII.3.** Az adós tudomásul veszi, hogy az MFB jogosult a hitel felhasználást és a hitelprogram egyéb feltételeinek teljesülését teljes körűen ellenőrizni.

**VII.4. Hitelinformációs Rendszer:** Ügyfél a jelen Bankhitelszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a jelen Bankhitelszerződés tárgyát képező ügylettel kapcsolatos információkat, személyi adatait a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló törvény szerint, a jelen szerződéses jogviszony szerinti elszámolás, kötelezettségek és jogosultságok teljesítésének igazolása, kockázatelemzési és értékelési célokra nyilvántartsa, feldolgozza, kezelje, a központi hitelinformációs rendszernek továbbítsa. Ügyfél tudomással bír arról, hogy a jelen Bankhitelszerződés megszűnését követően bármikor jogosult a fenti hozzájárulását írásban visszavonni és kezdeményezni a Bank által nyilvántartott adatainak törlését.

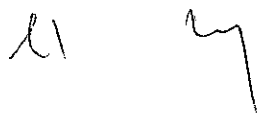
**VII.5. Irányadó jog:** A jelen Bankhitelszerződésben és annak mellékleteiben nem szabályozott kérdésekre a Ptk.-ban, a Kbt.-ben és az egyéb vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadók.

**VII.6. Illetékességi-kikötés:** A jelen Bankhitelszerződéssel kapcsolatban felmerült vitás ügyeket a Felek megkísérik kölcsönös megegyezés útján rendezni, melynek sikertelensége esetén a Pest Megyei Bíróság illetékességét kötik ki.

Aláírók kézjegye:

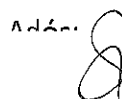
Bank:

15



16

Adós:

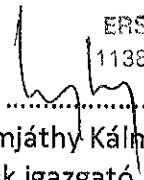


A Felek jelen Bankhitelszerződést elolvasták, megértették, és mint akaratukkal mindenben megegyezőt jóváhagyólag írták alá és kijelentik, hogy jelen Bankhitelszerződés aláírásához minden felhatalmazással rendelkeznek.

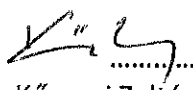
Dabas, 2011. május 20.

Mellékletek:

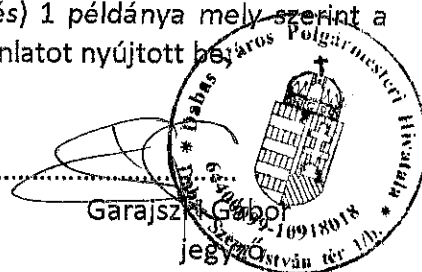
0. MFB Hitelprogramhoz kapcsolódó Terméktájékoztatója
1. Lehívó levelek (2 db hitelcélonként)
2. Törlesztőtábla
3. Nyilatkozat Pénzforgalmi számlákról (kelte: 2011. május 20.)
4. Fennálló Hitelek Listája (kelte: 2011. május 20)
5. Terhek Listája (kelte: 2011. május 20)
6. Ügyfél által 2011. május 20-án aláírt Nyilatkozat titoktartási kötelezettség alóli felmentésre
7. Ügyfél által a 2011. május 20-án aláírt, Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet pénzforgalmi szolgáltató által záradékolt Felhatalmazó Levél
8. 2011.05.10. napján kelt a közbeszerzést lebonyolító szervezettől származó értesítés (pl: Kbt 93.§-a szerinti írásbeli összegezés) 1 példánya mely szerint a Bank mint Ajánlattevő a közbeszerzésre nyertes ajánlatot nyújtott be.

ERSTE BANK HUNGARY Zrt.  
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.  
  
Komjáthy Kálmán      Horváth Mónika  
bank igazgató      önkormányzati  
                                 ügyfélmenedzser

Erste Bank Hungary Zrt.  
Bank

  
Kőszegi Zoltán  
polgármester

Dabas Város Önkormányzata  
Ügyfél



A Bank előírásai szerint az ügyfél-azonosítást elvégeztem, az Ügyfél személye, aláírási jogosultsága és aláírása rendben.

Név:.....

Aláírás:..... Horváth Mónika

Dátum:.....

2011 MÁJ 30.





**MFB Hitelprogramhoz kapcsolódó Terméktájékoztatója**

D. számú melléklet a 2011. év május hónap 20. napján kelt ONK-0048/2011 szerződésszámú Bankhitelszerződés a Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési Hitelprogram keretében elnevezésű szerződéshez



**„Sikeres Magyarországért”  
Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési  
Hitelprogram**

**Terméktájékoztató**

Budapest, 2011. április 1.

15

8

Hatályos: 2011. április 1-től



**„Sikeres Magyarországért”  
Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram**

**Termékleírás<sup>1</sup>**

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|  | 350 milliárd forint. <sup>2</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|  | Önkormányzati feladatok ellátását szolgáló beruházások finanszírozása.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|  | Éven túli lejáratú beruházási hitel.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|  | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>A helyi önkormányzatok,</li> <li>a helyi önkormányzatok társulásai és</li> <li>a települési önkormányzatok többcélú kistérségi társulásai (az önkormányzati társulás és a többcélú kistérségi társulás együtt: Társulás).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|  | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|  | <p>Nem vehet részt a hitelprogramban az a helyi önkormányzat/Társulás, amely</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>adósságrendezési eljárás alatt áll,</li> <li>nem felel meg a törvényben meghatározott hitelfelvételi korlátnak,</li> <li>lejáró esedékességű, adó vagy adók módjára behajtható köztartozással vagy hiteltartozással rendelkezik, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,</li> <li>a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszeréből jutottott valamely állami támogatással összefüggésben a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségét nem, vagy csak részben teljesítette.</li> </ul> |
|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|  | A hitel felhasználható tárgyi eszköz létesítéséhez, beszerzéséhez, felújításához, a beruházáshoz közvetlenül kapcsolódó ingatlan vásárlásához, továbbá immateriális javak beszerzéséhez.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|  | A hitel összege az 1-4. és 6-7. hitelcélok esetében a beruházás – a hitelfelvevő áfa visszaigénylési jogosultságának megfelelően nettó vagy bruttó módon számított – bekerülési értékének legfeljebb 95%-a, illetve az 1.2.1. és az 1.2.2. hitelcélok esetében legfeljebb 99%-a. A 8-9. hitelcél esetében a támogatáson felüli rész legfeljebb 100%-a.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|  | A beruházás bekerülési értékének minimum 5%-a az 1-4. és 6-7. hitelcélok esetében, minimum 1%-a az 1.2.1. és az 1.2.2. hitelcélok esetében. A 8-9. hitelcélok esetében a hitelhez saját erő nem szükséges. A hitel elbírálása szempontjából a saját erőbe más állami vagy közösségi támogatás is beszámítható.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

<sup>1</sup> Az 5. hitelcélról: a „Panel Plusz” Hitelprogram részletes feltételeiről külön Termékleírás rendelkezik.

<sup>2</sup> Módosítva a 8/2011. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos: 2011. április 1. napjától.

16

8

HUF

|                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kamat <sup>3</sup>        | Az 1., 3-4., 6-9. hitelcélok esetében 3 havi EURIBOR + RKO1 + legfeljebb 1,5%/év.<br>A 2. hitelcél esetében 3 havi EURIBOR + RKO2 + legfeljebb 2%/év.<br>A 8.4.1. hitelcél esetében a Környezet és Energia Operatív Program (KEOP) pályázatainak <sup>4</sup> keretében megvalósított derogációs projektek elismerhető (elszámolható) költségein belül elvárt megtérülő önrész finanszírozására felhasznált hitel kamata a türelmi idő alatt RKO3 + legfeljebb 1,5 %/év. |
| Közelési költség          | Nem kerül felszámításra.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Felvételei jutalék        | Nem kerül felszámításra.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Projektvizsgálati díj     | Egyszeri díj, amelynek mértéke:<br>1 milliárd forint hitelösszegig a hitel teljes összegének legfeljebb 1,5%-a,<br>1 milliárd forintot meghaladó hitelösszeg esetén 1 milliárd forintnak legfeljebb 1,5 %-a, továbbá az 1 milliárd forint feletti rész legfeljebb 1%-a.                                                                                                                                                                                                  |
| Szerződésmódosítási díj   | Eseti díj, amelynek mértékét és esedékességét a finanszírozó hitelintézet állapítja meg.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Rendelkezésre tartási díj | Nem kerül felszámításra.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Előirányozási díj         | Nem kerül felszámításra.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

|                           |                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rendelkezésre tartási idő | Az 1-4. és 6-7. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 3 év.<br>A 8-9. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 4 év.                        |
| Lejárati                  | Az 1-4. és 6-7. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 20 év.<br>Az 1.2.1., 1.2.2. és a 8-9. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 25 év. |
| Türelmi idő               | Az 1-4. és 6-7. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 3 év.<br>Az 1.2.1., 1.2.2. és a 8-9. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 5 év.   |

Türelmi időt követően negyedéves egyenlő tőkefőriesztő részletek.

A finanszírozó hitelintézet belső szabályzatai szerinti, szokásos bankári biztosítékok. Lehetőség van a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalásának

<sup>3</sup> Módosítva a 8/2010. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2010. március 1. napjától. Az RKO1, RKO2 és RKO3 az MFB refinanszírozási kamatfelárak, amelyek mértéke évente változó a 2010. március 1. után benyújtott refinanszírozási kölcsönkérelmek (és keret-előjegyzési kérelmek) vonatkozásában. Az RKO1 és az RKO2 2%/év, az RKO3 1%/év mértékű 2011. január 1-től. A következő évekre a tárgyévvel megelőző év november 30-ig hozza nyilvánosságra az MFB Zrt. a kamatfelárak mértékét. A március 1. előtti benyújtott refinanszírozási kölcsönkérelmek (és keret-előjegyzési kérelmek) vonatkozásában az RKO1 fix évi 1%, az RKO2 fix évi 1,5% a teljes futamidőre, míg az RKO3 fix évi 0% a türelmi időre.

<sup>4</sup> A KEOP Egészséges, tiszta települések prioritása keretében kiírt 1.2.0 Szennyvízelvezetés és tisztítás; 1.3.0 Ivóvízművelés javítása; 1.1.1 Települési szilárd hulladékgazdálkodási rendszerek pályázat.

igénybevételére.

A szerződéskötési feltételeket a finanszírozó hitelintézet saját szabályzata alapján határozza meg.

A folyósítás számla, vagy a számvitelről szóló törvény szerinti más számviteli bizonylat alapján történik. A hitel a hitelkérelem finanszírozó hitelintézetéhez történő benyújtását követően és az azt megelőző 6 hónap során keletkezett, bizonyíthatóan a beruházás és/vagy felújítás megvalósításával kapcsolatban felmerült költségek finanszírozására használható fel.

Folyósításnak minősül a 191/2009. (IX.15.) Korm. rendelet 17. és 18. §-ának rendelkezései szerinti építési fedezetkezelő számlájára történő folyósítás. A fedezetkezelő számláról a hiteltől csak a hitelprogram szerint elszámolható költségek finanszírozhatók, számla, vagy a számvitelről szóló törvény szerinti más számviteli bizonylat alapján.

A folyósítás további feltételeit a finanszírozó hitelintézet saját belső szabályzata alapján határozza meg.

Az 1.2.1. és az 1.2.2. hitelcélok keretében hiteligénylésre az 1088/2009. (VI. 11.) Korm. határozat 1. és 2. mellékletében szereplő önkormányzatok jogosultak, amelyek rendelkeznek a Városfejlesztési Minisztérium által kiállított, a Kormányhatározat 3. és 4. mellékletét képező igazolással.

A 1.4.1. hitelcél keretében megvalósított derogációs projektek elismerhető (elszámolható) költségén belül elvárt megtérülő önrész mértékét a támogató igazolja.

A 1.4.1. hitelcél keretében megvalósított derogációs projektekhez legfeljebb 50 milliárd forint költséggig kapcsolódhat kamattámogatás.

A hitelszerződés egyéb feltételeit a finanszírozó hitelintézet saját szabályzata alapján határozza meg.

A hitelkérelmet a programban résztvevő hitelintézetekhez, vagy közvetlenül az MFB Zrt.-hez lehet benyújtani. A finanszírozó hitelintézet kiválasztására a közbeszerzésekről szóló jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni. A hitelprogramban résztvevő hitelintézetek listáját az MFB Zrt. honlapján, a [www.mfb.hu](http://www.mfb.hu) címen teszi közzé.

A hitelprogram keretében hitelszerződés megkötésére 2013. december 31-ig kerülhet sor.

14

8

**Beruházási és fejlesztési célok  
a „Sikeres Magyarországért”  
Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hítelprogram  
Termékleírásához**

1. Környezetvédelemhez kapcsolódó beruházási célok
  - 1.1. Ivóvízminőség javítását szolgáló beruházások
  - 1.2. Szennyvízelvezetési és szennyvíztisztítási beruházások
    - 1.2.1. A Nemzeti Települési Szennyvízelvezetési, és - tisztítási Megvalósítási Programból kizárt települési önkormányzatok szennyvízberuházásai
    - 1.2.2. A Balaton Kiemelt Üdülőkörzet partinak és part közelinek nem minősülő, szennyvízelvezetési agglomerációba nem tartozó települési önkormányzatok szennyvízberuházásai
  - 1.3. Csapadékvíz-elvezetést szolgáló beruházások
  - 1.4. Települési szilárd hulladékok kezelésével kapcsolatos beruházások
  - 1.5. Árvíz és belvíz elleni védekezéshez kapcsolódó beruházások
2. Általános beruházási célok
  - 2.1. Közutak építése
  - 2.2. Megújuló energiaforrások hasznosításával kapcsolatos beruházások
  - 2.3. Közvilágítási és önkormányzati intézmények belső világítási hálózatának fejlesztése, korszerűsítése
  - 2.4. Önkormányzati tulajdonú létesítmények felújítása
  - 2.5. Egyéb rendezési tervekhez kapcsolódó infrastrukturális beruházások
  - 2.6. Város- és település-rehabilitáció
  - 2.7. Települési turisztikai fejlesztések finanszírozása
  - 2.8. Az egyetemes postai szolgáltatóval kötött szerződés alapján végzett postai tevékenység (felvétel és/vagy kézbesítés) ellátásával kapcsolatos beruházások finanszírozása
  - 2.9. Egyéb, az Ötv. által a helyi önkormányzatok számára előírt kötelező és önként vállalt feladatok teljesítéséhez szükséges infrastrukturális beruházások
3. Közköztartási célú beruházások
  - 3.1. Közköztartási intézmények műszaki felújítása és rekonstrukciója
  - 3.2. Fűtés és világítási rendszer korszerűsítése
  - 3.3. Tornaterem, tornaszoba, játékszoba, tanuszoda, az ezekhez kapcsolódó vizesblokk építése, felújítása
  - 3.4. A mozgássérültek akadálymentes közlekedésének megoldásához szükséges beruházások
4. Kulturális és sportcélú infrastruktúra kialakítása
  - 4.1. Kulturális célú beruházások
    - 4.1.1. Települési önkormányzatok közművelődési feladatellátása intézményi háttérének létrehozása, bővítése és felújítása
    - 4.1.2. Egyéb kulturális célú beruházások
  - 4.2. Sport XXI. Nemzeti Sportstratégiával kapcsolatos beruházások
    - 4.2.1. Multifunkcionális sportlétesítmények létrehozása, fejlesztése
    - 4.2.2. Az Országos Labdarúgó-pálya Létesítési Program keretében megvalósuló beruházások
    - 4.2.3. Kistépülések sportlétesítményeinek fejlesztése, felújítása
    - 4.2.4. Sportiskolák infrastrukturális feltételrendszerének fejlesztését szolgáló beruházások
    - 4.2.5. Az aktív turizmus és a szabadidősport infrastrukturális feltételrendszerének fejlesztését szolgáló beruházások
    - 4.2.6. Egyéb sportcélú beruházások
  - 4.3. Komplex közösségi terek létrehozása, fejlesztése
5. Panel Plusz Hítelprogram
6. Egészségügyi szolgáltatások fejlesztése
  - 6.1. Az egészségügyi alapellátás tárgyi eszközeinek fejlesztése
    - 6.1.1. A kistérségi egészségházak kialakítása, önkormányzati háziorvosi, házi gyermekorvosi, fogorvosi rendelőik tárgyi eszközeinek fejlesztése

