

**A Tolna Megyei Önkormányzat Közgyűlésének 2019. február 15-i ülése ...
számú napirendi pontja**

Javaslat a TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nkkft. nemzetközi pályázatainak előfinanszírozására szolgáló hitel felvételére
Előterjesztő és előadó: Bán Róbert, az Nkkft. ügyvezetője

Az előterjesztést előzetesen tárgyalja a Pénzügyi és Monitoring Bizottság.
Az előterjesztést előzetesen tárgyalja az Nkkft. Felügyelő Bizottsága.

Tisztelt Közgyűlés!

A TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Közhasznú Kft. folyamatban lévő SET-UP, illetve BOOSTEE-CE című projektjeit 85%-ban az Európai Regionális Fejlesztési Alap finanszírozza az Interreg Europe és Interreg Central Europe programokon keresztül. Az ERFA finanszírozás mellett 10% hazai társfinanszírozást is biztosított a Nemzetgazdasági Minisztérium. A projektekhez 5% önerő szükséges.

Az ERFA támogatás teljes egészében utófinanszírozás, előleget mindössze a projektek összköltségvetésének 10%-át jelentő hazai társfinanszírozás jelent. A hitelkérelem oka, hogy a két projekt legmagasabb költségi igényű féléve átfedésben áll egymással, így a jelentős bevételt hozó, már jóváhagyott – nem egyszerre - visszaérkező ERFA támogatás nem elegendő a jelen projektszemeszterek teljesítéséhez. A tulajdonos részéről a tagi kölcsön nyújtása nem megoldható.

Az éven belüli visszafizetés azáltal lesz megvalósítható, hogy a felvenni kívánt összeg a jelen félévekben jelentkező egyszeri kötelezettségek kifizetésére szolgál, tehát kifizetésüket követően, fél év múlva visszaérkeznek. A SET-UP projektben, melynek féléve március 31-én zárul, 6,6 millió Ft; a BOOSTEE-CE projektben, melynek féléve május 31-én zárul, 6,5 millió Ft egyszeri kifizetési tétel jelentkezik, melyek finanszírozása a jelenlegi állandó kiadások mellett a TMFÜ likviditását figyelembe véve nem megoldható. A munkavállalókkal kapcsolatos személyi költségek a projektek terhére teljes egészében elszámolhatók (a két projektben különböző százalékban). Az utófinanszírozott ERFA támogatás, a SET-UP projektben szeptemberben visszaérkező összeg várhatóan 11,1 millió Ft, míg a BOOSTEE-CE esetében ez decemberben 9,3 millió Ft.

Már jóváhagyott, azonban még ki nem fizetett tételek mindkét projekt esetében vannak. A SET-UP projektben márciusban 8,9 millió Ft, a BOOSTEE-CE projektben júniusban 3,2 millió Ft várható.

Tekintettel arra, hogy – az utazásokat leszámítva – a költségek forintban jelentkezők, a pályázatok költségeinek lejelentése pedig euróban történik az Európai Központi Bank által kiadott havi árfolyam alapján, így a felvenni kívánt összeg a két projekt előfinanszírozására összesen 13,5 millió forint.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Gst.) 10/E. § (1) bekezdésének a) pontja értelmében a kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezetnek nem minősülő, 100%-os önkormányzati tulajdonban álló gazdasági társaság és az ilyen gazdasági társaság 100%-os tulajdonában álló gazdasági társaság adósságot keletkeztető ügyletét – a naptári éven belül lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügylet kivételével – az önkormányzat olyan adósságot keletkeztető ügyletének kell tekinteni, amely a 10. § (1) bekezdése szerint a Kormány hozzájárulásához kötött.

Tehát a 100%-os önkormányzati tulajdonban álló gazdasági társaság adósságot keletkeztető ügyletét az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletének kell tekinteni, kivéve, ha az naptári éven belül lejáró futamidejű.

A Gst. 10. § (1) bekezdése szerint az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet.

A Gst. 10. § (3) bekezdésének b) pontja alapján nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez.

