

Berettyóújfalu Város Önkormányzata Polgármesterétől

ELŐTERJESZTÉS

fejlesztési kölcsönszerződés módosításáról

Tisztelt Képviselő-testület!

Berettyóújfalu Város Önkormányzata Képviselő-testülete a 44/2018. (III. 29.) önkormányzati határozatában döntött arról, hogy a berettyóújfalui strand, uszoda és gyógyvizes fürdő fejlesztéséhez szükséges önerőt kölcsönből biztosítja. A kölcsönszerződés a számlavezető pénzügyintézet, a Hajdú Takarékszövetkezettel (jelenleg MBH Bank Nyrt., később Bank) került megkötésre. A szerződés értelmében a Bank az Önkormányzat rendelkezésére bocsátja a 190.000.000 Ft-os kölcsönösszeget, melyből a beruházás megvalósítása során folyamatosan lehet lehívni a szükséges forrásokat. A kölcsönszerződés szerint a 2018. évben sem tőke, sem kamatfizetési kötelezettsége nem volt az Önkormányzatnak. A rendelkezésre álló összegből 2018-ban 20.497.800 Ft, 2022-ben a fennmaradó 169.502.200 Ft lehívása történt meg.

2020. októberében döntött a Képviselő-testület arról, hogy a Bankkal kötött kölcsönszerződés módosításához kérelmet nyújt be a Kormányhoz. A módosításra azért volt szükség, mert a hatályban lévő kölcsönszerződés szerint a 2020. évtől már a tőkét is törleszteni kellett (a tőketörlesztés szerződés szerint negyedévente esedékes, a 2020. évben egy összegben december 31-én), viszont a beruházás építési része a 2020. évben még nem indult el, ezért Önkormányzatunk a kölcsönt nyújtó pénzügyintézettel egyeztetve a szerződés módosításához való hozzájárulást kezdeményezte a Kormánynál. A Magyar Közlöny 290. számában jelent meg a 2007/2020. (XII. 24.) számú Korm. határozat, melyben Magyarország Kormánya hozzájárult ahhoz, hogy a kölcsönszerződés módosításra kerüljön. A 2020. évben csak és kizárólag egy 200.000 Ft-os szerződésmódosítási díj terhelte az Önkormányzatot.

A 2021. és 2022. évben csak a kamatot és a rendelkezésre tartási díjat kellett fizetni. 2022-ben a kölcsönszerződés szerint már a kölcsön tőke részét is törleszteni kellett volna, azonban ismert volt, hogy a beruházás befejezésére a 2023. évben fog sor kerülni, illetve a kölcsön teljes összegének lehívására is előreláthatólag a 2023. évben kerül majd sor, ezért a szerződés módosítás jóváhagyása iránti kérelmet a 175/2022. (X. 27.) önkormányzati határozat alapján ismét a Kormány elé terjesztettük, mely jóváhagyta, hogy a szerződés futamideje további 1 évvel meghosszabbodjon.

A jelenleg hatályos kölcsönszerződés szerint a 2023. évben (először a IV. negyedévben) már a kölcsön tőke részét is törleszteni kell, melynek összege 5.760.000

Ft. A beruházás befejezésére ugyan sor került 2023. évben, de a szükséges működési engedélyek várhatóan csak 2024 első negyedévében fognak rendelkezésre állni, így a gyógyfürdő nyújtotta lehetőségek, az abból származó bevételek csak 2024 ezen időszakától biztosítják a szükséges forrást.

Előterjesztésünkben a futamidő egy negyedévvel való hosszabbítását kérjük.

Önkormányzatunk vonatkozásában már a hatodik szerződés módosításra kerül sor.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10/D. § értelmében *a megkötött adósságot keletkeztető ügyletekre, a kezesség-, illetve garanciavállalásra vonatkozó szerződésmódosításokhoz, akkor kell a Kormány engedélyét kérni, ha*

a) a szerződésmódosítást követően előálló kondíciók mellett az ügylet a szerződésmódosítás időpontjában engedélykötelesnek minősül, és

b) a módosított szerződés az eredetihez képest hosszabb futamidejű, megváltozik az adósságot keletkeztető ügylet célja, az új adósságot keletkeztető ügylet keletkeztetésének ütemezése az eredetihez képest bármely évben meghaladja az eredeti ütemezés szerint az adott év végéig keletkező kumulált adósságösszeget, az önkormányzatot terhelő fizetési kötelezettség a futamidő lejártáig bármelyik évben meghaladja az eredeti szerződés szerinti értéket, a módosított szerződés az eredetihez képest nagyobb ügyletértékű vagy a kezesség, illetve a garancia összege nő.