- 6.1.2. Az alapellátási központi/összevont ügyeletek létrehozása és tárgyi eszközeinek fejlesztése
- 6.1. Önkormányzati járóbeteg szakrendelők és szakrendelő-intézetek, szűrőállomások, gondozók fejlesztése
- 6.2. Sürgősségi ellátást szolgáló tárgyi eszközök fejlesztése
- 6.3.1. Mentőállomások építése, fejlesztése
- 6.3.2. Sürgősségi osztályok felszerelése, tárgyi eszközök fejlesztése
- 6.3.3. Kórházi légimentő leszállóhelyek kialakítása
- 6.4. Gyógyintézetek infrastrukturális fejlesztése, valamint átalakítása
- 6.4.1. Krónikus ellátást, ápolást, rehabilitációt biztosító kórházi részlegekké, gyógyintézetekké
- 6.4.2. Ápoló-gondozó, rehabilitációs célú tartós bentlakásos vagy átmeneti gondozást nyújtó szociális intézményekké
- 6.5. Egyéb egészségügyi szolgáltatásfejlesztés
7. Informatikai közműfejlesztés
- 7.1. Önkormányzati információs és infokommunikációs rendszerek (alkalmazói rendszerek, hardver, szoftver, hálózati és kommunikációs eszközök) létrehozásához szükséges beruházások finanszírozása
- 7.2. Az e-önkormányzati tevékenységhez, e-ügyintézéshez kapcsolódó tárgyi eszközök és rendszerek kialakításához kapcsolódó beruházások finanszírozása
- 7.3. Egyéb, az e-önkormányzati tevékenységet támogató beruházások finanszírozása
8. Az Új Magyarország Fejlesztési Terv operatív programjai keretében meghirdetett pályázatokhoz szükséges önrész biztosítása
- 8.1. Államreform Operatív Program
- 8.2. Elektronikus Közigazgatás Operatív Program
- 8.3. Gazdaságfejlesztési Operatív Program
- 8.4. Környezet és Energia Operatív Program (KEOP)
- 8.4.1. A KEOP pályázatainak keretében megvalósított derogációs projektek elismerhető (elszámolható) költségein belül elvárt megtérülő önrész finanszírozása
- 8.4.2. Egyéb KEOP projektek önrészenek finanszírozása
- 8.5. Közlekedési Operatív Program
- 8.6. Regionális Operatív Programok
- 8.7. Társadalmi Infrastruktúra Operatív Program
- 8.8. Társadalmi Megújulás Operatív Program
9. Az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program keretében meghirdetett pályázatokhoz szükséges önrész biztosítása

**„Sikeres Magyarországért”  
Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési  
Hitelprogram**

**Útmutató**

Budapest, 2011. április 1.

K

8

## Tartalomjegyzék

|                                                                                                            |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>ELSŐ RÉSZ: ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....</b>                                                             | <b>3</b>  |
| 1. <b>ÁLTALÁNOS KIBOCSÁTÁSÁNAK CÉLJA, HÁTTERE .....</b>                                                    | <b>3</b>  |
| 2. <b>KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK .....</b>                                                                    | <b>3</b>  |
| 3. <b>ÁLTALÁNOS ALKALMAZÁSI KÖRE.....</b>                                                                  | <b>4</b>  |
| 4. <b>ÁLTALÁNOSBAN HASZNÁLT FOGALMAK MAGYARÁZATA .....</b>                                                 | <b>4</b>  |
| <b>MÁSODIK RÉSZ: A HITELPROGRAM FELTÉTELRENDSZERE.....</b>                                                 | <b>8</b>  |
| 5. <b>ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK.....</b>                                                                        | <b>8</b>  |
| 5.1 A HITELPROGRAM CÉLJA .....                                                                             | 8         |
| 5.2 ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK.....                                                                              | 8         |
| 5.3 A HITELFELVEVŐK KÖRE .....                                                                             | 9         |
| 5.4 A HITELEZÉSBŐL KIZÁRTAK KÖRE.....                                                                      | 9         |
| 5.5 A HITEL FELHASZNÁLÁSA .....                                                                            | 10        |
| 5.6 A HITEL NEM HASZNÁLHATÓ FEL .....                                                                      | 10        |
| 5.7 SAJÁT ERŐ.....                                                                                         | 10        |
| 5.8 HITELDÍJAK .....                                                                                       | 10        |
| 5.9 KÉSEDELMI KAMAT.....                                                                                   | 12        |
| 5.10 FUTAMIDŐK ALAKULÁSA .....                                                                             | 12        |
| 5.11 TŐKETÖRLESZTÉS ÜTEMEZÉSE .....                                                                        | 12        |
| 5.12 BIZTOSÍTÉKOK .....                                                                                    | 12        |
| 5.13 POLYÓSÍTÁSI FELTÉTELEK .....                                                                          | 12        |
| 5.14 EGYÉB FELTÉTELEK .....                                                                                | 13        |
| 5.15 ADÓSSÁGRENDEZÉSI ELJÁRÁS ALÁ KERÜLT ÜGYFELEK TŐKETÖRLESZTÉSI ÉS KAMATFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉGE.....     | 13        |
| 6. <b>AL4.1. HITELCÉL KERETÉBEN MEGVALÓSÍTOTT KEOP DEROGÁCIÓS PROJEKT FINANSZÍROZÁSÁNAK FOLYAMATA.....</b> | <b>14</b> |
| 1. A FINANSZÍROZÓ HITELINTÉZET KIVÁLASZTÁSA .....                                                          | 14        |
| 2. HITELSZERZŐDÉS, TÁMOGATÁSI SZERZŐDÉS, RÉFINANSZÍROZÁSI KÖLCSÖNSZERZŐDÉS .....                           | 14        |
| 3. HITEL POLYÓSÍTÁSA .....                                                                                 | 15        |
| 4. TÁMOGATÁS KIFIZETÉSE .....                                                                              | 15        |
| 5. KAMATTÁMOGATÁS IGÉNYBEVÉTELE .....                                                                      | 15        |
| 6. KAMATFIZETÉS .....                                                                                      | 15        |
| <b>HARMADIK RÉSZ: RÉSZLETES MUNKA FOLYAMAT SZABÁLYOZÁS .....</b>                                           | <b>19</b> |
| 7. <b>HITELKÉRELEM BENYÚJTÁSA .....</b>                                                                    | <b>19</b> |
| 8. <b>A HITEL FELHASZNÁLÁSÁNAK ELLENŐRZÉSE .....</b>                                                       | <b>19</b> |
| 9. <b>ÁLLÁTHATÓSÁG ÉS ELLENŐRZÉS .....</b>                                                                 | <b>20</b> |
| <b>NEGYEDIK RÉSZ: ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....</b>                                                              | <b>22</b> |
| <b>ÖTÖDIK RÉSZ: MELLÉKLETEK.....</b>                                                                       | <b>23</b> |



## Első rész: Általános rendelkezések

### 1. Az Útmutató kibocsátásának célja, háttere

Az új gazdaságfejlesztési hitelprogramok meghirdetéséről szóló többször módosított 2288/2004. (XI. 17.) Korm. határozat alapján a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: MFB Zrt.) az önkormányzati feladatok ellátását szolgáló beruházások finanszírozása céljából meghirdette a „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogramot (Hitelprogram).

Jelen Útmutató a Hitelprogram keretében nyújtott hitelek kihelyezésével kapcsolatos feladatok ellátásának részletes szabályait tartalmazza. A jelen Útmutatóban nem szabályozott kérdésekben a kapcsolódó jogszabályokban, a keretmegállapodásban és a Refinanszírozási Eljárási Rendszerben foglalt részletes szabályok az irányadók. Az Útmutatóban foglaltak az MFB Zrt. közvetlen finanszírozására is irányadók.

### 2. Kapcsolódó jogszabályok

Az Útmutató az alábbi jogszabályokra (állami irányítási eszközökre) épül:

- a) az új gazdaságfejlesztési hitelprogramok meghirdetéséről szóló többször módosított 2288/2004. (XI. 17.) Korm. határozat,
- b) a „Sikeres Magyarországért” Hitelprogramok meghirdetéséről és a fejlesztési tőkefinanszírozási eszközök kiszélesítéséről szóló 1041/2005. (V. 5.) Korm. határozat,
- c) a „Sikeres Magyarországért Panel Plusz” hitelprogram elindításáról és a kapcsolódó állami támogatásokról szóló 1060/2005. (VI. 4.) Korm. határozat,
- d) a „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram hitelkeretének bővítéséről, valamint a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. működésével összefüggő további intézkedésekről szóló 1095/2005. (IX. 22.) Korm. határozat,
- e) a „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram hitelkeretének bővítéséről, a „Sikeres Magyarországért” Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram és a „Sikeres Magyarországért” Agrár Fejlesztési Hitelprogram hitlcéljainak kiegészítéséről szóló 1038/2007. (VI. 18.) Korm. határozat,
- f) a „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogramhoz kapcsolódó kamattámogatásról és az Új Magyarország Fejlesztési Tervhez és az Új Magyarország Vidékfejlesztési Programhoz kapcsolódó Új Magyarország Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Kötvényfinanszírozási Programról szóló 2196/2007. (X. 27.) Korm. határozat,
- g) a Nemzeti Települési Szennyvízelvezetési és -tisztítási Megvalósítási Programból kizárt települési önkormányzatok, illetve a Balaton Kiemelt Üdülőkörzet partinak és part közelének nem minősülő, szennyvízelvezetési agglomerációba nem tartozó településeinek szennyvízberuházásaihoz a „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram egyes feltételeinek módosításáról szóló 1088/2009. (VI. 11.) Korm. határozat,
- h) a „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram és az Új Magyarország Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram keretösszegének emeléséről szóló 1030/2010. (II. 9.) Korm. határozat,
- i) a „Sikeres Magyarországért” Bérletelési Hitelprogram keretösszegének átcsoportosításáról a „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogramba és a „Sikeres Magyarországért” Panel Plusz Hitelprogram keretösszegének megemeléséről szóló 1003/2011. (I. 14.) Korm. határozat,
- a) a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény (Ötv.),
- b) a helyi önkormányzatok társulásairól és együttműködéséről szóló 1997. évi CXXXV. törvény,

- c) a települési önkormányzatok többcélú kistérségi társulásáról szóló 2004. évi CVII. törvény,
- d) a közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. törvény,
- e) a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény,
- f) a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Sztv.),
- g) az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény (Áht.),
- h) a statisztikáról szóló 1993. évi XLVI. törvény,
- i) a 2007-2013 időszakban az Európai Regionális Fejlesztési Alapból, az Európai Szociális Alapból és a Kohéziós Alapból származó támogatások felhasználásának általános eljárási szabályairól szóló 4/2011. (I. 28.) Korm. rendelet,
- j) a Környezet és Energia Operatív Program derogációs projektek kamattámogatásának igényléséről, folyósításának, elszámolásának és ellenőrzésének részletes feltételeiről szóló 139/2008. (V.16.) Korm. rendelet,
- k) az építési kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet.

A jogszabály esetleges változásait figyelembe kell venni, a Hitelprogram előírásait mindig a hatályos jogszabályokkal összhangban kell értelmezni.

### 3. Az Útmutató alkalmazási köre

Jelen Útmutató az „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram vonatkozásában, a Panel Plusz Hitelprogram kivételével meghatározza, az MFB Zrt. és a refinanszírozásban részt vevő hitelintézetek, továbbá a hiteligénylő önkormányzatok, önkormányzati társulások és többcélú kistérségi társulások számára a Hitelprogram részletes feltételeit. A refinanszírozási tevékenység eljárási szabályait a Hitelprogram Refinanszírozási Eljárási Rendeje szabályozza.

Az 5. hitelcélként megjelölt Panel Plusz Hitelprogram eljárási szabályairól külön Terméktájékoztató és Refinanszírozási Eljárási Rend rendelkezik.

### 4. Az Útmutatóban használt fogalmak magyarázata

#### *Alapksamat:*

Megegyezik a naptári negyedév első napjára megállapított, a Reuters EURIBOR oldalán rögzített 3 hónapos kamat mértékével.

#### *Beruházás:*

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerint: a tárgyi eszköz beszerzése, létesítése, saját vállalkozásban történő előállítása, a beszerzett tárgyi eszköz üzembe helyezése, rendeltetésszerű használatbavétele érdekében az üzembe helyezésig, a rendeltetésszerű használatbavételig végzett tevékenység, továbbá a meglévő tárgyi eszköz bővítését, rendeltetésének megváltoztatását, átalakítását, élettartamának, teljesítőképességének közvetlen növelését eredményező tevékenység, valamint mindaz a tevékenység, amely a tárgyi eszköz beszerzéséhez hozzákapcsolható (tervezés, előkészítés, lebonyolítás, hitel-igénybevétel, biztosítás, szállítás, vámkezelés, közvetítés, alapozás, üzembe helyezés).

#### *A beruházás befejezésének időpontja:*

A beruházás eredményeképp létrejövő eszköz (immateriális javak, tárgyi eszközök) használatba vétele, üzembe helyezése. Ha a beruházást több célra (építés, eszköz vagy egyéb) kiterjedően valósítják meg, a beruházás befejezésének időpontja az egyes céloknak megfelelő tevékenységek befejezési időpontjai közül a legkésőbbi időpont.

#### *Derogáció:*

Felmenés; valamely Európai Unió tagország átmenetileg vagy tartósan mentesül bizonyos olyan kötelezettség teljesítése alól, amelyben a tagállamok megegyeznek.

*Derogáció projektok a Környezet és Energia Operatív Programban:*

A KEOP Egészséges, tiszta települések prioritása keretében kiírt 1.2.0 Szennyvízelvezetés és tisztítás; 1.3.0 Ivóvízminőség javítása; 1.1.1 Települési szilárd hulladékgazdálkodási rendszerek pályázat.

*Elismerhető/elszámolható költség:*

A projekt költségvetésében azok a költségek számolhatók el, amelyek elengedhetetlenül szükségesek a támogatott beruházás megvalósításához, és megfelelnek a költséghatékonyság elvének, azaz nem haladják meg az adott piacon általánosan elfogadott mértéket és beruházási költségnek minősülnek. A pályázati útmutatók részletesen meghatározzák a projekt elszámolható és nem elszámolható költségeinek a körét.

*Elismerhető/elszámolható költségeken belül elvárt megtérülő önrész:*

Kizárólag a KEOP derogációs projektek megvalósítása esetén alkalmazott elnevezés, a beruházás azon összege, amelyet a támogató leigazolt. A KEOP elszámolhatósági költség útmutató és a költség haszon elemzés megtekinthető a [www.nfu.hu](http://www.nfu.hu) címen.

*Felújítás:*

Az elhasznált tárgyi eszköz eredeti állaga (kapacitása, pontossága) helyreállítását szolgáló, időszakonként visszatérő olyan tevékenység, amely mindenképpen azzal jár, hogy az adott eszköz élettartama megnövekszik, eredeti műszaki állapota, teljesítőképessége megközelítően vagy teljesen visszaáll az előállított termékek minősége vagy az adott eszköz használata jelentősen javul és így a felújításpótlólagos ráfordításából a jövőben gazdasági előnyök származnak; felújítás a korszerűsítés is, ha az a korszerű technika alkalmazásával a tárgyi eszköz egyes részeinek az eredetitől eltérő megoldásával vagy kicserélésével a tárgyi eszköz üzembiztonságát, teljesítőképességét, használhatóságát vagy gazdaságosságát növeli.

*Helyi önkormányzat:* a község, a város, a főváros és kerületei, valamint a megye önkormányzata.