Mivel a felvenni tervezett hitel naptári éven belül lejár, így az nem minősül az önkormányzat olyan hitelének, amelynek felvételéhez a Kormány hozzájárulására van szükség.

A hitelfelvétel érdekében megkerestem a Hungária Takarékszövetkezetet. Az általuk rendelkezésemre bocsátott indikatív számlavezetési és hitelezési ajánlat az előterjesztés mellékletét képezi. Amennyiben a Közgyűlés a hitelfelvételhez hozzájárul, úgy megindul a Hitelintézet részéről a hitelbírálati eljárás.

A hitellel összefüggésben kizárólag a hitelképesség vizsgálati díj jelentkezik járulékos költségként, melynek mértéke 0,1 % min. 50.000,- Ft. A hitel biztosítékaul kizárólag az elnyert nemzetközi pályázatok támogatási szerződésai szolgálnak.

A hitelfelvétel megfelelő forrást biztosítana a projektek továbbviteléhez. A várható pénzügyi folyamatok alapján a hitel visszafizetése 2019. december 31. napjáig megtörténik.

Kérem, hogy az előterjesztés tartalmát vitassák meg és a határozati javaslatot fogadják el.

Határozati javaslat:

**A Tolna Megyei Önkormányzat Közgyűlésének
.../2019. (II. 15.) közgyűlési határozata a TMFÜ Tolna
Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Közhasznú
Kft. hitelfelvétele tárgyában**

1. A Tolna Megyei Önkormányzat Közgyűlése a TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Közhasznú Kft. nemzetközi pályázatainak előfinanszírozására szolgáló hitel felvételére vonatkozó előterjesztést megtárgyalta.
2. A Közgyűlés a hitel felvételét az alábbi feltételek mellett hagyja jóvá:
 - a kölcsön összege maximum 13,5 millió forint,
 - a kölcsön naptári éven belüli lejáratú, tehát 2019. december 31. napjáig vissza kell fizetni,
 - a kamat 1 h BUBOR + 3,5%.
3. A hitel fedezetéül kizárólag az elnyert nemzetközi pályázatok támogatási szerződéseai szolgálhatnak.
4. A tulajdonos Tolna Megyei Önkormányzat sem kezességet, sem garanciát nem tud vállalni, továbbá jelzálogjogot sem tud biztosítani a hitel fedezetéül.
5. A Közgyűlés felkéri az ügyvezetőt, hogy a hitelszerződés megkötéséről tájékoztassa a Közgyűlést.

Felelős: Bán Róbert, ügyvezető

Határidő: értelemszerűen

Szekszárd, 2019. február 13.

**Bán Róbert
a TMFÜ Nkkft. ügyvezetője**

Melléklet

indikatív számlavezetési és hitelezési ajánlat**Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség
Nonprofit Közhasznú Kft.****Bán Róbert ügyvezető Úr.****sámára****2019. február 11.**

A jelen ajánlatunk indikatív jellegű, mely nem minősül szerződéskötési ajánlatnak, a benne foglaltak nem jelentenek a Hungária Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Hitelintézet) részéről kötelezettségvállalást. Az ajánlatban foglalt feltételek indikatív jellegűek, a Vállalkozás által szolgáltatott információkon alapulnak, de egyben alapját képezhetik a Hitelintézet döntéshozatalának. A jelen ajánlatban foglalt ügylet megvalósításának előfeltétele, hogy a Hitelintézet illetékes döntéshozói a kérdéses ügyletet jóváhagyják, megtörténjen a Hitelintézet részéről az ügylet jogi és pénzügyi átvilágítása, valamint a Hitelintézet és a Vállalkozás a kérdéses ügylet létrehozásához szükséges szerződéseket megkössék. A Hitelintézet felelősségét vagy esetleges helytállási kötelezettségét teljes körűen kizárja a jelen indikatív ajánlattal összefüggésben felmerülő bármely követelés tekintetében.

A Hitelintézet ezen Nyilatkozatát minden a jelen indikatív ajánlatot átvevő és elfogadó személy az indikatív ajánlat átvételével és elfogadásával tudomásul vesz és elfogad.