Tekintettel arra, hogy a futamidő nő, illetve nem áll fenn az engedélymentesség egyik esete sem, így a korábban megkötött kölcsönszerződés módosításához a Kormány engedélyét kell kérni. A kérelem a jelen előterjesztéshez tartozó határozati javaslatban foglalt képviselő-testületi felhatalmazás alapján kerül benyújtásra. A kérelmet a Kincstár által üzemeltetett elektronikus rendszeren keresztül kell benyújtani. A kérelem benyújtására tárgyév november 5-ig van lehetőség.

Az Önkormányzat a hozzájárulás iránti kérelméhez a kölcsönt folyósító pénzügyi szolgáltató és az Önkormányzat közötti módosított kölcsönszerződés tervezetét is köteles mellékelni, ezért a kérelem benyújtásáig a kölcsönt folyósító pénzügyi szolgáltatóval meg kell állapodni és egy szerződés tervezetét kell a Kormány felé benyújtani.

A Magyar Államkincstár ellenőrzi és véleményezi a benyújtott kérelmet, és amennyiben hiánytalannak találja, a megyei kormányhivatal felé továbbítja, amely szintén megvizsgálja. Mind a Kincstár, mind a kormányhivatal kezdeményezhet hiánypótlási eljárást, amennyiben a benyújtott adatok, illetve dokumentumok hiányosak vagy nem tartalmaznak elégséges információt az egyértelmű elbíráláshoz. A hiánypótlásra az önkormányzatok számára mindkét esetben 8 nap áll rendelkezésre.

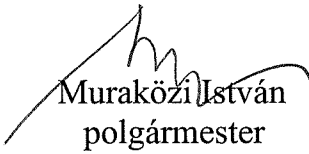
A megyei kormányhivatal az Önkormányzat kérelmét és annak mellékleteit a Kincstár és saját véleményével együtt a kérelem véleményezésének lezárultát vagy a hiánypótlást követő 8 napon belül elektronikus úton továbbítja a minisztereknek. A miniszterek a kérelemről a Kormány részére együttes előterjesztést készítenek,

amelyben a Kincstár, valamint a megyei kormányhivatal véleményét figyelembe véve javaslatot tesznek az ügyletek és az ahhoz kapcsolódó fejlesztések támogatására, részbeni, illetve alacsonyabb ügyletértékbeli támogatására vagy elutasítására. A Kormány a beérkezett kérelmekről legalább három havonkénti gyakorisággal, kivételesen a kérelem beérkezésétől számított kilenc hónapon belül, de legkésőbb a tárgyév december 31-éig határozatban dönt.

Mellékelten csatoljuk a kölcsönszerződés módosításának tervezetét. A módosítás alapján a kölcsön lejáratának időpontja 2032. március 31., a tőketörlesztés 2024. I. negyedévével kezdődik.

A fentebb leírtak alapján javaslom a Tisztelt Képviselő-testületnek, hogy a kölcsönszerződés módosítását, illetve az ahhoz kapcsolódó kormányzati hozzájáruláshoz szükséges kérelem benyújtását támogassa!

Berettyóújfalu, 2023. október 18.


Muraközi István
polgármester

HATÁROZATI JAVASLAT:

1. Berettyóújfalu Város Önkormányzata Képviselő-testülete hozzájárul ahhoz, hogy a berettyóújfalui strand, uszoda és gyógyvizes fürdő fejlesztéséhez szükséges önerő biztosítására a MBH Bank Nyrt. jogelődjével megkötött 190.000.000 Ft összegű fejlesztési kölcsönszerződés – az Önkormányzat, illetve a kölcsönt nyújtó pénzügyintézet megállapodása alapján – módosításra kerüljön.
2. Berettyóújfalu Város Önkormányzata Képviselő-testülete a 190.000.000 Ft összegű fejlesztési kölcsönszerződés módosításához történő hozzájárulás iránti kérelmet nyújt be a Kormányhoz a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény előírásai alapján.
3. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a szükséges jognyilatkozatok megtételére, megállapodások megkötésére.
4. A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel futamideje alatt a hitel és járulékainak fizetését az éves költségvetésébe betervezi, jóváhagyja.

Határidő: 2023. november 5.

Felelős: Muraközi István polgármester

KÖLCSSZERSZÖDÉS
éven túli futamidejű kölcsönhöz
6. számú módosítása

amely létrejött az

MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

rövidített elnevezés: MBH Bank Nyrt.

székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.

cégjegyzékszám: 01-10-040952

adószám: 10011922-4-44

statisztikai számjel: 10011922-6419-114-01

mint kölcsönnyújtó (a továbbiakban: **Hitelintézet / Zálogjogosult**), valamint

Berettyóújfalu Város Önkormányzata

székhely: 4100 Berettyóújfalu, Dózsa György utca 17-19.