*Hitel felvétel korlát:*

A helyi önkormányzat adósságot keletkeztető éves kötelezettségvállalásának (hitelfelvételének és járulékaiknak, valamint kötvénykibocsátásának, garancia- és kezességvállalásának, lízingjének) felső határa a korrigált saját bevétel.

*Hitelkérelmek benyújtásának időpontja refinanszírozás esetén:* a refinanszírozási adatlap benyújtásának időpontja a finanszírozó hitelintézetéhez.

*Immateriális javak:*

Az Sztv. szerinti nem anyagi eszközök (a vagyoni értékű jogokat az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok kivételével, a szellemi terméket, az üzleti vagy cégértéket), továbbá az immateriális javakra adott költségek, valamint az immateriális javak érték helyesbítése. Ide tartozik az alapítás-átszervezés aktivált értéke és a kísérleti fejlesztés aktivált értéke is.

*Irányító hatóság (IH):*

Az operatív program hatékony és eredményes pénzgazdálkodás elvével összhangban történő irányításra és végrehajtásra kijelölt szerv.

*Korrigált saját bevétel:*

A rövid lejáratú kötelezettségek (tőketörlesztés, kamatfizetés, lízingdíj) adott évre eső részével csökkentett saját bevétel éves előirányzatának 70%-a, és a megszűnt víziközmű-társulattól átvett, még meg nem fizetett érdekeltségi hozzájárulások beszámolóiból származó bevétel.

*MFB refinanszírozási kamat:*

Mértékeváltozó, az alapkamat és a MFB refinanszírozási kamatfelár összegével egyenlő.

K

8

*MFB refinanszírozási kamatfelár:*

Mértéke a 2010. március 1-jét követően benyújtott refinanszírozási kölcsönkérelmek és keret-előjegyzési kérelmek esetében változó; megállapítására évente kerül sor. A kamatperiódus MFB refinanszírozási kamatfelára megegyezik a tárgynegyedév naptári évének első napjára az MFB által megállapított, az MFB honlapján a tárgyévet megelőző naptári év november 30. napjáig közzétett MFB refinanszírozási kamatfelár mértékkel. A hitelprogramban hitelcéltól függően az MFB három típusú refinanszírozási kamatfelárat (RKO1, RKO2, RKO3) alkalmaz.

NFÜ: Nemzeti Fejlesztési Ügynökség.

*Önkormányzati társulás:*

A helyi önkormányzatok képviselőtestületeinek önkéntes és szabad elhatározásából, egyenjogúságuk tiszteletben tartásával, a kölcsönös előnyök és az arányos teherviselés alapján írásbeli megállapodással létrehozott társulás. Társulási megállapodás helyi önkormányzati feladat- és hatáskör, valamint a polgármester, a jegyző, a képviselő-testület hivatala ügyintézője államigazgatási feladat- és hatáskör ellátására köthető. A megállapodást a polgármester, államigazgatási feladat- és hatáskör esetén a polgármester és a jegyző írja alá.

*Önrész:*

Az Új Magyarország Fejlesztési Terv Operatív Programjai és az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program keretében megvalósított beruházás összegének a pályázat keretében elnyert vissza nem térítendő támogatással csökkentett összege. Az önrész saját forrásból és az MFB Zrt. által nyújtott hitelből állhat.

*Projektvizsgálati díj:*

A hitelképesség és a hitelnyújtás feltételeinek vizsgálatáért felszámított díj, amely nem kapcsolható a hitelnyújtás teljesítéséhez. A hitelbírálati díj a projektvizsgálati díjjal azonos módon értelmezendő.

*Refinanszírozás:*

A hitelintézet saját kockázatára nyújtott hiteléhez forrás biztosítása az MFB Zrt. által a hitelintézet részére.

*Saját bevételek:*

A helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény szerint: a helyi adók, a helyi önkormányzat illetékbevétele, a települési önkormányzat által beszedett gépjárműadó, a kamatbevétel, a külön törvények szerint az önkormányzatot megillető bírság, az osztalékbevétel, azon önkormányzati vagyon bérbeadásából, hasznóbérbeadásából, üzemeltetéséből, koncessziós díjából származó bevétel, amely ugyanazon vagyontárgyra vonatkozó felhalmozási, felújítási célú felhasználásra az önkormányzat kötelezettséget vállalt, valamint az önkormányzat egyéb sajátos bevételei.

*Saját erő:*

A beruházás MFB hitelen felüli része, mely vissza nem térítendő állami támogatásból, és saját forrásból állhat.

*Saját forrás:*

Saját forrásnak minősül különösen a számlapénz, bankbetét, a hiteligénylő nevére szóló értékpapír, hitelintézet által nyújtott bankhitel, zártvégű pénzügyi lízing, a beruházás megvalósításához szükséges, a hiteligénylő tulajdonában lévő tárgyi eszköz.

*Támogató:*

Az NFÜ, illetve a nevében eljáró közreműködő szervezet.

*Tárgyi eszköz:*

Az Sztv. szerint azok a rendeltetésszerűen használatba vett, üzembe helyezett anyagi eszközök (földterület, telék, telkesítés, erdő, ültetvény, épület, egyéb építmény, műszaki berendezés, gép, jármű, üzemi és üzleti felszerelés, egyéb berendezés, ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok), tenyészállatok, amelyek tartósan közvetlenül vagy közvetett módon szolgálják a vállalkozó

5

8

tevékenységét, ide értve az ezen eszközök beszerzésére (a beruházásokra) adott előlegeket és a beruházásokat, valamint a tárgyi eszközök értékhelyesbítését.

*Többcélú kistérségi társulás:*

Egy kistérségben (kivéve a fővárost és azt a kistérséget, amelyben egy település alkot egy kistérséget) működő települési önkormányzatok képviselő-testületei által a kistérségi együttműködés hosszú távú biztosítására írásbeli megállapodással megalakított többcélú kistérségi társulás. A többcélú kistérségi társulás részt vehet a kistérség területének összehangolt fejlesztésében (különösen: fejlesztési tervek, programok, pályázatok készítésében, megvalósításában) és a településfejlesztés összehangolásában, vállalhatja kistérségi közszolgáltatások biztosítását, fejlesztését és szervezését, valamint intézmények fenntartását. Kistérségen a települési önkormányzatok többcélú kistérségi társulásáról szóló 2004. évi CVII. törvény mellékletében megjelölt kistérséget kell érteni.

*Új Magyarország Fejlesztési Terv (UMFT) Operatív Programjai:*

- Gazdaságfejlesztési Operatív Program (GOP)
- Regionális Operatív Programok (ROP)
- Környezet és Energia Operatív Program (KEOP)
- Társadalmi Megújulás Operatív Program (TÁMOP)
- Társadalmi Infrastruktúra Operatív Program (TIOP)
- Elektronikus Közigazgatás Operatív Program (EKOP)
- Államreform Operatív Program (ÁROP)
- Közlekedésfejlesztési Operatív Program (KÖZOP)

K

8

## Második rész: A Hitelprogram feltételrendszere

### 5. Általános feltételek

#### 5.1 A Hitelprogram célja

A Hitelprogram célja az önkormányzatok önként vállalt vagy törvény által kötelezően előírt feladatainak, önkormányzati társulások és többcélú kistérségi társulások társulási megállapodásban meghatározott feladatainak ellátását szolgáló beruházások finanszírozása.

A hitelcélok részletes ismertetését a Termékleírás melléklete tartalmazza.

#### 5.2 Általános feltételek

|                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hitelprogram keretösszege | A Hitelprogram keretében az MFB Zrt. által biztosított forrás 350 milliárd Ft, amelyen belül a Panel Plusz Hitelprogram (5. hitelcél) finanszírozására <i>elkülönített keretösszeg áll rendelkezésre</i> . <sup>5</sup><br><br>A keretet a befogadott hitelkérelmek érkezési sorrendben terhelik. Az MFB Zrt. által az egyes hitelfelvevőknek közvetlenül nyújtott hitel a Hitelprogram teljes összegét csökkenti. Ha a keretösszeg kihasználtsága eléri a 90%, majd a 100%-os mértéket, ennek tényét az MFB Zrt. a honlapján teszi közzé.<br><br>Az MFB Zrt. csak az egyes hitelintézetekre megállapított limitösszeg erejéig vállalja a refinanszírozási kölcsönszerződés megkötését. |
| Hitel típusa              | Éven túli lejáratú beruházási hitel.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Finanszírozás módja       | A finanszírozás refinanszírozási konstrukció vagy közvetlen finanszírozás keretében történik.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Hitel összege             | A refinanszírozásban részt vevő hitelintézetek által nyújtott és az MFB Zrt. által refinanszírozott hitel legkisebb, illetve legnagyobb igényelhető összege egy hitelfelvevőre vonatkoztatva <i>nincs</i> korlátozva.<br><br>A hitel összege az 1-4. és 6-7. hitelcélok esetében a beruházás – a hitelfelvevő áfa visszaigénylési jogosultságának megfelelően nettó vagy bruttó módon számított – bekerülési értékének legfeljebb 95%-a, illetve az 1.2.1. és az 1.2.2. hitelcélok esetében legfeljebb 99%-a <sup>6</sup> . A 8-9. hitelcél esetében a támogatáson felüli rész 100%-a.                                                                                                  |
| Hitel devizaneme          | HUF<br><br>A hitel devizaneme forintról az aktuális átváltási árfolyam szerint automatikusan euróra konvertálódik, ha Magyarország pénzneme hivatalosan euróra változik.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Kérelem benyújtása        | A közbeszerzésekről szóló jogszabályok – különösen a közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. törvény – rendelkezéseit kell alkalmazni a pénzügyi szolgáltatást végző hitelintézet kiválasztására.<br><br>A programban részt vevő hitelintézetek listáját és elérhetőségeit az MFB Zrt. a honlapján teszi közzé.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

<sup>5</sup> Módosítva a 8/2011. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2011. április 1. napjától.

<sup>6</sup> Módosítva a 17/2009. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2009. június 17. napjától.

|                         |                                                                                         |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| Igénybevételi lehetőség | A Hítelprogram keretében hitelszerződés megkötésére 2013. december 31-ig van lehetőség. |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|

A hitelügyletek azonosítására az ÖKIF általános azonosító jel szolgál. Az ÖKIF azonosító jel az Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hítelprogram nevének rövidítése.

Az MFB Zrt. honlapja: [www.mfb.hu](http://www.mfb.hu).

### 5.3 A hitelfelvevők köre

A helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény 1. § (1) bekezdése szerinti helyi önkormányzatok, a helyi önkormányzatok társulásairól és együttműködéséről szóló 1997. CXXXV. törvény szerinti önkormányzati társulások és a települési önkormányzatok többcéli kistérségi társulásáról szóló 2004. évi CVII. törvény szerinti többcéli kistérségi társulások (az önkormányzati társulás és a többcéli kistérségi társulás együtt: Társulás).

A helyi önkormányzatok társulásairól és együttműködéséről szóló 1997. évi CXXXV. törvény alapján alakult jogi személyiséggel rendelkező önkormányzati társulások esetén:

- a hitelfelvevő a társulás,
- a beruházással létrehozott vagyon a társulás tagjainak osztatlan közös tulajdonába kerül,
- az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. 100. § (2) pontja szerint a hitelfelvétel az érintett önkormányzatok kezességvállalása mellett történhet.

A települési önkormányzatok többcéli kistérségi társulásáról szóló 2004. évi CVII. törvény szerinti többcéli kistérségi társulások esetén:

- a hitelfelvevő a többcéli kistérségi társulás,
- a beruházással létrehozott vagyon a kistérségi társulás tulajdona,
- az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. 100. § (2) pontja szerint a hitelfelvétel az érintett önkormányzatok kezességvállalása mellett történhet.

Jogi személyiségű társulásban vagy többcéli kistérségi társulásban résztvevő egyes önkormányzatok a társulás által megvalósítandó beruházáshoz is; a rájuk eső saját erő rész biztosításához igényelhetnek hitelt:

- a hitel felhasználása kizárólag a társulás nevére szóló számla alapján történhet,
- a folyósítandó hitel mértéke az önkormányzatnak az általa biztosítandó - a társulási megállapodásban rögzített - saját erő részesedési arányával megegyező lehet,
- a beruházással létrehozott vagyon a társulás tulajdona (a hitelfelvevő önkormányzat, mint a társulás tagja részesül a vagyonból).

Társulási megállapodás alapján létrehozott jogi személyiség nélküli társulás esetén:

- a hitelfelvevő lehet a gesztor vagy a társult önkormányzatok önállóan,
- a beruházással létrehozott vagyon a társult önkormányzatok számviteli nyilvántartásában jelenik meg,
- a beruházási számlák a társult önkormányzatok részesedésének arányában készülnek el,
- a beruházási számlákat a társult önkormányzatok részesedésük arányában egyenlítik ki.

### 5.4 A hitelezésből kizártak köre

Nem vehet részt a Hítelprogramban az a helyi önkormányzat, amely

- adósságrendezési eljárás alatt áll,
- nem felel meg az Ötv.-ben meghatározott hitelfelvételi korlátnak,
- lejárt esedékességű, adó vagy adók módjára behajtható köztartozással vagy hitelrartozással rendelkezik, kivéve, ha az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett,

5

A

- a hitelkérelem benyújtását megelőző három éven belül az államháztartás alrendszeréből juttatott valamely állami támogatással összefüggésben a támogatási szerződésben vállalt kötelezettségét nem, vagy csak részben teljesítette,

továbbá az a Társulás, amely

- lejárt esedékességű, adó vagy adók módjára behajtható köztartozással vagy hiteltartozással rendelkezik, kivéve, ha az adóhatóság számára 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 nem, vagy csak részben teljesítette.

## 5.5 A hitel felhasználása

A hitel felhasználható

- a) tárgyi eszközökbe történő beruházáshoz,
- b) a Sztv. szerinti immateriális javak beszerzéséhez vagy létesítéséhez.

Ingatlanra vonatkozó előírás:

- bérlet ingatlanon megvalósuló beruházás esetében a finanszírozás feltétele a legalább a futamidőre szóló bérleti szerződés megléte.

Elszámolható költségek:

Valamennyi hitelcél esetében a beruházás tárgyi eszközeinek bekerülési értéke a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 47-48. és 51. §-ai alapján az alábbi eltérések szerint számolhatók el:

- A beruházás költségvetésében azok a költségek számolhatók el, amelyek elengedhetetlenül szükségesek a beruházás végrehajtásához, és megfelelnek a költséghatékonyság elvének. Az elszámolás során a költségeket számlákkal vagy más hiteles számviteli bizonylatokkal kell igazolni.
- Használt eszköz vásárlása piaci feltételek mellett és piaci áron történhet.
- A 8.4.1. hitelcél keretében csak az elismerhető /elszámolható költségeken belül elvárt megtérülő önrész finanszírozható.

## 5.6 A hitel nem használható fel

- más hitel (ugyanazon hitelfelvevő részére, részben vagy egészen folyósított hitel, a finanszírozó hitelintézettől függetlenül) kiváltására; üzletresz, részvény vásárlására (a hitelfelvevő által lízingelt eszköz hitelből történő megvásárlása tiltott hitelkiváltásnak minősül),
- áfa finanszírozására, kivéve, ha a hitelfelvevő áfa visszaigénylésére nem jogosult,
- forgóeszköz finanszírozásra.

## 5.7 Saját erő

A saját erő mértéke az 1-4. és 6-7. hitelcélok esetében a beruházás bekerülési értékének minimum 5%-a. Az 1.2.1., az 1.2.2. hitelcélok esetén a beruházás bekerülési értékének minimum 1%-a.<sup>7</sup> A 8-9. hitelcélok esetében a hitelhez saját erő nem szükséges.

A fentiekén kívül a saját erő tekintetében a Hitelprogram kötelező előírást nem tartalmaz, a finanszírozó hitelintézet jogosult saját belső szabályzatai alapján eljárni.

## 5.8 Hiteldíjak

A finanszírozó hitelintézet az alábbi díjakon kívül más költséget, díjat nem számíthat fel.