I. Takarékunk bemutatása

A Hungária TakaréK az elmúlt évek során a folyamatos növekedéssel **a Dél-Dunántúl meghatározó pénzügyintézetévé vált**. Ehhez nagymértékben hozzájárultak az egyesülések a Bátaszék és Vidéke, a Zomba és Vidéke, az Észak-Tolna Megyei, valamint a Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezettel.

Üzletpolitikánk szerint ügyfélkörünk zöme a vonzáskörzetünkben élő lakosságból, a kis- és középvállalkozókból, illetve a helyi önkormányzatokból tevődik össze. Meghatározó jelleggel, aktívan részt veszünk a helyi fejlesztési programok finanszírozásában.

A Hungária TakaréK Takarékszövetkezet működési területén ma már 73 bankfiókkal és több, mint 70.000 lakossági, és 20.000 vállalkozói partnerének vezet számlát, ezen felül 75 önkormányzat és a hozzájuk kapcsolódó kistérségi társulások komplex számlavezetését is szolgáltatja.

Pénzügyintézetünk főként Tolna és Baranya megyében van jelen, az ország egyik legsikeresebb takarékszövetkezete, az elmúlt évek folyamatos fejlődése megalapozta növekedésünket. Mérlegfőösszegünk közel 80 milliárd forint, saját tőkénk pedig meghaladja a 8,5 milliárd forintot, mely jelentős biztonságot ad tevékenységünknek.



Munkánk alapja, hogy a működési körzet városaiban és falvaiban megtermelt jövedelem helyben hasznosuljon és ne egy országos központ fenntartására fordítsuk azt. A Hungária TakaréK üzleti sikereinek és meghatározó piaci pozíciójának kulcsa az alábbi hitvallásnak is köszönhető:

„Helyben vagyunk, értéket teremtünk”.

E mondat kifejezi azt az üzleti filozófiát, melynek alapján:

- a szolgáltatásokat igyekszünk a legközelebb vinni ügyfeleihez;
- termékeinket, szolgáltatásainkat a helyi lakosság, vállalkozások, önkormányzatok igényei alapján, ezen ügyfelekkel együtt fejlesztjük;
- az alkalmazottaink a helyi közösség által ismert és elismert emberek, akikhez személyes ismerősként fordulhatnak ügyfeleink pénzügyi problémáikkal, igényeikkel;
- az eredményes gazdálkodás nyereségéből a helyi szervezetek, iskolák, sportegyesületek, és rendezvények támogatására jelentős összegeket juttat vissza a TakaréK.

Természetesen a fentiekén kívül a sikerességben a kezdetektől meghatározó az innovatív, új utakat kereső üzletpolitika, az emberi léptékű, udvarias és szakszerű ügyfélkiszolgálás, az előre tekintő stratégiai tervezés és megfontolt költséggazdálkodás illetve a dolgozók folyamatos képzése