PIR szám: 728328

adószám: 15728324-2-09

statisztikai számjel: 15728324-8411-321-09

mint kölcsönfelvevő (a továbbiakban: **Adós / Zálogkötelezett**)

(Hitelintézet, Zálogjogosult, Adós, Zálogkötelezett a továbbiakban együttesen: **Szerződő Felek**) között az alulírott helyen és napon az alábbi feltételek mellett:

1. Előzmények

A Szerződő Felek kölcsönösen rögzítik, hogy a **TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet**, mint a **Hitelintézet / Zálogjogosult** jogelődje és az Adós között **606109ÖFH0000318** iktatószámon **2018. (Kettőezer-tizennyolcadik) év december hó 21. (Huszonegyedik)** napján „**KÖLCSSZERSZÖDÉS éven túli futamidejű kölcsönhöz**” elnevezésű kölcsönszerződés jött létre **190.000.000,- HUF**, azaz **Egyszázkilencvenmillió forint összegben** (a továbbiakban: **Eredeti Finanszírozási Szerződés**), melyet többször, legutoljára **5. számon 2022. (Kettőezer-huszonkettedik) év december hónap 19. (Tizenkilencedik)** napján módosítottak (a továbbiakban együttesen: **Finanszírozási Szerződés**).

A Szerződő Felek a Finanszírozási Szerződést a mai napon egyező akarattal – *a kölcsön lejáratára, valamint a tőketörlesztési ütemezés változása okán* - az alábbiak szerint módosítják (a továbbiakban: **Szerződésmódosítás**):

2. Szerződésmódosítás

2.1. Szerződő Felek megállapodnak, hogy a **Finanszírozási Szerződés 2. pontját** az alábbiak szerint módosítják:

„2. A kölcsön célja:

A berettyóújfalu strand, uszoda és gyógyvizet fürdő fejlesztésének megvalósításával kapcsolatos pályázat öneréjének biztosítása.

A kölcsön elnevezése: éven túli futamidejű önkormányzati fejlesztési kölcsön

A kölcsön lejáratára: **2032. év március hó 31. nap.**

Az Adós – az adó és számviteli jogszabályok szerint – elszámolható ingatlan fejlesztési beruházásainak finanszírozása.

A beruházás/fejlesztés részletes leírása:

A berettyóújfalui strand, uszoda és gyógyvizes fürdő fejlesztésének megvalósításával kapcsolatos pályázat önerejének biztosítása.

A finanszírozás alapja kizárólag a beruházás vagy a forgóeszköz számlával vagy azonos bizonyító erejű számviteli dokumentumok eredeti példányával igazolt nettó vételára lehet.

A Kölcsön cél megvalósításának tervezett kezdési időpontja: 2018.07.01.

A Kölcsön cél megvalósításának tervezett befejezési időpontja: **2023.02.28.**

Az Adós jelen szerződés aláírásával kötelezettséget vállal, hogy a folyósított kölcsönt kizárólag a Kölcsöncél megvalósítására használja fel."

2.2. Szerződő Felek megállapodnak, hogy a **Finanszírozási Szerződés 6.1. pontját** az alábbiak szerint módosítják:

„6.1. A tőketörlesztések esedékessége, helye és összege:

A tőketörlesztések 2024. március 31-től kezdődően 32 negyedéven keresztül 5.760.000.- HUF összegben, utoljára a 33. negyedévben, 2032. március 31-én 5.680.000.- HUF.

A tőketörlesztések naptári negyedévente, a negyedév utolsó hónapjának utolsó napján válnak esedékessé.

Amennyiben valamely esedékességi nap munkaszüneti napra esik, akkor az esedékes összeg megfizetése az ezt követő banki munkanapon válik esedékessé.

Az ügyleti kamat negyedévente utólag, a negyedév utolsó hónapjának utolsó napján válik esedékessé. Kamatfizetés első időpontja 2019.03.31.

Amennyiben valamely esedékességi nap munkaszüneti napra esik, akkor az esedékes összeg megfizetése az ezt követő banki munkanapon válik esedékessé."

3. Záró rendelkezések

3.1. Szerződő Felek megállapodnak abban, hogy a Finanszírozási Szerződésben foglaltak jelen Szerződésmódosítással nem érintett rendelkezéseit továbbra is változatlanul fenntartják.

3.2. Jelen Szerződésmódosítás aláírásával Adós a kölcsönigénylési és bármely más nyomtatványon az ott meghatározott adatok kezelésére adott felhatalmazását kifejezetten megerősíti.

3.3. Amennyiben jelen Szerződésmódosítás bármely kikötése érvénytelennek bizonyulna, az a Finanszírozási Szerződés egyéb rendelkezéseit nem érinti.