<sup>7</sup> Módosítva a 17/2009. számú MFB Közlöny alapján. Hatályos 2009. június 17. napjától.



Kamat<sup>8</sup>

| Hitelcélok                                                                                  | Hitelfelvevő felé felszámított üzleti kamat |                                     |                        |                                    |                  |                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------------------|------------------|----------------------------|
|                                                                                             | MFB refinanszírozási kamat                  |                                     |                        |                                    |                  | Hitelintézeti kamatrés (%) |
|                                                                                             | Alapkamat                                   | MFB refinanszírozási kamatfelár (%) |                        |                                    |                  |                            |
|                                                                                             |                                             | jelölése                            | 2010. 03. 01-ig<br>fix | 2010. 03. 01-től<br>évente változó | 2011. 01. 01-től |                            |
| Az 1., 3-4., 6-9. hitelcélok esetében:                                                      | 3 havi EURIBOR                              | RKO1                                | 1                      | 1,5                                | 2                | 1,5                        |
| A 2. hitelcél esetében:                                                                     |                                             | RKO2                                | 1,5                    | 2                                  | 2                | 2                          |
| A 8.4.1. hitelcél keretében megvalósított KEOP derogációs projektek esetén a türelmi időre: |                                             | RKO3                                | 0                      | 0,5                                | 1                | 1,5                        |

A hitelfelvevő felé felszámított üzleti kamat az MFB refinanszírozási kamatból és a hitelintézeti kamatrésből áll.

Az MFB refinanszírozási kamatfelár mértéke a 2010. március 1-jét követően benyújtott refinanszírozási kölcsönkérelmek és keret-előjegyzési kérelmek esetében változó, megállapítására évente kerül sor. A kamatperiódus MFB refinanszírozási kamatfelára megegyezik a tárgynegyedév naptári évének első napjára az MFB által megállapított, az MFB honlapján a tárgyévet megelőző naptári év november 30. napjáig közzétett MFB refinanszírozási kamatfelár mértékkel. A 2010. március 1. előtt benyújtott refinanszírozási kölcsönkérelmek (és keret-előjegyzési kérelmek) vonatkozásában az RKO1 fix évi 1%, az RKO2 fix évi 1,5% a teljes futamidőre, míg az RKO3 fix évi 0% a türelmi időre.

A kamatfizetés naptári negyedévente történik.

|                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kezelési költség          | Kezelési költség nem kerül felszámításra.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Folyósítási jutalék       | Folyósítási jutalék nem kerül felszámításra.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Szerződésmódosítási díj   | Eseti díj, amelynek mértékét és esedékességét a finanszírozó hitelintézet saját belső szabályzata alapján határozza meg.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Projektvizsgálati díj     | Egyszeri díj, amelynek mértéke:<br>1 milliárd forint hitelösszegig a hitel teljes összegének legfeljebb 1,5%-a,<br>1 milliárd forintot meghaladó hitelösszeg esetén 1 milliárd forintnak legfeljebb 1,5%-a, továbbá az 1 milliárd forint feletti rész legfeljebb 1%-a.<br>A projektvizsgálati díj esedékességét a hitelprogram nem szabályozza, ennek meghatározása a hitelintézet által, saját belső szabályzatainak alkalmazásával történik. |
| Rendelkezésre tartási díj | Rendelkezésre tartási díj nem kerül felszámításra.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Előtörlesztési díj        | Előtörlesztési díj nem kerül felszámításra.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

<sup>8</sup> Módosítva a 8/2010. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2010. március 1. napjától.

### 5.9 Késedelmi kamat

|                 |                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Késedelmi kamat | A késedelmi kamat mértéke, amelyet a hitelintézetek az MFB Zrt. részére tartoznak megfizetni minden olyan összeg után, amelyet elmulasztanak az esedékesség napján megfizetni: az ügyleti kamat plusz évi 6% együttes összege. |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 5.10 Futamidők alakulása

|                           |                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rendelkezésre tartási idő | Az 1-4. és 6-7. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 3 év.<br>A 8-9. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 4 év.                                         |
| Lejárat                   | Az 1-4. és 6-7. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 20 év.<br>Az 1.2.1., az 1.2.2. és a 8-9. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 25 év <sup>9</sup> . |
| Türelmi idő               | Az 1-4. és 6-7. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 3 év.<br>Az 1.2.1., az 1.2.2. és a 8-9. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 5 év <sup>10</sup> .  |

### 5.11 Tőketörlesztés ütemezése

Türelmi időt követően, negyedévente egyenlő tőketörlesztő részletekben. Az első vagy az utolsó törlesztő részlet a kerekítések miatt eltérhet. Az első tőketörlesztés a türelmi idő lejáratát követő első napon, a következő tőketörlesztés az első törlesztéshez képest negyedév múlva esedékes. A program keretében az előtörlesztés megengedett, előtörlesztési díj nem számolható fel.

### 5.12 Biztosítékok

A hitelbiztosítékainak meghatározása a finanszírozó hitelintézet belső szabályzata alapján történik, az Ötv. rendelkezéseinek figyelembe vételével.

### 5.13 Folyósítási feltételek

A folyósítás a hitelintézet részére benyújtott – a finanszírozó hitelintézet vonatkozó szabályzata alapján kifizetés vagy kifizetetlen – számlák, vagy a számvitelről szóló Sztv. 166. § (1) bekezdése szerinti más számviteli bizonylat alapján, a finanszírozó hitelintézet döntésétől függően a saját erő felhasználását követően, vagy pedig forrásarányos finanszírozás szerint történik.

A hiteltel hitelkérelem finanszírozó hitelintézethez történő benyújtását követően és az azt megelőző 6 hónap során keletkezett, bizonyíthatóan a beruházás és/vagy felújítás megvalósításával kapcsolatban

<sup>9</sup> Módosítva a 17/2009. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2009. június 17. napjától.

<sup>10</sup> Módosítva a 17/2009. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2009. június 17. napjától.

K

8

felmerült költségek finanszírozására használható fel, amelynek szempontjából a számla keltét kell tekinteni. Amennyiben a hiteligénylő áfa-visszatérítésre jogosult, a folyósítás a számla nettó értékében történik.

Folyósításnak minősül a 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet 17. és 18. §-ának rendelkezései szerinti építetői fedezetkezelő számlájára történő folyósítás. A fedezetkezelő számláról a hitelből csak a hitelprogram szerint elszámolható költségek finanszírozhatók, számla vagy a számvitelről szóló törvény szerinti más számviteli bizonylat alapján.<sup>11</sup>

A folyósításnak illetve az MFB-forrás lehívásának minden esetben igazodnia kell a számlán/számlákon illetve a lehívás alapjául szolgáló számviteli bizonylatban megjelölt összeg(ek)hez és esedékesség(ek)hez. A garanciális visszatérítés összegét is csak akkor lehet lehívni és folyósítani, ha annak megfizetése ténylegesen esedékessé vált a szállító részére. A hitelintézetek kötelesek biztosítani, hogy a saját erőből, illetve a hitel lehívásából a benyújtott számviteli dokumentumon szereplő kedvezményezett (a számla kibocsátója) követelése kifizetésre kerüljön.

A folyósítás további feltételeit a finanszírozó hitelintézet saját belső szabályzata alapján határozza meg.

#### 5.14 Egyéb feltételek

- A 8. és 9. hitelcél keretében igényelt hitelnél a beruházás befejezését követő 120 napon belül meg kell küldeni az MFB Zrt. Back-office Igazgatósága részére a 4. számú melléklet szerinti UMFT, UMVP számlaösszesítő kimutatást.
- A 8.4.1. hitelcél keretében megvalósított derogációs projektek esetén a türelmi idő alatti MFB refinanszírozási kamatfelár (RKO3) + legfeljebb 1,5 %/év. kamatmérték csak a projektek elismerhető (elszámolható) költségén belül elvart megtérülő önrész finanszírozásához nyújtott hitelösszegre alkalmazható. Az elismerhető önrész mértékét a támogató igazolja.<sup>12</sup>
- Amennyiben a hitelfelvevő a beruházás forrásai között szereplő támogatás összegének kevesebbét nyér el, vagy a támogatást nem nyeri el, és a kieső támogatási részt ÖKIF hitelből kívánja finanszírozni, akkor a beruházás megváltozott adatait, anyagi, műszaki és forrás összetételét az MFB Zrt.-nek be kell jelenteni, továbbá adott esetben módosítani kell a refinanszírozási kölcsönszerződést. A módosítási kérelem adatlapja megtalálható az MFB Zrt. honlapján ([www.mfb.hu](http://www.mfb.hu)).
- A 8.4.1. hitelcél keretében megvalósított derogációs projektekhez legfeljebb 50 milliárd forint keretösszegig kapcsolódhat kamattámogatás.<sup>13</sup>
- Az 1.2.1. és az 1.2.2. hitelcél keretében hiteligénylésre az 1088/2009. (VI. 11.) Korm. határozat 1. és 2. mellékletében szereplő önkormányzatok jogosultak, amelyek rendelkeznek a Vidékfejlesztési Minisztérium által kiállított, a Kormányhatározat 3. és 4. mellékletét képező igazolással.<sup>14</sup>

#### 5.15 Adósságrendezési eljárás alá került ügyfelek tőketörlesztési és kamatfizetési kötelezettsége<sup>15</sup>

Azon önkormányzat, amely a fizetési kötelezettségét nem teljesíti és ellene adósságrendezési eljárás (1996. évi XXV. törvény) indul, a hitelezők által az egyezségi tárgyaláson elfogadott egyezségben (24. §) meghatározott feltételek szerint teljesítheti a hitelből még fennálló tőketörlesztési és kamatfizetési kötelezettségét – a kölcsönszerződés felmondása nélkül – a finanszírozó hitelintézetnek oly módon is, hogy a tőketörlesztés és a kamatfizetés ütemezése – a Hitelprogramban alkalmazható maximális

<sup>11</sup> Módosítva a 17/2010. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2010. május 5. napjától.

<sup>12</sup> Módosítva a 11/2008. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2008. június 9. napjától.

<sup>13</sup> Módosítva a 11/2008. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2008. június 9. napjától.

<sup>14</sup> Módosítva a 17/2009. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2009. június 17. napjától.

<sup>15</sup> Módosítva a 23/2008. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2008. november 25. napjától.

futamidők keretei kötött – eltérhet a forrást biztosító refinanszírozási kölcsönszerződésben rögzített fizetési ütemezéstől. A finanszírozó hitelintézet az adósságrendezési eljárás alatt a refinanszírozási kölcsönszerződése alapján fennálló fizetési kötelezettséget változatlan feltételekkel teljesíti az MFB Zrt. felé.

Az adósságrendezési eljárás megindulása után refinanszírozási kölcsön nem folyósítható.

A hitelintézet az adósságrendezési eljárás megindításáról és a követelés átütemezéséről köteles az MFB Zrt.-t írásban értesíteni.

A hitelintézet köteles továbbá tájékoztatni az MFB Zrt.-t az adósságrendezési eljárás során létrejött lényeges egyezségről, bírósági döntésről.

Ha az ügyfél az egyeztetési szakaszban előtörleszt, a finanszírozó hitelintézet is köteles a refinanszírozási kölcsönét ugyanezen összegben előtörlesztetni az MFB Zrt.-nek.

Amennyiben az adósságrendezési eljárás eredménytelenül zárul és a bíróság elrendeli a vagyon felosztását (29. §), akkor a finanszírozó hitelintézet a refinanszírozási kölcsön még fennálló részét köteles egyösszegben visszafizetni az MFB Zrt. részére a bírósági vagyonfelosztási végzés kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) naptári napon belül.

## 6. A 8.4.1. hitelcél keretében megvalósított KEOP derogációs projekt finanszírozásának folyamata<sup>16</sup>

A Környezet és Energia Operatív Program (KEOP) pályázatai kiírásai értelmében, minden derogációs projektet csak kétfordulós pályázati eljárásrend keretében lehet kiválasztani. Az első fordulót megelőző pályázatkészítési, illetve az első fordulót követő projekt előkészítési folyamat során felmerülő költségek a Hitelprogramból nem finanszírozhatóak.

A KEOP derogációs projekt kapcsán a projekt megvalósítására kötött támogatási szerződésben rögzítésre kerül a projekt összköltsége és a projekt elismerhető költsége. A Hitelprogram keretében csak az elismerhető költségeken belül elvárt megtérülő önrész finanszírozható.

| Beruházás összköltsége                |                                                       |                         |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------|
| Elismerhető költség                   |                                                       | Nem elismerhető költség |
| Vissza nem térítendő állami támogatás | Elismerhető költségeken belül elvárt megtérülő önrész |                         |
| Vissza nem térítendő állami támogatás | Önrész                                                |                         |

### A finanszírozás folyamata

A folyamatleírás az optimális esetet tükrözi, a gyakorlatban egyes lépések elmaradhatnak, sorrendjük változhat.

1. A finanszírozó hitelintézet kiválasztása
2. Hitelszerződés, támogatási szerződés, refinanszírozási kölcsönszerződés
  - 2.1. A támogató dönt a projekt támogatásáról, a pozitív döntésről szóló értesítés megküldése
  - 2.2. Hitelszerződés megkötése a hitelintézettel és a támogatási szerződés megkötése a támogatóval (a szerződések megkötésének sorrendje projektenként eltérhet).
  - 2.3. A hitelintézet benyújtja a refinanszírozási kölcsönkérelmet az MFB Zrt. részére legfeljebb az elismerhető költségeken belül elvárt megtérülő önrészig.
  - 2.4. Refinanszírozási kölcsönszerződés megkötése.

<sup>16</sup> Módosítva a 11/2008. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2008. június 9. napjától.

### 3. Hitel folyósítása

- 3.1. A beruházás megvalósulása során a hitelfelvevő a kiállított szállítói számlákat a hitelfolyósítási kérelemmel együtt benyújtja a finanszírozó hitelintézetnek.
- 3.2. A hitelintézet lehívási igénybejelentés alapján lehívja a benyújtott számlákon szereplő összeg Hitelprogramból finanszírozható részét az MFB Zrt.-től. Az MFB Zrt. a lehívási igénybejelentő szerinti összegben folyósítja a refinanszírozási kölcsönt, amelyre a folyósítás napjától kezdve a hitelintézet az MFB Zrt.-nek 3 havi EURIBOR + MFB refinanszírozási kamatfelár (RKO1) refinanszírozási kamatot fizet.
- 3.3. A hitelintézet közvetlenül, vagy közvetve a hitelfelvevőn keresztül kifizeti a szállítói számlák hitelprogramból finanszírozható részét a szállítónak. A folyósított hitel összege után a hitelfelvevő a finanszírozó hitelintézetnek 3 havi EURIBOR + MFB refinanszírozási kamatfelár (RKO1) + legfeljebb évi 1,5% üzleti kamatot fizet.

### 4. Támogatás kifizetése

- 4.1. A Hitelfelvevő benyújtja a kifizetési kérelmet és a költségösszesítőt, valamint az előírt kapcsolódó dokumentumokat (pl. átutalást igazoló bankkivonat) a támogatóhoz.
- 4.2. A támogató a benyújtott számlákat ellenőrzi, és a kifizetési kérelem elfogadó levélben tájékoztatja a kedvezményezettet/hitelfelvevőt az elfogadott, illetve a támogatás szempontjából el nem ismerhető költséget tartalmazó számlákról és a kifizetett támogatás összegéről.
- 4.3. Támogató a kifizetési kérelem elfogadó levelet megküldi a hitelfelvevőnek, amely a finanszírozó hitelintézetten keresztül eljuttatja azt az MFB Zrt. részére.