I. Egyedi számlavezetési ajánlatunk a Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség részére

Szolgáltatások	
Számlanyitási alapösszeg (állandó jelleggel a	5.000 Ft
Számlanyitási díj	díjmentes
Számlavezetési díj:	díjmentes
Külső klíring körös - elektronikus(NetB@nk,ELEKTRA) Intergiro2***	0,40%, min. 43 Ft+0,3% **
Külső klíring körös - papíron, Intergiro1***	0,45%, min. 43 Ft+0,3% **
Külső klíring körös - papíron, Intergiro2***	0,45%, min. 43 Ft+0,3% **
Takarékszövetkezeten belüli: ügyfelek között - elektronikus(NetB@nk,ELEKTRA)	0,34%, min. 43 Ft+0,3% **
Takarékszövetkezeten belüli: ügyfelek között- papíron	0,34%, min. 43 Ft+0,3% **
Takarékszövetkezeten belüli: ügyfél saját számlái között	díjmentes
Tartós (rendszeres) átutalás tkszen belül ügyfelek között (papíron v. Netb@nk rendszeren)	0,40%, min. 53 Ft+0,3% **
Tartós (rendszeres) átutalás tkszen belül ügyfél saját számlái között (papíron v. Netb@nk rendszeren)	díjmentes
Tartós (rendszeres) átutalás tkszen kívül (papíron v. Netb@nk rendszeren) Intergiro2***	0,40%, min. 106 Ft+0,3% **
Csoportos beszédési megbízás terhelése	0,4% **
Csoportos átutalás indítása - külső Intergiro2***	0,35% **
Csoportos átutalás indítása - takarékszövetkezeten belül	0,35% **
Csoportos beszédés kezdeményezése az ügyfél számlájáról	7,- Ft/tétel
Csoportos beszédés jóváírása	0,04 % min. 15 Ft
Csoportos átutalás jóváírása	díjmentes
Egyéb utalás jóváírása	díjmentes
Deviza átutalás Ft számla terhére SWIFT rendszeren - Hungária Takarékszövetkezet deviza eladási árfolyamán*	0,50%, min. 3.636,- Ft+0,3% max.125.485,- Ft
Deviza átutalás Ft számla terhére SEPA rendszeren - Hungária Takarékszövetkezet deviza eladási árfolyamán* papíron	0,50%, min. 3.636,- Ft+0,3% max.125.485,- Ft
Deviza átutalás Ft számla terhére SEPA rendszeren - Hungária Takarékszövetkezet deviza eladási árfolyamán* elektronikus csatornán	0,20%, min. 3.636,- Ft+0,3% max.125.485,- Ft
Deviza jóváírás Ft számla javára - Hungária Takarékszövetkezet deviza vételi árfolyamán*	0,10%, min. 2078,- Ft max. 67.535,- Ft
Átvezetés Ft számláról devizaszámlára ügyfelek között - Hungária Takarékszövetkezet deviza eladási árfolyamán	0,34%, min. 42,- Ft+0,3% **
Átvezetés Ft számláról devizaszámlára ügyfél saját számlái között - Hungária Takarékszövetkezet deviza eladási árfolyamán	díjmentes
IG2 visszavonás (RECALL) indítás	díjmentes
IG2 visszavonás (RECALL) negatív válasz fogadás	díjmentes
IG2 visszavonás (RECALL) üzenet fogadás számlára	díjmentes
IG2 visszavonás (RECALL) pozitív válasz indítás	díjmentes
IG2 visszavonás (RECALL) negatív válasz indítás	díjmentes
IG2 visszavonás (RECALL) pozitív válasz indítás konverzióval	díjmentes
Kifizetési utalvány (postai díjon felül)	0,35%, min. 43 Ft+0,3% **
Pénztári készpénz felvétel	0,70%, min. 84 Ft+0,6%
Pénztári készpénz befizetés	díjmentes
Előre bejelentett kp. felvétel elmaradása	0,20%, min. 5.283 Ft
Készpénzáttutalási megbízás jóváírása/db	300 Ft
Sorbaállítási szerződés	1.058 Ft
Sorbaállítás díja	212 Ft
Áttutalás faxon történő teljesítése szerződés	1.058 Ft
Nem honos egységben történő forgalmazás	díjmentes
VIBER utalás teljesítése	0,40%, min. 21.133 Ft+0,3%, max. 111.768 Ft
Zárlati díj	106 Ft
Fizetési számlakivonat díja:	
1.) hó végi	
- postai	díjmentes
- NetB@nk	díjmentes
- visszatartott levelezés	díjmentes
- email	////
2.) forgalmat követő haladéktalan továbbítás esetén	
- postai	111 Ft

