



## SIÓAGÁRD KÖZSÉGI ÖNKORMÁNYZATI HIVATAL

Sióagárd  
Kossuth u. 9.  
7171

Háry János  
Polgármester Úr  
részére

Iktatószám: K-988/2014.  
Szeged, 2014. augusztus 12.

*Tisztelt Háry János Polgármester Úr!*

Köszönettel vettük érdeklődésüket Társaságunk, illetve az általunk nyújtott szolgáltatások iránt.

Megkeresésükre az alábbi **indikatív** ajánlatot adjuk:

1. **Beruházási hitel**

A hitel összege:  
Futamidő:  
A folyósítás tervezett időpontja:

**20.000.000,- Ft**  
**60 hónap**  
**a szerződés megkötésének, a folyósítási feltételek megvalósulását követően a lehívási értesítő(k) benyújtását követő 2. (második) munkanapon**

Rendelkezésre tartási idő:  
A tőke megfizetése:  
A kamatfizetés esedékessége:  
A kamat mértéke:

**6 hónap**  
havonta, a hónap 15. napjáig  
havonta, a hónap 15. napjáig  
változó, jegybanki alapkamathoz árazott, **6,00% — 6,50% (minősítéstől függően)**  
a fel nem használt keretösszeg **1,5%-a**  
**nincs**  
**szükséges, mértéke a fedezet típusától és a minősítéstől függ**

Rendelkezésre tartási díj:  
Egyéb díjtétel:  
Fedezet:

2. **Forgóeszköz (működési) hitel**

A hitel összege:  
Futamidő:  
A folyósítás tervezett időpontja:

**25.000.000,- Ft**  
**maximum 12 hónap**  
**a szerződés megkötésének, a folyósítási feltételek megvalósulását követően a lehívási értesítő(k) benyújtását követő 2. (második) munkanapon**

Rendelkezésre tartási idő:  
A tőke megfizetése:  
A kamatfizetés esedékessége:  
A kamat mértéke:

**nincs**  
a futamidő végén, egy összegben  
havonta, a hónap 15. napjáig  
változó, jegybanki alapkamathoz árazott, **6,00% — 6,50% (minősítéstől függően)**  
**nincs**  
**szükséges, mértéke a fedezet típusától és a minősítéstől függ**

Egyéb díjtétel:  
Fedezet:



**Tervezett szerződéskötési feltételek:**

1. **Képviselő-testület, illetve a Járási Hivatal hozzájárulása** a hitel felvételéhez, illetve hozzájárulás a felajánlott fedezetek megterheléséhez, valamint az inkasszó jog biztosításáról
2. **Hitelkérelem és a kapcsolódó dokumentumok** benyújtása
3. **Pénzügyi beszámolók** benyújtása a 2012. és 2013. évre vonatkozóan
4. **Könyvvizsgálati véleményezés** (amennyiben készült) benyújtása 2012. és 2013. évre vonatkozóan
5. **Pénzügyi tervek** benyújtása a beruházási hitel futamidejére (2014. – 2019. évekre vonatkozóan)
6. **Bankinformáció** benyújtása
7. **Nemleges adóigazolás** benyújtása

**Tervezett folyósítási feltételek:**

1. **Értékbecslés elkészítése a Társaságunk által elfogadott értékbecslők által a fedezetként felajánlott ingatlanról vagy ingatlanokról, melyekkel szembeni elvárás a forgalomképesség, illetve, hogy a fedezeti értékük a folyósítandó hitelekre kellő mértékű biztosítékot nyújtson**
2. **Közokiratba foglalt kölcsönszerződés aláírása**
3. **Köz-/magánokiratba foglalt jelzálogszerződés megkötése a fedezetként felajánlott ingatlan(ok)ra** vonatkozóan, és Társaságunk jelzálogjogának az ingatlan nyilvántartásban történő feltüntetése (legalább széljegyen)
4. **A fedezetként felajánlott ingatlan(ok)ra kötött biztosítás(ok) szerződésének vagy kötvényének bemutatása és annak Társaságunkra történő engedményezése** (biztosítási szerződésekből eredő követelések hitelezőre történő engedményezése)
5. **A Támogatói szerződésből eredő támogatásra, mint követelésre nézve közjegyzői okiratba foglalt követelésen alapított jelzálogjog, utalási rendelkezéssel, hitelbiztosítéki nyilvántartásba vétellel és a zálogalapításról szóló értesítés Nemzetgazdasági Minisztérium általi átvételi igazolása**
6. **A beruházási hitel esetében: az önerő és ÁFA kifizetésének, illetve felhasználásának hitelt érdemlő igazolása**
7. **Visszaigazolt felhatalmazó levél a számlavezető bank(ok)tól, az Önkormányzat költségvetési elszámolási számlájára, illetve annak alszámláira vonatkozóan**

Pozitív döntést követően a szerződés tervezetét igény esetén megküldjük Önöknek, melyre vonatkozó módosító javaslatukat a végleges szerződés elkészítésekor figyelembe vesszük, amennyiben az Társaságunk érdekeit nem sérti.

Az Alföld-Factoring Pénzügyi és Szolgáltató Zrt. részéről nyilatkozunk, hogy Társaságunk nem áll csődeljárás, felszámolási eljárás vagy végelszámolási eljárás alatt, illetve nincs 60 napon túli lejárt esedékességű, 60 napot meghaladó adó- vagy adók módjára behajtható köztartozásunk.

Levelünkben közölt kondíciók tájékoztató jellegűek, Társaságunk részéről semmi féle kötelezettségvállalást nem jelent. A tényleges kondíciók a minősítés, a felajánlott fedezetek, illetve a döntés tükrében módosulhatnak.

**Üdvözlettel:**

Alföld-Factoring Pénzügyi Szolgáltató Zrt.  
6722 Szeged, Boldogasszony sgt. 21.  
.....  
**Alföld-Factoring Pénzügyi Szolgáltató Zrt.**  
**Dr. Cseri András** **Balázs Tibor**  
**Vezérigazgató** **Kockázat- és követeléskezelő**