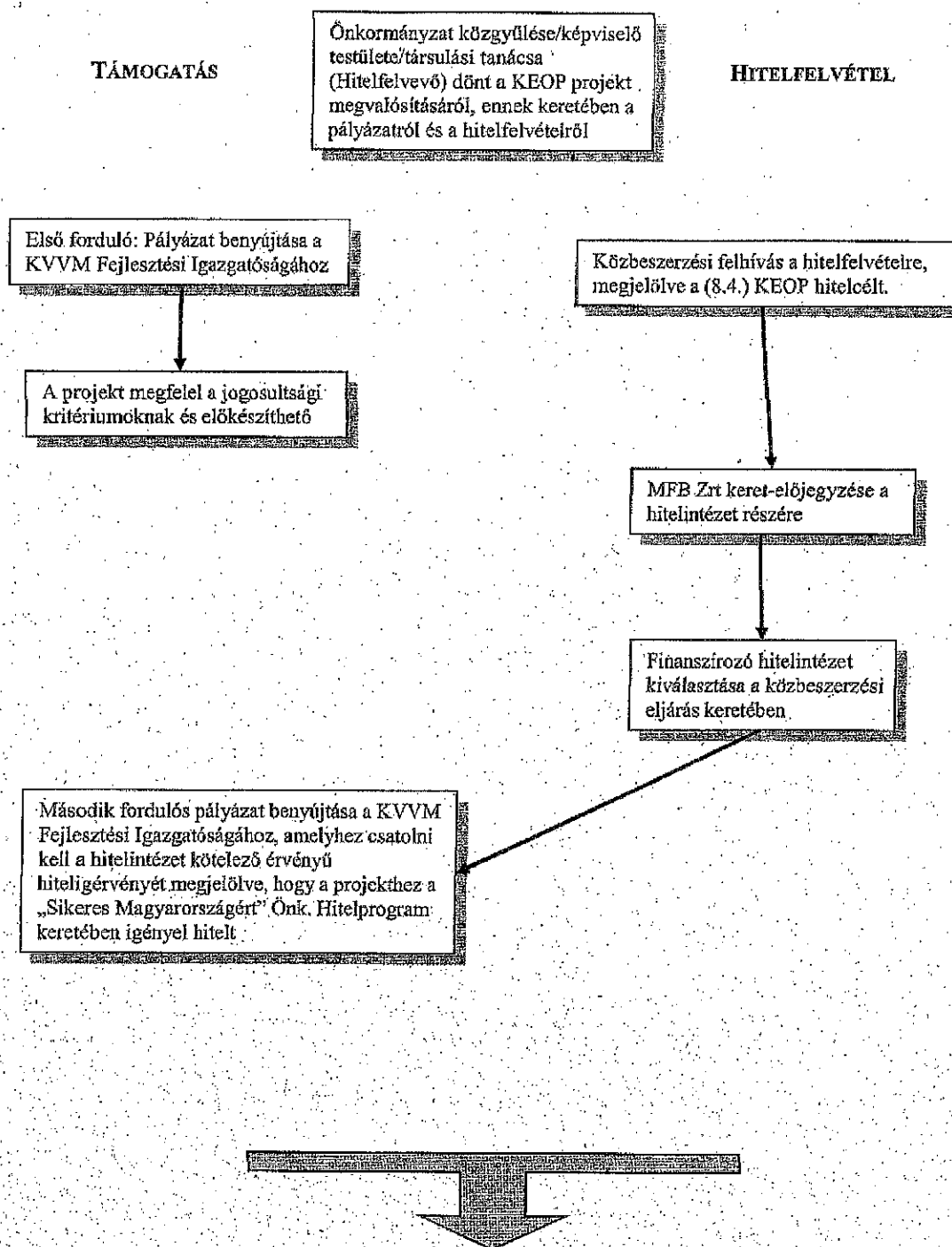
### 5. Kamattámogatás igénybevétele

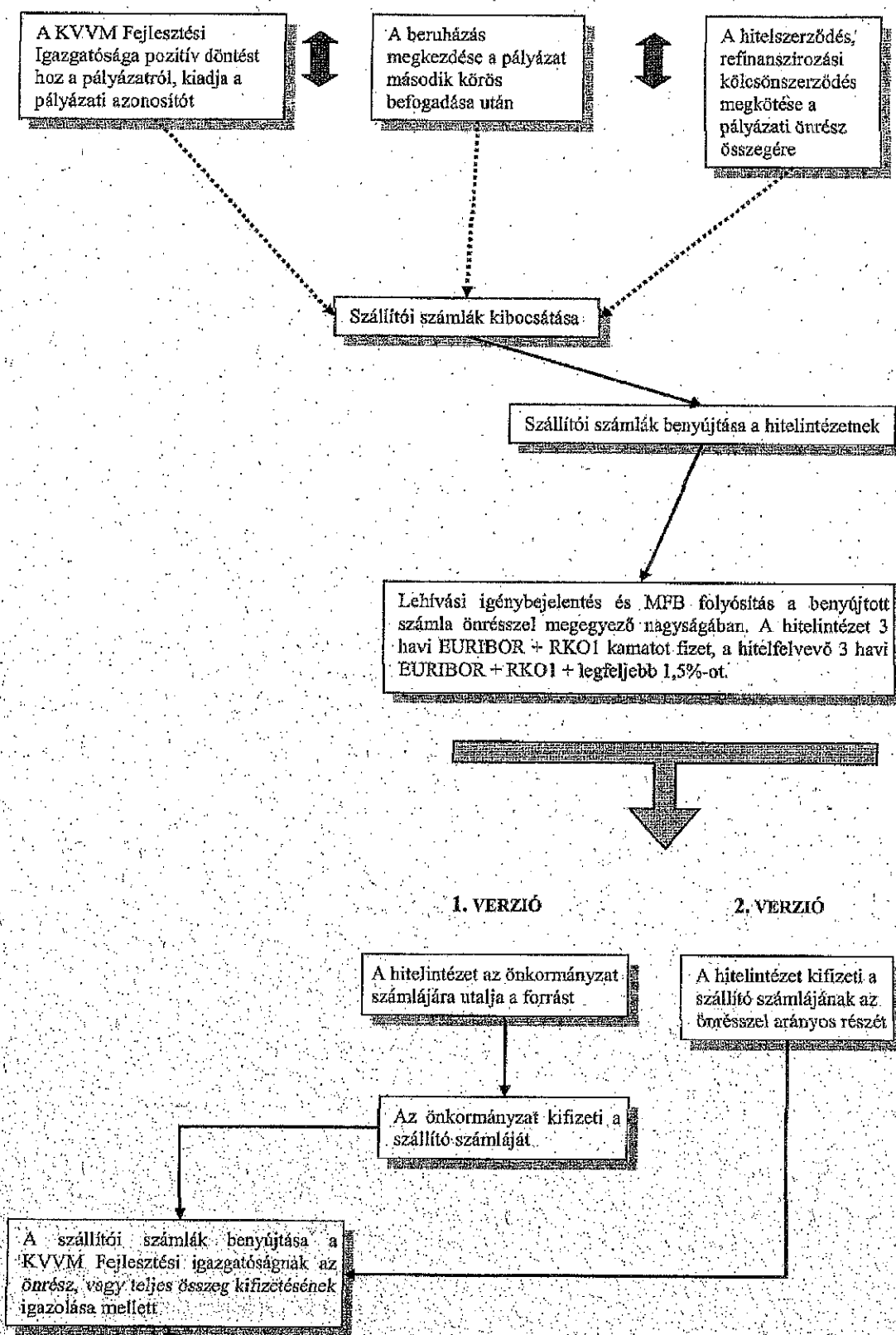
- 5.1. A kamattámogatás igénybevétele a kedvezményezett a kifizetési kérelem támogatási részének támogató általi kifizetésének időpontját magában foglaló tárgynegyedév első napjától jogosult, de legfeljebb a hitelfolyósítás napjáig visszamenőleg, amennyiben a 3. sz. melléklet szerinti KEOP Számlaösszesítő kimutatást és nyilatkozatot a tárgynegyedév utolsó hónapjának 15. napjáig a finanszírozó hitelintézet és az MFB Zrt. részére megküldte.  
Amennyiben a hitelfelvevő a hitel folyósításakor már rendelkezik a támogató által elfogadott számviteli dokumentumokkal és a 3. számú melléklet szerinti számlaösszesítő kimutatást és nyilatkozatot benyújtotta az MFB Zrt. részére, akkor a folyósított hitel után a hitelfelvevő a türelmi időre legfeljebb az MFB refinanszírozási kamatfelár (RKO3) + legfeljebb 1,5%/év kamatot fizet.
- 5.2. Abban az esetben, ha a támogatás kifizetésére tárgynegyedévben kerül sor, de az erről szóló igazolás a tárgynegyedév utolsó hónapjának 15. napjáig a finanszírozó hitelintézet részére nem került megküldésre, kamattámogatás csak az igazolás benyújtásának napját követő negyedév első napjától vehető igénybe.

### 6. Kamatfizetés

- 6.1. A türelmi idő lejártát követően az MFB Zrt. a hitelintézet számára 3 havi EURIBOR + MFB refinanszírozási kamatfelár (RKO1) mértékű refinanszírozási kamatot, míg a hitelintézet az önkormányzat számára legfeljebb 3 havi EURIBOR + MFB refinanszírozási kamatfelár (RKO1) + legfeljebb 1,5%-os üzleti kamatot számít fel.

## Önkormányzati hitelfelvétellel összekapcsolt KEOP derogációs támogatás folyamatábrája





A támogatás kifizetése a hitelfelvevőnek, elfogadott levél küldése a támogató által jóváhagyott számlákról a hitelfelvevőnek,

A hitelfelvevő tárgynegyedév. 15. napjáig eljuttatja a finanszírozó hitelintézet és az MFB részére az elfogadott számlákról készített 3. melléklet szerinti KEOP számlaösszesítő kimutatást és nyilatkozatot.

Az MFB az elfogadott számlák önrészszeres esedékességkor RKO3 kamatot számít fel a hitelintézet részére, aki legfeljebb RKO3 + legfeljebb 1,5%-ot számít fel a hitelfelvevőnek.



## Harmadik rész: Részletes munkafolyamat szabályozás

### 7. Hitelkérelem benyújtása

A közbeszerzésekről szóló jogszabályok – különösen a közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. törvény - rendelkezéscit kell alkalmazni a pénzügyi szolgáltatást végző hitelintézet kiválasztására. A refinanszírozott hitelintézetek listáját az MFB Zrt. honlapján, a [www.mfb.hu](http://www.mfb.hu) címen teszi közzé.

Refinanszírozási konstrukció esetében az 1. számú adatlapot kell a hitelgénylőnek kitöltenie.

Az adatlapon a hitelcél meg kell jelölni. Egy adatlapon csak egy hitelcél (például: 2. Általános beruházási célok, vagy 6. Egészségügyi szolgáltatások fejlesztése) jelölhető meg. Ezen belül az alhitelcél(oka)t (például: 2.1. Közutak építése, vagy 6.3.1. Mentőállomások építése, fejlesztése) meg kell jelölni, de külön adatlapot alhitelcélonként nem kell kitölteni.

Az adatlapon a beruházás tervezett (anyagi-műszaki összetétel szerinti) költségeit, illetve a forrásösszetételt alhitelcélonként külön kell megadni.

Refinanszírozási konstrukció esetén az ügyfél hitelkérelme alatt a kitöltött adatlapot kell érteni (Útmutató 1. melléklet). A hitelkérelem benyújtásának időpontja: az ügyfél hitelkérelmének finanszírozó hitelintézetéhez történő benyújtása időpontja, amelyet a hitelintézet a refinanszírozási kölcsönkérelem (Útmutató 2. melléklet) 4. pontjában közöl.

A beruházás kezdő vagy befejező határidejének megváltozását a finanszírozó hitelintézet, továbbá az ügyfél (a forrást nyújtó nemzetközi fejlesztési intézményeknek történő adatszolgáltatás céljából, adott esetben hitelcélonként külön-külön) köteles az MFB Zrt.-nek bejelenteni.

A nyomtatványok és a programban résztvevő hitelintézetek listája az MFB Zrt. honlapján, a [ww.mfb.hu](http://www.mfb.hu) címen érhető el.

Az Útmutató 2. számú mellékletét képezi a refinanszírozási kölcsönkérelem mintája, amelyet a finanszírozó hitelintézet nyújt be az MFB Zrt. részére. A refinanszírozás részletes feltételeit a Refinanszírozási Eljárási Rend tartalmazza.

Az 1.2.1. A Nemzeti Települési Szennyvízelvezetési és - tisztítási Megvalósítási Programból kizárt települési önkormányzatok szennyvízberuházásai hitelcél megjelölésével csak az Útmutató 5. számú mellékletében szereplő települések jogosultak hitelkérelmet benyújtani, a Vidékfejlesztési Minisztérium által kiállított, az Útmutató 7. számú mellékletét képező jogosultsági Igazolás csatolásával.<sup>17</sup>

Az 1.2.2. A Balaton Kiemelt Üdülőkörzet partnak és part közelinek nem minősülő, szennyvízelvezetési agglomerációba nem tartozó települési önkormányzatok szennyvízberuházásai hitelcél megjelölésével csak az Útmutató 6. számú mellékletében szereplő települések jogosultak hitelkérelmet benyújtani, a Vidékfejlesztési Minisztérium által kiállított, az Útmutató 8. számú mellékletét képező jogosultsági Igazolás csatolásával.<sup>18</sup>

### 8. A hitel felhasználásának ellenőrzése

<sup>17</sup> Módosítva a 17/2009. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2009. június 17. napjától.

<sup>18</sup> Módosítva a 17/2009. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2009. június 17. napjától.

A finanszírozó hitelintézet a hitel felhasználását saját monitoring rendszerének megfelelően ellenőrzi.

A 8.4.1. hitelcél esetében a kamattámogatással felvett kedvezményes kamatozású hitel hitelfelvevő általi rendeltetésszerű és a jogszabályoknak megfelelő felhasználását a támogató, az MFB Zrt., a finanszírozó hitelintézet, továbbá jogszabályban erre feljogosított egyéb szervek ellenőrizhetik.

A hitelfelvevő köteles az ellenőrzés során együttműködni, az ellenőrzés céljából a kedvezményes kamatozású forrással kapcsolatos nyilvántartásokat naprakészen és elkülönítetten vezetni és az ellenőrzéskor bemutatni.

Amennyiben a hitelfelvevő a támogatás visszafizetési kötelezettségének a derogációs projekt KEOP támogatási szerződésben foglalt feltételei bekövetkeznek és a támogatás visszafizetését a támogató elrendeli, a hitelfelvevő köteles a visszavont támogatással arányos kölcsön és az igénybe vett kamattámogatás összegét a kölcsönszerződés megkötésének napjára, a kölcsönszerződés megkötésének időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresével növelt értékben -, a fizetési felszólítás kézhezvételét követő 8 naptári napon belül a finanszírozó hitelintézet részére visszamenőleg megfizetni. A finanszírozó hitelintézet köteles a fizetési felszólítás hitelfelvevő általi átvételét dokumentálni, és közreműködni a jogosulatlan kamattámogatás behajtásában.