- NetB@nk	////
- visszatartott levelezés	111 Ft
Számlával összefüggő egyszerű igazolás (számlaszám, aktuális egyenleg) díja	529 Ft
Számlával összefüggő egyéb igazolás díja	
- tárgyévi információt tartalmazó	2.113 Ft
- korábbi évekről (évente)	2.113 Ft
Ügyfél kérésére tételes bankszámla kivonat másolat, pótlás (forgalmi kivonat)	212 Ft/oldal
Számlatulajdonos kérésére egyéb másolat készítés	106 Ft /oldal
Bankinformáció	5.283 Ft
Fedezeti igazolás kiadása	0,51%, min. 1.057 Ft max: 15.850 Ft
Felhatalmazás kezelésének díja	díjmentes
Egyéb postaköltség	postai tényleges költség
Telefax igénybevétel	212 Ft/oldal
Meghatalmazott (rendelkező) bejelentése, törlése	díjmentes
Elhalálozási rendelkezés	/////
Csoportos beszédhez limitfigyelés	díjmentes
Ügyfél kérésére végzett számla zárolás-, törlés	díjmentes
Felszólító levél	700 Ft /ügyfél
Felmondó levél	700 Ft /ügyfél
Nyomtatványköltség	
- átutalási megbízás	8,- + áfa = 10 Ft/db
- devizaátutalási megbízás	79,- + áfa = 100 Ft/db
- beszédési megbízás	31,- + áfa = 40 Ft/db
hatósági átutalási megbízás	31,- + áfa = 40 Ft/db
- készpénzfelvételi utalvány tömb	433,- + áfa = 550 Ft/tömb
- kp. felvételi bizonylat	díjmentes

*a módosulással érintett tranzakció típusoknál a díj, illetve a jutalék mértékének 2012. december 31-hez viszonyított megemelésből származó növekmény hatezer forint feletti részét a Hungária Takaréknem számítja fel.

II. Egyedi finanszírozási ajánlatunk Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség részére

Éven belüli támogatás megelőlegezésre.

A.) Egyedi kondíció szerint- változó kamatozással

- kölcsönösszeg:	8.000.000,-Ft	5.000.000,-Ft
- kölcsön típusa	Éven belüli támogatás megelőlegezés	Éven belüli támogatás megelőlegezés
- futamidő:	12 hó	12 hó
- kamat mértéke:	1 h BUBOR + 3,5% = jelenleg 3,6%	1 h BUBOR + 3,5% = jelenleg 3,6%
- Folyósítási jutalék mértéke:	0,-Ft	0,-Ft
- Rendelkezésre tartási jutalék mértéke:	0,0%	0,0%
- Hitelképesség vizsgálati díj	0,1% min. 50.000,-Ft	0,1% min. 50.000,-Ft
- Szerződéskötési díj	0%	0,0%

Indikatív ajánlatunk, nem kötelező érvényű, ezért a jövőben Takarékkunkat semmiféle kötelezettség vállalása nem terheli.

A megnevezett hitelösszeg igény szerint – külön egyeztetés alapján – módosítható.

Bízunk benne, hogy ajánlatunk találkozik az Ön elképzeléseivel, és ennek köszönhetően üzleti kapcsolatunk révén stratégiai partnerséget köthetünk.

Kelt: Szekszárd, 2019. február 11.

Tisztelettel:

Hungária Takarékszövetkezet

A jelen ajánlat nem tekinthető a Hitelintézet által tett, szerződéskötésre irányuló ajánlattételnek. Az ajánlatban foglalt feltételek indikatív jellegűek, a Vállalkozás által szolgáltatott információkon alapulnak, de egyben alapját képezhetik a Hitelintézet döntéshozatalának.

A jelen ajánlatban nem szereplő díjak és feltételek tekintetében a jelen ajánlat kiadásának napján már alkalmazott feltételek az irányadók.

A jelen ajánlatban részletezett kedvezményes kondíciók alkalmazásának feltétele a jelen ajánlat írásbeli elfogadása. A jelen ajánlatban foglalt ügylet megvalósításának előfeltétele, hogy a Hitelintézet illetékes döntéshozói a kérdéses ügyletet jóváhagyják, megtörténjen a Hitelintézet részéről az ügylet jogi és pénzügyi átvilágítása, valamint a Hitelintézet és a Vállalkozás a kérdéses ügylet létrehozásához szükséges szerződéseket megkössék.

Egyebekben a pénzügyi szolgáltatási szerződés és annak részét képező, a Hitelintézet honlapján (www.hungariatakarek.hu) elérhető mindenkor hatályos Üzletszabályzat, továbbá Általános Szerződési Szabályok rendelkezései az irányadók.