3.4. A jelen Szerződésmódosítással felmerülő költségek az Adóst terhelik.

3.5. A Szerződésmódosítás feltételei:

3.5.1. A Szerződő Felek rögzítik, hogy a jelen Szerződésmódosítás hatályba lépésének feltételei az alábbiak:

3.5.1.1. **Kormányengedély rendelkezésre állása.**

3.5.1.2. A Szerződő Felek rögzítik, hogy a **szerződésmódosítási díj összege a fennálló tőketartozás 1,00%-a**, azaz egy százaléka, de maximum 200.000,- Ft, azaz Kettőszázezer forint, amely összeg jelen Szerződésmódosítás megkötéséig megfizetésre került vagy Adós Hitelintézetnél vezetett forint pénzforgalmi bankszámláján rendelkezésre áll.

3.6. A Szerződő Felek rögzítik, hogy ahol a Finanszírozási Szerződés és a kapcsolódó biztosítéki szerződések általános szerződési feltételekre hivatkoznak, a feltételeket, valamint a Finanszírozási Szerződés és a kapcsolódó

biztosítéki szerződésekben és jelen szerződésben nem definiált egyéb, nagy kezdőbetűvel írt fogalmak meghatározását a Hitelintézet „MBH Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata törzsszövege és IV. számú függeléke” (a továbbiakban: Általános Üzletszabályzat), illetve az „MBH Bank Nyrt. Vállalkozások számára nyújtott Hiteltermékek Általános Szerződési Feltételei”, illetve az „MBH Bank Nyrt. Fizetési Számlák és Fizetési számlákhoz kapcsolódó Betétek Általános Szerződési Feltételei” (az Általános Szerződési Feltételek a továbbiakban együtt: ÁSZF) elnevezésű dokumentumai tartalmazzák.

A Szerződő Felek egyezően nyilatkozzák, hogy a Hitelintézet az Adós részére a jelen szerződés aláírását megelőzően kellő időben lehetőséget biztosított az Általános Üzletszabályzat és az ÁSZF megismerésére, és felhívta az Adós figyelmét az Általános Üzletszabályzat és az ÁSZF tartalmára. Az Adós nyilatkozta, hogy az Általános Üzletszabályzatot, az ÁSZF-et megismerte és azok rendelkezéseit elfogadta, megértette és magára nézve kötelezőnek ismerte el, jelen szerződés aláírásával elismeri azok átvételét.

3.7. Adós kötelezettségvállalása:

3.7.1. Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a beruházás záró elszámolásának becsatolása Hitelintézet felé a beruházás befejezését követő 60 (hatvan) napon belül megtörténik.

3.8. Jelen Szerződésmódosítás a jelen Szerződésmódosításban szabályozott hatálybalépési feltételek teljesülése esetén lép hatályba.

Szerződő Felek jelen Szerződésmódosítást, mint akaratukkal mindenben megegyezőt – kölcsönös elolvasást és értelmezést követően – jóváhagyólag írják alá.

Kelt: Berettyóújfalu, 2023. év október hónap ... napján

.....
név/beosztás
az MBH Bank Nyrt.,
mint Hitelintézet / Zálogjogosult képviselőjében

.....
név/beosztás
az MBH Bank Nyrt.,
mint Hitelintézet / Zálogjogosult képviselőjében

.....
Muraközi István polgármester,
a Berettyóújfalu Város Önkormányzata,
mint Adós / Zálogkötelezett képviselőjében

Alulírott dr. Körtvélyesi Viktor jegyző jelen Szerződésmódosítást ellenjegyzem, mellyel igazolom, hogy

- jelen Szerződésmódosítás maradéktalanul megfelel az Önkormányzat képviselőtestülete határozatainak, az Önkormányzat tevékenységére, kötelezettségvállalásaira vonatkozó jogszabályoknak és belső szabályzatoknak,
- jelen Szerződésmódosítást az Önkormányzat részéről aláíró személy(ek) az ahhoz szükséges képviselői joggal, illetve felhatalmazással rendelkeznek.

Kelt: Berettyóújfalu, 2023. év október hónap ... napján

.....
dr. Körtvélyesi Viktor jegyző

Pénzügyi ellenjegyző:

.....

Dézsai Ferencné
Pénzügyi irodavezető

Ellenjegyzés dátuma:

ELJ

Záradék

A **Herpály Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság** (székhely: 4100 Berettyóújfalu, József Attila utca 9., cégjegyzékszám: 09-09-001011, adószám: 10588549-2-09), mint **Zálogkötelezett** kijelenti és elismeri, hogy a Szerződés módosításban foglaltakat tudomásul vette, magára nézve kötelezőnek ismeri el, a Finanszírozási Szerződésben és a kapcsolódó biztosítéki szerződésben tett kötelezettségvállalásait változatlanul fenntartja és hatályosnak ismeri el.

Kelt: Berettyóújfalu, 2023. év október hónap ... napján

.....
Zámbori Péter ügyvezető
a Herpály Vagyonkezelő Kft.,
mint **Zálogkötelezett** képviselőjeként