## 9. Átláthatóság és ellenőrzés

Az MFB Zrt., valamint a részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmény a monitoring során a hitel felhasználását és a hitelprogram feltételeinek teljesülését jogosult teljes körűen a hitelintézetnél és a hitelfelvevőnél – a helyszínen is - vizsgálni, ellenőrizni. A finanszírozó hitelintézet köteles erre felhívni a hitelfelvevő figyelmét és beszerezni hozzájárulását ahhoz, hogy a hitel kapcsán az ügyfélről, illetőleg a hitelügyletről a finanszírozó hitelintézet tudomására jutott, banktitkot képező adatokat, információkat az MFB Zrt., valamint a részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmény részére továbbíthassa. Ezen kötelezettségének a hitelintézet akkor tesz eleget, ha a hitelszerződésben legalább az alábbi tartalmú szöveget szerepelteti:

„Hozzájárulok ahhoz, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 51. § (1) bekezdésének a) pontja értelmében a hiteligénylővel és a beruházással kapcsolatban a finanszírozó hitelintézet minden, rendelkezésére álló, banktitkot képező tény, információt, megoldást vagy adatot korlátozás mentesen az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény mellékletében mindenkor felsorolt társaságok, a 2001. évi XX. törvényben meghatározott feladatok ellátása érdekében alapított gazdasági társaságok, az MFB Zrt. tulajdonosi joggyakorlásával érintett társaságok, továbbá mindezen társaságok jogutódai (a továbbiakban ezen társaságok együttesen: MFB Csoport), továbbá az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények, például a CEB, az EIB tudomására hozza, és ezen adatokat, információkat, értesítéseket az MFB Csoport pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási vagy egyéb, az 1996. évi CXII. törvény alapján kockázatvállalkásnak minősülő, illetőleg biztosítási szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége kapcsán felhasználhassa, azáltal a korlátozással, hogy ezen adatokat, információkat, értesítéseket – az alábbiak kivételével – nem hozhatja nyilvánosságra, és nem teheti az MFB Csoporton és a nemzetközi fejlesztési intézményeken kívüli személyek számára hozzáférhetővé. Kijelentem, hogy az MFB Csoportba tartozó társaságok tényleges felsorolását, a társaságok személyében bekövetkező változást a mindenkor hatályos jogszabályokban és az MFB Zrt. honlapján figyelemmel kísérem. Az adatok, információk felhasználási céljai a következők: MFB Csoport szintű ügyfél-adatbázis létrehozása, MFB Csoport szintű nagykockázat-vállalási korlát, valamint limit megállapítása és figyelése, az ügyfélre vonatkozó, újabb kockázat vállalása szempontjából releváns adat vagy tény megosztása, statisztikai célú elemzések készítése, a termékfejlesztési munka támogatása. A jelen nyilatkozat aláírásával hozzájárulok ahhoz, hogy az MFB Zrt., az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények, a CEB, az EIB, illetőleg ezek meghatalmazottjai, a beruházás megvalósítását a helyszínen is ellenőrizhessék. Kijelentem, hogy az adatátadásra vonatkozó felhatalmazásom önkéntesen történik.

Kötelezettséget vállalok arra, hogy az MFB Zrt., valamint az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények részére adatok minden alkalomra kért információit és dokumentumot.”

15

6

A 8.4.1. hitelcél keretében finanszírozó hitelintézet köteles előírni a hitelfelvevővel megkötött hitelszerződésében a hitelfelvevő mint kedvezményezett által igénybe vett kamattámogatás ellenőrzésére vonatkozó előírásokat (a Környezet és Energia Operatív Program derogációs projektek kamattámogatásának igényléséről, folyósításának, elszámolásának és ellenőrzésének részletes feltételeiről szóló 139/2008. (V. 16.) Korm. rendelet 10-12. §).

Ezen kötelezettségének a hitelintézet akkor tesz eleget, ha a hitelszerződésben legalább az alábbi tartalmú szöveget szerepelteti:

*„Tudomásul veszem, hogy a kamattámogatással felvett kedvezményes kamatozású hitelem rendeltetésszerű és a jogszabályoknak megfelelő felhasználását a támogató, az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1051 Budapest, Nádas u. 31., eg. 01-10-041712), a finanszírozó hitelintézet, továbbá jogszabályban erre feljogosított egyéb szervek ellenőrizhetik.*

*Kötelezettséget válllok az ellenőrzés során történő együttműködésre, az ellenőrzés céljából a kedvezményes kamatozású forrással kapcsolatos nyilvántartásokat naprakészen és elkülönítetten vezetem és az ellenőrzéskor bemutatom, az ellenőrnek átadok minden általa kért információt, adatot, dokumentumot, a helyszíni ellenőrzéskor az ellenőrt a helyiségeibe beengedem.*

*Amennyiben a támogatás-visszafizetési kötelezettségemnek a derogációs projekt KEOP támogatási szerződésben foglalt feltételei bekeverkeznek, és a támogatás visszafizetését a támogató elrendeli, köteles vagyok a visszavont támogatással arányos hitel és az igénybe vett kamattámogatás összegét a jelen hitelszerződés megkötésének napjára visszamondni, a hitelszerződés megkötésének időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresével növelt értékben a hitelintézet fizetési felhívásának kézhezvételét követő 8 (nyolc) naptári napon belül a hitelintézet részére megfizetni.”<sup>19</sup>*

<sup>19</sup> Módosítva a 11/2008. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2008. június 9. napjától.

15

8

## Negyedik rész: Záró rendelkezések

A hitelek kezelése során felmerülő, jelen Útmutatóban nem szabályozott kérdésekben az MFB Zrt. jogosult – írásban – állást foglalni.

Az MFB Zrt. az Útmutatóban foglalt vonatkozásában a változtatás jogát fenntartja. Az Útmutatóban foglaltakra vonatkozó változtatásokról az MFB Zrt. közleményben tájékoztatja a hitelintézeteket és a hitelfelvevőt.

K

8

## Ötödik rész: Mellékletek

1. Adatlap a „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hítelprogramhoz
2. Refinanszírozási Kölcsönkérelem
3. KEOP Számlaösszesítő kimutatás és nyilatkozat
4. UMFT, UMVP Számlaösszesítő kimutatás és nyilatkozat
5. 1.2.1. a Nemzeti Települési Szennyvízelvezetési és - tisztítási Megvalósítási Programból kizárt települési önkormányzatok szennyvízberuházásai hitelcél keretében hitelfelvételre jogosult települések
6. 1.2.2. a Balaton Kiemelt Üdülőkörzet partinak és part közelinek nem minősülő, szennyvízelvezetési agglomerációba nem tartozó települési önkormányzatok szennyvízberuházásai hitelcél keretében hitelfelvételre jogosult települések
7. Igazolás-minta a Nemzeti Települési Szennyvízelvezetési és - tisztítási Megvalósítási Programból kizárt települési önkormányzatok részére
8. Igazolás-minta a Balaton Kiemelt Üdülőkörzet partinak és part közelinek nem minősülő, szennyvízelvezetési agglomerációba nem tartozó települési önkormányzatok részére

K

8

## LEHÍVÓ LEVÉL

1. sz. melléklet a 2011. év május hónap 20. napján ONK-0048/2011 szerződésszámon megkötött  
Bankhitelszerződés a Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési Hitelprogram keretében  
elnevezésű szerződéshez 2. hitelcél szerinti igénybevétel esetére

|                 |                                               |
|-----------------|-----------------------------------------------|
| <b>Címzett:</b> | Erste Bank Hungary Zrt. Önkormányzati Üzletág |
|                 | Ügyfélmenedzser: Horváth Mónika               |

|                                                 |                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Önkormányzat neve:                              | Dabas Város Önkormányzata         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Önkormányzat címe:                              | 2370 Dabas, Szent István tér 1/b. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Adószáma:                                       | 15391126-2-13                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Önkormányzat telefonszáma és faxszáma:          | fax: 29-560-412                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Jóváírandó/terhelendő pénzforgalmi jelzőszáma*: |                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

\* Ügyfél tölti ki

Melléklet: .....\*\*\* sorszámú számlák

kelt: 201...év ..... hónap .....nap

**Ügyfél cégszerű aláírása**

A Megbízást 201.....-án ..... órakor átvettem.

### Kapcsolattartó

**Bank tölti ki**

Ügyletszám: S41229-001 Kifolyósított hitel összege (a jelenlegi folyósítás növeléssel együtt)<sup>1</sup> .....

Egyéb megjegyzés:.....

A folyósítani kívánt összeg nem haladja meg az Ügyfél számára engedélyezett hitel(keret) összegét<sup>1</sup>. Aláírás rendben.

Dátum: 201 .....

**Kapcsolattartó**

\*\*\* A csatolt számlák számviteli sorszámát tüntesse fel.

<sup>1</sup> Csak folyósítás növeléskor kell kitölteni

Aláírók kézjegye:

Bank:

Adósság

5

8

# LEHÍVÓ LEVÉL

1. sz. melléklet a 2011. év május hónap 20. napján ONK-0048/2011 szerződésszámon megkötött Bankhitelszerződés a Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési Hítelprogram keretében elnevezésű szerződéshez 8.6. hitelcél szerinti igénybevétel esetére

|          |                                               |
|----------|-----------------------------------------------|
| Címzett: | Erste Bank Hungary Zrt. Önkormányzati Üzletág |
|          | ügyfélmenedzser: Horváth Mónika               |

|                                                 |                                   |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Önkormányzat neve:                              | Dabas Város Önkormányzata         |
| Önkormányzat címe:                              | 2370 Dabas, Szent István tér 1/b. |
| Adószáma:                                       | 15391126-2-13                     |
| Önkormányzat telefonszáma és faxszáma:          | fax: 29-560-412                   |
| Jóváírandó/terhelendő pénzforgalmi jelzőszáma*: |                                   |
| Ügyfélazonosító:                                | S41229                            |
| Hitelazonosító:                                 | S41229-002                        |
| Rendelkezésre tartási idő:                      | 2014. év 03. hónap 31.nap         |

|                                    |                                |      |                                   |           |     |
|------------------------------------|--------------------------------|------|-----------------------------------|-----------|-----|
| Leszerződött hitelkeret:           | 3 7 2 0 0 0 0 0 0 0 0          | azaz | Háromszázhetvenkettőmillió forint | devizanem | HUF |
| igénybevétel összege*:             |                                | azaz |                                   | devizanem | HUF |
| Törlesztés összege*:               |                                | azaz |                                   | devizanem | HUF |
| Igénybevétel/Törlesztésidőpontja * | ..... év ..... hónap ..... nap |      |                                   |           |     |

\* Ügyfél tölti ki

Melléklet: ..... \*\*\* sorszámu számlák

kelt: 201...év ..... hónap .....nap

Ügyfél cégszerű aláírása

A Megbízást 201.....-án ..... órakor átvettem.

## Kapcsolattartó

Bank tölti ki

Ügyletszám: S41229-002 Kifolyósított hitel összege (a jelenlegi folyósítás növeléssel együtt)<sup>2</sup> .....

Egyéb megjegyzés:.....

A folyósítani kívánt összeg nem haladja meg az Ügyfél számára engedélyezett hitel(keret) összegét<sup>1</sup>. Aláírás rendben.

Dátum: 201 .....

Kapcsolattartó

\*\*\* A csatolt számlák számviteli sorszáma tüntesse fel.

<sup>2</sup> Csak folyósítás növeléskor kell kitölteni

Aláírók kézjegye:

Bank:

Adósság

G

2. sz. melléklet a 2011. évi május hónap 20. napján ÖNK-0048/2011 szerződés alapján megkötött Bankhitelszerződés és a Sikeres Magyarországi Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési Hitelesítési Program keretében elnevezésű szerződéshez

Hitelösszege (HUF) 128 000 000  
 2. hitelcél  
 3 havi EURIBOR 1,231%  
 (2011.05.20.)  
 RK02 2,000%  
 Kamattétel: 0,460%  
 Hitelösszege (HUF) 372 000 000  
 3. hitelcél  
 3 havi EURIBOR 1,231%  
 (2011.05.20.)  
 RK01 2,000%  
 Kamattétel: 0,460%  
 Szerződés feltételei: 2011.05.16  
 dátuma:  
 Projektvizsgálati díj: 0,90%  
 Projektvizsgálati díj esedékessége: szerződés költésékor

| Dátum      | 2. hitelcél    |              |              |                       | 3. hitelcél                     |              |              |                       | 8. hitelcél                     |            |              |                       |
|------------|----------------|--------------|--------------|-----------------------|---------------------------------|--------------|--------------|-----------------------|---------------------------------|------------|--------------|-----------------------|
|            | Törlesztés     | Törlesztés   | Kamat        | Projektvizsgálati díj | Fizetési kötelezettség összesen | Törlesztés   | Kamat        | Projektvizsgálati díj | Fizetési kötelezettség összesen | Törlesztés | Kamat        | Projektvizsgálati díj |
| 2011.05.30 | 128 000 000 Ft | 0 Ft         | 580 580 Ft   | 1 152 000 Ft          | 1 732 580 Ft                    | 0 Ft         | 0 Ft         | 0 Ft                  | 1 732 580 Ft                    | 0 Ft       | 1 716 315 Ft | 3 348 000 Ft          |
| 2011.09.30 | 128 000 000 Ft | 0 Ft         | 1 207 367 Ft | 0 Ft                  | 1 207 367 Ft                    | 0 Ft         | 4 157 284 Ft | 0 Ft                  | 3 508 911 Ft                    | 0 Ft       | 3 508 911 Ft | 0 Ft                  |
| 2011.12.31 | 128 000 000 Ft | 0 Ft         | 1 207 367 Ft | 0 Ft                  | 1 207 367 Ft                    | 0 Ft         | 0 Ft         | 0 Ft                  | 3 508 911 Ft                    | 0 Ft       | 3 508 911 Ft | 0 Ft                  |
| 2012.03.31 | 128 000 000 Ft | 0 Ft         | 1 194 244 Ft | 0 Ft                  | 1 194 244 Ft                    | 0 Ft         | 0 Ft         | 0 Ft                  | 3 470 770 Ft                    | 0 Ft       | 3 470 770 Ft | 0 Ft                  |
| 2012.06.30 | 128 000 000 Ft | 0 Ft         | 1 194 244 Ft | 0 Ft                  | 1 194 244 Ft                    | 0 Ft         | 0 Ft         | 0 Ft                  | 3 470 770 Ft                    | 0 Ft       | 3 470 770 Ft | 0 Ft                  |
| 2012.09.30 | 128 000 000 Ft | 0 Ft         | 1 207 367 Ft | 0 Ft                  | 1 207 367 Ft                    | 0 Ft         | 0 Ft         | 0 Ft                  | 3 508 911 Ft                    | 0 Ft       | 3 508 911 Ft | 0 Ft                  |
| 2012.12.31 | 128 000 000 Ft | 0 Ft         | 1 207 367 Ft | 0 Ft                  | 1 207 367 Ft                    | 0 Ft         | 4 803 221 Ft | 0 Ft                  | 3 508 911 Ft                    | 0 Ft       | 3 508 911 Ft | 0 Ft                  |
| 2013.03.31 | 128 000 000 Ft | 0 Ft         | 1 181 120 Ft | 0 Ft                  | 1 181 120 Ft                    | 0 Ft         | 0 Ft         | 0 Ft                  | 3 432 630 Ft                    | 0 Ft       | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  |
| 2013.06.30 | 128 000 000 Ft | 0 Ft         | 1 194 244 Ft | 0 Ft                  | 1 194 244 Ft                    | 0 Ft         | 0 Ft         | 0 Ft                  | 3 470 770 Ft                    | 0 Ft       | 3 470 770 Ft | 0 Ft                  |
| 2013.09.30 | 128 000 000 Ft | 0 Ft         | 1 207 367 Ft | 0 Ft                  | 1 207 367 Ft                    | 0 Ft         | 0 Ft         | 0 Ft                  | 3 508 911 Ft                    | 0 Ft       | 3 508 911 Ft | 0 Ft                  |
| 2013.12.31 | 128 000 000 Ft | 0 Ft         | 1 207 367 Ft | 0 Ft                  | 1 207 367 Ft                    | 0 Ft         | 4 790 098 Ft | 0 Ft                  | 3 508 911 Ft                    | 0 Ft       | 3 508 911 Ft | 0 Ft                  |
| 2014.03.31 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2014.06.30 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2014.09.30 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2014.12.31 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2015.03.31 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2015.06.30 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2015.09.30 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2015.12.31 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2016.03.31 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2016.06.30 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2016.09.30 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2016.12.31 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2017.03.31 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2017.06.30 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2017.09.30 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2017.12.31 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2018.03.31 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2018.06.30 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2018.09.30 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2018.12.31 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2019.03.31 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2019.06.30 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2019.09.30 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2019.12.31 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2020.03.31 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2020.06.30 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2020.09.30 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |
| 2020.12.31 | 128 000 000 Ft | 1 855 000 Ft | 1 176 936 Ft | 0 Ft                  | 3 031 936 Ft                    | 5 391 000 Ft | 3 432 630 Ft | 0 Ft                  | 8 823 566 Ft                    | 0 Ft       | 8 823 566 Ft | 0 Ft                  |

Handwritten signature or mark.



2. sz. melléklet a 2011. év május hónap 20. napján ONK-0048/2011 szerződészámon megkötött  
Bankhitelszerződés a Sikeros Magyarországi Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési Hitelesítési Program keretében elnevezésű szerződéshez

| Dátum      | 2. Hitelesítési |                   |            |                       |                                | 8. Hitelesítési          |                                                  |                   |       |                       |
|------------|-----------------|-------------------|------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|-------|-----------------------|
|            | Tőketartozás    | Tőkefinanszírozás | Kamat      | Projektvizsgálati díj | Fizetés kötelezettség összesen | Tőkefinanszírozás évente | Kamat évente (beleértve projektvizsgálati díjat) | Tőkefinanszírozás | Kamat | Projektvizsgálati díj |
|            | HUF             | HUF               | HUF        | HUF                   | HUF                            | HUF                      | HUF                                              | HUF               | HUF   | HUF                   |
| 2021.03.31 | 76 080 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 701 844 Ft |                       | 2 556 844 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 2 039 757 Ft                                     | 7 430 757 Ft      |       |                       |
| 2021.06.30 | 74 206 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 692 335 Ft |                       | 2 547 335 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 2 012 123 Ft                                     | 7 403 123 Ft      |       |                       |
| 2021.09.30 | 72 350 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 682 445 Ft |                       | 2 534 445 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 983 383 Ft                                     | 7 374 383 Ft      |       |                       |
| 2021.12.31 | 70 495 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 664 948 Ft |                       | 2 519 948 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 952 539 Ft                                     | 7 323 539 Ft      |       |                       |
| 2022.03.31 | 68 640 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 633 376 Ft |                       | 2 488 376 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 840 776 Ft                                     | 7 231 776 Ft      |       | 7 887 796 Ft          |
| 2022.06.30 | 66 785 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 623 108 Ft |                       | 2 478 108 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 810 930 Ft                                     | 7 201 890 Ft      |       |                       |
| 2022.09.30 | 64 930 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 612 456 Ft |                       | 2 487 456 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 779 890 Ft                                     | 7 170 890 Ft      |       |                       |
| 2022.12.31 | 63 075 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 594 159 Ft |                       | 2 449 159 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 729 129 Ft                                     | 7 120 129 Ft      |       | 7 160 816 Ft          |
| 2023.03.31 | 61 220 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 584 908 Ft |                       | 2 419 908 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 641 784 Ft                                     | 7 032 784 Ft      |       |                       |
| 2023.06.30 | 59 365 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 553 877 Ft |                       | 2 408 877 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 609 738 Ft                                     | 7 000 738 Ft      |       |                       |
| 2023.09.30 | 57 510 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 542 488 Ft |                       | 2 397 488 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 578 578 Ft                                     | 6 969 578 Ft      |       |                       |
| 2023.12.31 | 55 655 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 524 989 Ft |                       | 2 379 989 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 525 725 Ft                                     | 6 916 725 Ft      |       | 6 353 833 Ft          |
| 2024.03.31 | 53 800 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 501 865 Ft |                       | 2 358 865 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 458 843 Ft                                     | 6 848 843 Ft      |       |                       |
| 2024.06.30 | 51 945 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 484 648 Ft |                       | 2 338 648 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 403 549 Ft                                     | 6 799 549 Ft      |       |                       |
| 2024.09.30 | 50 090 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 472 477 Ft |                       | 2 327 477 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 373 173 Ft                                     | 6 764 173 Ft      |       |                       |
| 2024.12.31 | 48 235 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 454 979 Ft |                       | 2 308 979 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 322 323 Ft                                     | 6 713 323 Ft      |       | 5 562 882 Ft          |
| 2025.03.31 | 46 380 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 427 971 Ft |                       | 2 282 971 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 243 930 Ft                                     | 6 634 930 Ft      |       |                       |
| 2025.06.30 | 44 525 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 415 419 Ft |                       | 2 270 419 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 207 552 Ft                                     | 6 598 552 Ft      |       |                       |
| 2025.09.30 | 42 670 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 402 487 Ft |                       | 2 257 487 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 169 799 Ft                                     | 6 560 799 Ft      |       |                       |
| 2025.12.31 | 40 815 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 384 990 Ft |                       | 2 239 990 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 118 918 Ft                                     | 6 509 918 Ft      |       | 4 738 889 Ft          |
| 2026.03.31 | 38 960 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 359 503 Ft |                       | 2 214 503 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 046 948 Ft                                     | 6 435 948 Ft      |       |                       |
| 2026.06.30 | 37 105 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 348 181 Ft |                       | 2 201 181 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 1 008 180 Ft                                     | 6 397 180 Ft      |       |                       |
| 2026.09.30 | 35 250 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 332 088 Ft |                       | 2 187 088 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 968 365 Ft                                       | 6 357 365 Ft      |       |                       |
| 2026.12.31 | 33 395 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 315 000 Ft |                       | 2 170 000 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 915 514 Ft                                       | 6 306 514 Ft      |       | 3 932 888 Ft          |
| 2027.03.31 | 31 540 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 291 035 Ft |                       | 2 146 035 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 845 866 Ft                                       | 6 236 866 Ft      |       |                       |
| 2027.06.30 | 29 685 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 276 882 Ft |                       | 2 131 882 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 804 987 Ft                                       | 6 195 987 Ft      |       |                       |
| 2027.09.30 | 27 830 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 262 508 Ft |                       | 2 117 508 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 762 882 Ft                                       | 6 153 882 Ft      |       |                       |
| 2027.12.31 | 25 975 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 245 011 Ft |                       | 2 100 011 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 712 111 Ft                                       | 6 103 111 Ft      |       | 3 125 898 Ft          |
| 2028.03.31 | 24 120 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 225 940 Ft |                       | 2 080 940 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 654 072 Ft                                       | 6 045 072 Ft      |       |                       |
| 2028.06.30 | 22 265 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 207 733 Ft |                       | 2 062 733 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 603 774 Ft                                       | 5 994 774 Ft      |       |                       |
| 2028.09.30 | 20 410 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 192 518 Ft |                       | 2 047 518 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 559 558 Ft                                       | 5 950 558 Ft      |       |                       |
| 2028.12.31 | 18 555 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 175 021 Ft |                       | 2 030 021 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 508 707 Ft                                       | 5 899 707 Ft      |       | 2 326 112 Ft          |
| 2029.03.31 | 16 700 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 154 096 Ft |                       | 2 009 096 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 447 903 Ft                                       | 5 839 903 Ft      |       |                       |
| 2029.06.30 | 14 845 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 138 504 Ft |                       | 1 993 504 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 402 381 Ft                                       | 5 793 581 Ft      |       |                       |
| 2029.09.30 | 12 990 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 122 526 Ft |                       | 1 977 526 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 358 154 Ft                                       | 5 747 154 Ft      |       |                       |
| 2029.12.31 | 11 135 000 Ft   | 1 855 000 Ft      | 103 032 Ft |                       | 1 960 032 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 305 304 Ft                                       | 5 696 304 Ft      |       | 1 511 942 Ft          |
| 2030.03.31 | 9 280 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 85 531 Ft  |                       | 1 940 531 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 248 921 Ft                                       | 5 638 921 Ft      |       |                       |
| 2030.06.30 | 7 425 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 69 275 Ft  |                       | 1 924 275 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 201 369 Ft                                       | 5 592 369 Ft      |       |                       |
| 2030.09.30 | 5 570 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 52 539 Ft  |                       | 1 907 539 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 152 751 Ft                                       | 5 543 751 Ft      |       |                       |
| 2030.12.31 | 3 715 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 35 042 Ft  |                       | 1 890 042 Ft                   | 5 391 000 Ft             | 101 800 Ft                                       | 5 492 800 Ft      |       | 704 880 Ft            |
| 2031.03.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       | 49 939 Ft             |
| 2031.06.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       | 161 828 321 Ft        |
| 2031.09.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2031.12.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2032.03.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2032.06.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2032.09.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2032.12.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2033.03.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2033.06.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2033.09.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2033.12.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2034.03.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2034.06.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2034.09.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2034.12.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2035.03.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2035.06.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2035.09.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2035.12.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2036.03.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2036.06.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2036.09.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2036.12.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2037.03.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2037.06.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2037.09.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2037.12.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2038.03.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2038.06.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2038.09.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2038.12.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2039.03.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2039.06.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2039.09.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2039.12.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2040.03.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2040.06.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2040.09.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2040.12.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2041.03.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2041.06.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2041.09.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2041.12.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2042.03.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2042.06.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2042.09.30 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2042.12.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5 412 000 Ft             | 49 939 Ft                                        | 5 461 939 Ft      |       |                       |
| 2043.03.31 | 1 860 000 Ft    | 1 855 000 Ft      | 17 183 Ft  |                       | 1 877 183 Ft                   | 5                        |                                                  |                   |       |                       |

### NYILATKOZAT (PÉNZFORGALMI-) BANKSZÁMLÁKRÓL

3. számú melléklet a 2011. év május hónap 20. napján kelt ONK-0048/2011 szerződésszámú Bankhitelszerződés a Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési Hitelprogram keretében elnevezésű szerződéshez

Alulírottak a(z)

Önkormányzat: Dabas Város Önkormányzata

Székhelye: 2370 Dabas, Szent István tér 1/b.

Adószáma: 15391126-2-13

KSH száma: 15391126-8411-325-13

PIR száma: 730639

Ügyfélszáma: S41229

Bankszámlaszáma: 11600006-00000000-48143176

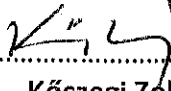
mint nyilatkozattevő (továbbiakban: **Nyilatkozattevő**) képviselőjében kijelentjük, hogy az alábbi pénzforgalmi szolgáltatóknál a következő számlaszám(ok)on vezetnek a Nyilatkozattevő részére Pénzforgalmi számlát: 64400099-10918018-00000000

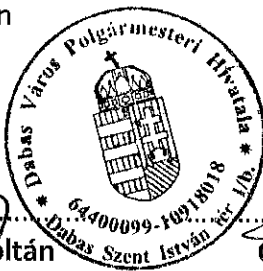
| Pénzforgalmi szolgáltató neve           | Pénzforgalmi szolgáltató székhelye | Pénzforgalmi szolgáltató Számlavezető egységének neve                | Számlavezető egység címe           | Pénzforgalmi számla száma  | Pénzforgalmi számla pénzneme |
|-----------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet | Alsónémedi                         | Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet Dabas Kőrisház Kirendeltsége | 2370 Dabas, Szent István tér 1/.d. | 64400099-10918018-00000000 | HUF                          |

Nyilatkozattevő képviselőjében kijelentjük, hogy a fenti felsorolás a jelen nyilatkozat megtétele időpontjában a Nyilatkozattevő részére vezetett valamennyi Pénzforgalmi számlát tartalmazza.

Nyilatkozattevő képviselőjében ezúton kötelezettséget vállalunk, hogy a jövőben a Nyilatkozattevő bármely Pénzforgalmi számlájának megszűnéséről, illetve újabb Pénzforgalmi számla megnyitásáról a Nyilatkozattevő az ERSTE BANK HUNGARY Zrt-t haladéktalanul értesíti.

Kelt: Dabas, 2011. május 20. napján

  
Kőszegi Zoltán  
Polgármester

  
Garajszki Gábor  
Jegyző

**Dabas Város Önkormányzata**  
**Ügyfél**  
**Nyilatkozattevő**

Aláírók kézjegye:

Dabas

A dátum

## FENNÁLLÓ HITELEK LISTÁJA

4. számú melléklet 2011. év május hónap 20. napján kelt ONK-0048/2011 szerződésszámú Bankhitelszerződés a Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési Hitelprogram keretében elnevezésű szerződéshez

Alulírottak a(z)

Önkormányzat: Dabas Város Önkormányzata

Székhelye: 2370 Dabas, Szent István tér 1/b.

Adószáma: 15391126-2-13

KSH száma: 15391126-8411-325-13

PIR száma: 730639

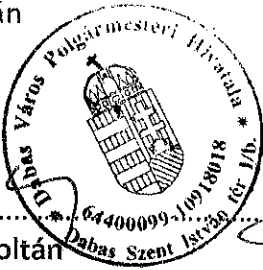
Ügyfélszáma: S41229

Bankszámlaszáma: 11600006-00000000-48143176

mint nyilatkozattevő (továbbiakban: **Nyilatkozattevő**) képviselőjében kijelentjük, hogy jelen nyilatkozat aláírásakor a Nyilatkozattevőnek hitel/kölcsön/ bankgarancia ügyletből, illetve más ilyen vagy hasonló jellegű pénzügyi kötelezettségvállalásból (beleértve a lízingügyletet, treasury ügyletet és kezességvállalást is) eredő pénzügyi tartozása az alábbi hitelezőkkel szemben áll fenn, ide nem értve a szokásos üzletmenet körébe eső áruszállítási vagy szolgáltatási jogviszonyra tekintettel - 90 naptári napot meg nem haladó időtartamra - igénybevett előleget vagy halasztott fizetést és az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. felé fennálló pénzügyi kötelezettségvállalást.

| A  | hitelező        | A | szerződés  | A | szerződés   | A | fennálló tartozás       |
|----|-----------------|---|------------|---|-------------|---|-------------------------|
|    | megnevezése     |   | elnevezése |   | dátuma      |   | összege és esedékessége |
| 1  | MFB Zrt.        |   | kölcsön    |   | 2008.11.03. |   | 127.526.937 2023.       |
| 2  | Raiffeisen Bank |   | kötvény    |   | 2007.07.17. |   | 1.885.237.582 2027.     |
| 3  |                 |   |            |   |             |   |                         |
| 4  |                 |   |            |   |             |   |                         |
| 5  |                 |   |            |   |             |   |                         |
| 6  |                 |   |            |   |             |   |                         |
| 7  |                 |   |            |   |             |   |                         |
| 8  |                 |   |            |   |             |   |                         |
| 9  |                 |   |            |   |             |   |                         |
| 10 |                 |   |            |   |             |   |                         |

Kelt: Dabas, 2011. május 20. napján

  
Kőszegi Zoltán  
Polgármester  
Garajszki Gábor  
Jegyző  
Dabas Város Önkormányzata  
Ügyfél  
Nyilatkozattevő

Aláírók kézjegye:

Dabas

A dátum

## TERHEK LISTÁJA

5. számú melléklet 2011. év május hónap 20. napján kelt ONK-0048/2011 szerződésszámú Bankhitelszerződés a Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési Hitelprogram keretében elnevezésű szerződéshez

Alulírottak a(z)

Önkormányzat: Dabas Város Önkormányzata

Székhelye: 2370 Dabas, Szent István tér 1/b.

Adószáma: 15391126-2-13

KSH száma: 15391126-8411-325-13

PIR száma: 730639

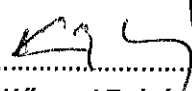
Ügyfélszáma: S41229

Bankszámlaszáma: 11600006-00000000-48143176

mint nyilatkozattevő (továbbiakban: **Nyilatkozattevő**) képviselőjében kijelentjük, hogy jelen nyilatkozat aláírásakor a Nyilatkozattevő vagyonát alkotó egyes dolgokon, illetve jogokon – *ide nem értve az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.* (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041054, KSH szám: 10197879-6419-114-01, adószáma: 10197879-4-44, csoportazonosító szám: 17781042-5-44, csoport közösségi adószám: HU17781042) *részére alapított biztosítékokat* – az alábbi zálogjogok, illetve egyéb ügyleti biztosíték célját szolgáló terhek állnak fenn:

| A terhelt dolog, jog (vagyonrész) megnevezése | A biztosított követelést tartalmazó szerződés azonosító adatai (kelte, száma, elnevezése) | A jogosult neve                         | A biztosított követelés / bejegyzett teher összege |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Dabas 950/1.hrsz<br>Dabas 3865/50.            | HOKIF/028088/2008/304<br>610/001                                                          | MFB Zrt.                                | 153.031.937                                        |
| Dabas 4398                                    | 45315/2007.11.21.                                                                         | Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet | 18.000.000                                         |
|                                               |                                                                                           |                                         |                                                    |
|                                               |                                                                                           |                                         |                                                    |

Kelt: Dabas, 2011. május 20. napján

  
**Kőszegi Zoltán**  
 Polgármester

  
**Garajszki Gábor**  
 Jegyző

**Dabas Város Önkormányzata**  
**Ügyfél**  
**Nyilatkozattevő**

Aláírók kézjegye:

Dabas

A d a s

**NYILATKOZAT**  
**titoktartási kötelezettség alóli felmentésre**

Alulírottak a(z)

Önkormányzat: Dabas Város Önkormányzata

Székhelye: 2370 Dabas, Szent István tér 1/b.

Adószáma: 15391126-2-13

KSH száma: 15391126-8411-325-13

PIR száma: 730639

Ügyfélszáma: S41229

Bankszámlaszáma: 11600006-00000000-48143176

mint nyilatkozattevő (továbbiakban: **Nyilatkozattevő**) képviselőjében felhatalmazzuk a Nyilatkozattevővel kapcsolatban álló

**Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet** (székhelye: Alsónémedi) arra, hogy az **ERSTE BANK HUNGARY Zrt.** (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041054, KSH szám: 10197879-6419-114-01, adószáma: 10197879-4-44, csoportazonosító szám: 17781042-5-44, csoport közösségi adószám: HU17781042) neki címzett írásbeli megkeresésére a

64400099-10918018-00000000

bankszámlá(i)nkra, azok megnyitásától jelen nyilatkozat kézhez vételének időpontjáig tartó időszakra vonatkozóan a bankszámlá(i)nk egyenlegére, forgalmára vonatkozó bármely adatot kiszolgáltassanak az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. részére.

Kelt: Dabas, 2011. május 20. napján

  
.....  
**Kőszegi Zoltán** **Garajszki Gábor**  
Polgármester Jegyző  
**Dabas Város Önkormányzata**  
**Ügyfél**  
**Nyilatkozattevő**

Aláírók kézjegye:

Dabas

A 4/2011.

## FELHATALMAZÓ LEVÉL

beszedési megbízás az Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet által vezetett bankszámla  
terhére történő benyújtására

Alulírott(ak) a Számlatulajdonos képviselőjében ezúton megbízzuk az Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet-t (továbbiakban: **Bank**), hogy a Számlatulajdonos alább megjelölt bankszámlájának terhére az alább megnevezett Kedvezményezett által benyújtott beszedési megbízásokat a következőkben foglalt feltételekkel teljesítse:

|                                                                                                               |                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Számlatulajdonos (fizető fél)<br>megnevezése:                                                                 | Dabas Város Önkormányzata                                      |
| A Számlatulajdonos felhatalmazással<br>érintett bankszámlájának (fizetési számla)<br>pénzforgalmi jelzőszáma: | 64400099-10918018-00000000                                     |
| Kedvezményezett neve:                                                                                         | ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (1138 Budapest,<br>Népfürdő u. 24-26.) |
| Kedvezményezett bankszámlájának<br>(fizetési számla) pénzforgalmi jelzőszáma:                                 | 11600006-00000000-10656736                                     |
| A Számlatulajdonos felhatalmazásának<br>időtartama (lejárat):                                                 | visszavonásig                                                  |

A Kedvezményezett beszedési megbízásához nem kell okiratot csatolni.

További feltételek:

- fedezethiány esetén a sorbaállítás időtartama: a hatósági átutalás és átutalási végzés sorba állítására a mindenkor hatályos jogszabály által előírt maximum határidő, amely a felhatalmazó levél aláírásakor 35 nap.
- a felhatalmazás csak a Kedvezményezett írásbeli hozzájárulásával vonható vissza.

Kelt, Dabas, 2011.május 20.

Fizető fél Számlatulajdonos (cégszerű aláírása)

Fent nevezett számlavezető hitelintézet (székhely: Alsónémedi cégjegyzékszám: 13-02-050232), mint a Fizető fél Számlatulajdonos számlavezető bankja tudomásul vesszük, hogy az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. a Fizető fél Számlatulajdonossal szemben fennálló bármely követelését jogosult a Fizető fél Számlatulajdonos bankszámlája terhére - beszedési megbízás benyújtása útján - beszédni. Tudomásul vesszük továbbá, hogy a fenti felhatalmazás csak az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. írásbeli hozzájárulásával vonható vissza.

Kelt: Alsónémedi, 20.11.05.24.....

számlavezető hitelintézet  
(cégszerű aláírás)

Aláírók kézjegye:

ALSÓNÉMEDI ÉS VIDÉKE  
TAKARÉKSZÖVETKEZET

A. Adám

8. sz. melléklet a 2011. év május hónap 20. napján ONK-0048/2011 szerződésszámon megkötött Bankhitelszerződés a Sikeres Magyarországért Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési Hitelprogram keretében elnevezésű szerződéshez

## EREDMÉNYHIRDETÉSI JEGYZŐKÖNYV AJÁNLATTÉTELI SZAKASZ

**Eljárás megnevezése:**

MPB Hitelszerződés a 2.6. és a 9. hitelcél keretében.

**Készült:** Dabas Város Önkormányzat Polgármesteri Hivatala  
2370 Dabas, Szent István tér 1/b.  
2011. május 10 10.00 óra

**Jelen vannak:** a jelenléti ív szerint

**Napirendi pont:** eredményhirdetés

**Jegyzőkönyvvezető:** Máthé Márk

**Jegyzőkönyv hitelesítő:** Jelenik Mária

Máthé Márk köszöntötte a megjelenteket, majd ismertette az *Összegezés az ajánlatok elbírálásáról* dokumentumban foglalt adatokat.

Máthé Márk elmondta, hogy az összegezést a távollevő ajánlattevőknek az eredményhirdetés napján, az eredményhirdetést követően haladéktalanul telefaxon vagy elektronikus úton az ajánlatkérő megküldi.

Az eredményhirdetést 10.10 perckor véget ért

K.m.f.

Melléklet: jelenléti ív

.....  
Jegyzőkönyvvezető

.....  
Jegyzőkönyv-hitelesítő



### **ajánlattételi szakasz eredményhirdetéséről**

MFB Hitelszerződés a 2.6. és a 9. hitelcél keretében.

**Készült:** Dabas Város Önkormányzat Polgármesteri Hivatala  
2370 Dabas, Szent István tér 1/b.  
2011. május 10. 10.00 óra

### Jelen vannak:

[illegible]



**Összegezés az ajánlatok elbírálásáról**

1. Az ajánlatkérő neve és címe: **Dabas Város Önkormányzata**  
**2370 Dabas, Szent István tér 1/b.**

2. A közbeszerzés tárgya és mennyisége:

**Az Önkormányzat fejlesztési költségének biztosítása közbeszerzési eljárás keretében a "Sikerese Magyarországért" Önkormányzati infrastruktúrafejlesztési Hítelprogram keretében:**

2. Általános célok 128 000 000,00 Ft

2.2. Megújuló energiaforrások hasznosításával kapcsolatos 20 000 000,00 Ft

2.7. Települési turisztikai fejlesztések finanszírozása 12 000 000,00 Ft

2.9. Egyéb infrastrukturális beruházás 96 000 000,00 Ft

8. Az Új Magyarország fejlesztési terv- önrész biztosítása 372 000 000,00 Ft

8.6. KMOP 372 000 000,00 Ft

**Összesen 500 000 000,00 Ft**

3. A választott eljárás fajtája: Kbt., közösségi eljárásrend, 7. cím szerinti gyorsított tárgyalásos eljárás

4. a) Eredményes volt-e az eljárás: **Igen**

b)\* Eredménytelen eljárás esetén az eredménytelenség indoka, továbbá a Kbt. 92. §-ának c) pontja szerinti eredménytelenségi esetben a Kbt. 96. §-ának (1) bekezdése szerinti indoklás: -

c)\* Az eredménytelen eljárást követően indul-e új eljárás: -

5. A benyújtott ajánlatok száma (részajánlattételi lehetőség esetén részenként): **2 db**

6. a) Az érvényes ajánlatot tevők neve, címe és ajánlatuknak a bírálati szempont – az összességében legelőnyösebb ajánlat kiválasztása esetén annak részszerzőpontjai – szerinti tartalmi eleme, illetőleg elemei (részajánlattételi lehetőség esetén részenként):

**Tárgyalást követően benyújtott végső ajánlatok:**

**UniCredit Bank Hungary Zrt.**

1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

3 havi EURIBOR feletti kamatmarge mértéke a 6. és 8. hitelcél esetében (RKO1 nélkül)- max 1,5 %/év(két tizedes- jegyig): **0,67 %/év**

Legfeljebb egyszeri projektvizsgálati díj - max. 1,5 % (két tizedes- jegyig): **0,5 %**

Szerződésmódosítási díj (%) (két tizedesjegyig): **0,00 %**

3 havi EURIBOR feletti kamatmarge mértéke a 2. hitelcél esetében (RKO2 nélkül)- max 2 %/év(két tizedes- jegyig): **0,67 %**

**ERSTE BANK HUNGARY ZRT.**

1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

3 havi EURIBOR feletti kamatmarge mértéke a 6. és 8. hitelcél esetében (RKO1 nélkül)- max 1,5 %/év(két tizedes- jegyig): **0,46 %/év**

Legfeljebb egyszeri projektvizsgálati díj - max. 1,5 % (két tizedes- jegyig): **0,9 %**

Szerződésmódosítási díj (%) (két tizedesjegyig): **0,00 %**

3 havi EURIBOR feletti kamatmarge mértéke a 2. hitelcél esetében (RKO2 nélkül)- max 2 %/év(két tizedes- jegyig): 0,46 %

b)\*\* Az a) pont szerinti ajánlatok értékelése a következő táblázatba foglalva (részajánlati feltételek lehetőség esetén részbenként):

| Az elbírálás<br>részszempontjai<br>(adott esetben<br>alszempontjai is)                 | A részszempontok<br>súlyszámai<br>(adott esetben az<br>alszempontok<br>súlyszámai is) | Az ajánlattevő neve:<br><b>ERSTE BANK HUNGARY<br/>ZRT.</b> |                                                   | Az ajánlattevő neve:<br><b>UniCredit Bank Hungary Zrt.</b> |                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                        |                                                                                       | Értékelési<br>pontszám                                     | Értékelési<br>pontszám és<br>súlyszám<br>szorzata | Értékelési<br>pontszám                                     | Értékelési<br>pontszám és<br>súlyszám<br>szorzata |
| 3 havi EURIBOR<br>feletti kamatmarge<br>mértéke a 6. és 8.<br>hitelcél esetében        | 40                                                                                    | 100,00                                                     | 4.000,00                                          | 68,97                                                      | 2.758,81                                          |
| Egyszeri<br>projektvizsgálati díj                                                      | 20                                                                                    | 56,00                                                      | 1.120,00                                          | 100,00                                                     | 2.000,00                                          |
| Szerződés módosítási<br>díj                                                            | 20                                                                                    | 100,00                                                     | 2.000,00                                          | 100,00                                                     | 2.000,00                                          |
| 3 havi EURIBOR<br>feletti kamatmarge<br>mértéke a 2.<br>hitelcél esetében              | 40                                                                                    | 100,00                                                     | 4.000,00                                          | 68,97                                                      | 2.758,81                                          |
| A súlyszámmal<br>szorzott<br>értékelési<br>pontszámok<br>összegei<br>ajánlattevőnként: |                                                                                       |                                                            | 11.120,00                                         |                                                            | 9.517,61                                          |
| Adott esetben a részszempontokra adott pontszám szöveges értékelése:                   |                                                                                       |                                                            |                                                   |                                                            |                                                   |

c)\*\* Az összességében legelőnyösebb ajánlat kiválasztása esetén a ponthatár megadása: 1-100 pont

d)\*\* Az összességében legelőnyösebb ajánlat kiválasztása esetén annak a módszernek (módszereknek) az ismertetése, amellyel az ajánlatkérő megadta az ajánlatok részszempontok szerinti tartalmi elemeinek értékelése során a ponthatárok közötti pontszámot:

Az ajánlatoknak az elbírálás részszempontjai szerinti tartalmi elemeit a részvételi felhívásban meghatározott ponthatárok között értékeli úgy, hogy a legjobb ajánlati tartalmi elemekre maximális 100 pontot, a többi ajánlat ugyanazon részszempont szerinti tartalmi elemére pedig arányosan kevesebb pontot ad (de minimum 1 pontot), a legjobb ajánlathoz történő fordított arányosítással. (KT 2/2004. sz. módosított ajánlása szerint)

7. Az érvénytelen ajánlatot tevők neve, címe és az érvénytelenség indoka:

8. a) Predmőnyes eljárás esetén a nyertes ajánlattevő neve, címe, az ellenszolgáltatás összege és ajánlata kiválasztásának indokai:

**ERSTE BANK HUNGARY ZRT.**

1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

3 havi EURIBOR feletti kamatmarge mértéke a 6. és 8. hitelcél esetében (RKO1 nélkül)- max 1,5 %/év(két tizedes- jegyig): 0,46 %/év

K

8

**Legfeljebb egyszeri projektvizsgálati díj - max. 1,5 % (két tizedes-jegyig): 0,9 %**

Szerződés módosítási díj (%) (két tizedes-jegyig): 0,00 %

3 havi EURIBOR feletti kamatmarge mértéke a 2. hitelcél esetében (RKO2 nélkül) - max 2 %/év(két tizedes jegyig): 0,46 %

**Indoklás:** Ajánlattevő nyújtotta be az összességében legelőnyösebb érvényes ajánlatot.

b)\* A nyertes ajánlatot követő legkedvezőbb ajánlatot tevő neve, címe, az ellenszolgáltatás összege és ajánlata kiválasztásának indokai: -

9. a) A nyertes a kizáró okok igazolására szolgáló dokumentumokat ajánlatával együtt benyújtotta-e? **Igen (részvételi jelentkezés során)**

b)\* A nyertes ajánlatot követő legkedvezőbb ajánlatot tevő a kizáró okok igazolására szolgáló dokumentumokat ajánlatával együtt benyújtotta-e? -

10.\* A szerződés teljesítéséhez a közbeszerzés értékének tíz százalékát meghaladó mértékben igénybe venni kívánt alvállalkozó/k neve és címe, továbbá a közbeszerzésnek az a része, amelyben az alvállalkozó/k közreműködik/közreműködnek:

a) A nyertes ajánlattevő ajánlatában: **Nem**

b)\* A nyertes ajánlatot követő legkedvezőbb ajánlatot tevő ajánlatában: -

11.\* A közbeszerzésnek az a része, amelyre az ajánlattevő a közbeszerzés értékének tíz százalékát meg nem haladó mértékben szerződést köthet:

a) A nyertes ajánlattevő ajánlatában: **Nem**

b)\* A nyertes ajánlatot követő legkedvezőbb ajánlatot tevő ajánlatában: -

12.\* Hirdetmény nélküli tárgyalásos eljárás esetén az eljárás alkalmazását megalapozó körülmények ismertetése:

13. a) A szerződéskötési tilalmi időszak [Kbt. 99. § (2) bekezdés] kezdőnapja: **2011.05.10.**

b) A szerződéskötési tilalmi időszak [Kbt. 99. § (2) bekezdés] utolsó napja: **2011.05.19.**

14.\* Egyéb információk: -

15.\* Hivatkozás az előzetes összesített tájékoztatóra, illetőleg az időszakos előzetes tájékoztatóra és közzétételének napja: -

16. Hivatkozás az eljárást megindító, illetőleg meghirdető hirdetményre és közzétételének/megküldésének napja:

**Részvételi jelentkezés száma: TED 2011/S 57-093006, megjelenése 2011.03.23.**

**Ajánlattételi felhívás megküldésének dátuma: 2011.04.12.**

17. Az eredményhirdetés időpontja: 2011. május 10. 10.00

18. Az összegezés elkészítésének időpontja: 2011.05.10.

19.\* Az összegezés javításának indoka: -

Dabas, 2011. május 10.

Köszegi Zoltán  
polgármester sk.

K

8