

A Tolna Megyei Önkormányzat Közgyűlésének 2020. június 26-i ülése 15. sz. napirendi pontja

Javaslat a TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nkkft. nemzetközi pályázatainak előfinanszírozására szolgáló hitel felvételére

Előterjesztő: Kiss Balázs, az Nkkft. ügyvezetője

Előadó: Kiss Balázs, az Nkkft. ügyvezetője

Az előterjesztést előzetesen tárgyalta a Pénzügyi és Monitoring Bizottság.

Az előterjesztést előzetesen tárgyalta az Nkkft. Felügyelő Bizottsága.

Tisztelt Közgyűlés!

Az önkormányzat kizárólagos tulajdonában álló TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Közhasznú Kft. feladatainak hatékonyabb és magasabb szakmai színvonalon történő ellátása érdekében szükséges a cég finanszírozási helyzetének javítása. A szétválás után fennmaradt pénzeszközök, az Európai Területi Együttműködés projektjeinek Hazai Társfinanszírozása önmagában nem elegendő a pályázatok előfinanszírozására.

A TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Közhasznú Kft. folyamatban lévő FRIDGE PGI05831, illetve DanuP-2-Gas DTP745 című projektjeit 85%-ban az Európai Regionális Fejlesztési Alap finanszírozza az Interreg Europe és a Danube Transnational programokon keresztül. Az ERFA finanszírozás mellett 10% hazai társfinanszírozást is biztosított a Pénzügyminisztérium. A projektekhez 5% önerő szükséges.

Az ERFA támogatás teljes egészében utólag, az egyes projektszemesztereket követő elszámolások Közös Titkárság általi jóváhagyását követően kerül folyósításra, előleget mindössze a projektek összköltségvetésének 10%-át jelentő hazai társfinanszírozás jelent. A jelentések jóváhagyása a projektszemeszterek zárultát követően 4-7. hónappal történik meg, melyet követően a Közös Titkárságnak és az egyes projektek Vezető Partnereinek is 45-45 napos jogvesztő határidő áll rendelkezésére az utófinanszírozás folyósítására.

Ezt az időszakot rövidítené le jelentősen ez a hitelkonstrukció azzal, hogy az Széchenyi Programiroda által kiállított jóváhagyás alapján az ERFA támogatás 85%-át folyósítja, így a projektekre fordított pénzeszközök 72,25%-a a projektfélév lezárását követő másfél hónap után beérkezik. Az eddigiekben a cég likviditásában gondot jelentett az utófinanszírozások késői beérkezése. További munkavállalók felvétele nélkülözhetetlen a projektekkel járó feladatok bővülése, további pályázatokban való részvétel, illetve vállalkozói tevékenység ellátása kapcsán, ami a jelenlegi pénzügyi helyzetben hitel nélkül nem valósítható meg. A hitel felvételével a cég pénzügyi helyzete stabilizálódik, a bevételek és kiadások időbelisége lényegesen könnyebben tervezhető válik, illetve mivel hamarabb érkeznek vissza a projektekre fordított összegek, ezzel összességében adott időszak folyamán a projektek alulköltsége is elkerülhető, további munkavállalók felvételére nyílik lehetőség, ami a szakmai munka magasabb színvonalon történő ellátása érdekében indokolt. A TMFÜ Nkkft. jelenlegi pénzeszközei nem elegendők a projektek megfelelő finanszírozásához, ez a hitelkonstrukció egyúttal hosszú távon lenne képes biztosítani a cég működőképességét a pénzáramlás felgyorsításával. A hitel futamideje 12 hónap, az indikatív hitelajánlat azonban a teljes futamidőre szól, azzal, hogy a hitel lejárat előtt igény szerint meghosszabbítható. A tulajdonos részéről a tagi kölcsön nyújtása nem megoldható.

A naptári éven túli hitelfelvételt lehetővé teszi, hogy a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv. (továbbiakban: Stabilitási törvény) 2020. január 1-én hatályba lépett 10/E. § a) pontja alapján 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 és az 50 millió forintot el nem érő ügylet kivételével, figyelemmel a 10. § (4) bekezdés a) pontja szerinti egybe számítási szabályra is - az önkormányzat olyan adósságot keletkeztető ügyletének kell tekinteni, amely a 10. § (1) bekezdése szerint, a Kormány hozzájárulásához kötött.

Tekintettel arra, hogy jelen ügyletek az 50 millió forintot nem érik el, ezért a Kormány hozzájárulásához nem kötöttek.

A két hitelkérelem külön kezelendő, az egybeszámítási szabály alkalmazása nem szükséges, ugyanis külön fejlesztési célokat szolgáló két projekt finanszírozására irányulnak.

Az indikatív hitelajánlatokban – amelyek az előterjesztés mellékleteit képezik - szereplő összegek a projektek teljes futamidejére vonatkoznak. Egy időben mindkét hitelszerződés esetében is csak egy projektfélév elszámolt költségei kerülnek folyósításra, melyet az utólag beérkező ERFA-finanszírozás terhére törleszt a TMFÜ.

Tekintettel arra, hogy az ERFA-utófinanszírozás folyósítása euróban történik, ezért a felvenni kívánt hitel devizaneme euró.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést az előterjesztés megtárgyalására és az alábbi határozati javaslatok elfogadására.

Határozati javaslat 1.:

A Tolna Megyei Önkormányzat Közgyűlésének .../2020. (VI. 26.) közgyűlési határozata a TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Közhasznú Kft. FRiDGE Interreg Europe (PGI05831) projektre vonatkozó hitelfelvételének elfogadásáról

1. A Tolna Megyei Önkormányzat Közgyűlése a TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Közhasznú Kft. FRiDGE PGI05831 sz. Interreg Europe pályázatainak előfinanszírozására szolgáló hitel felvételére vonatkozó előterjesztést megtárgyalta.
2. A Közgyűlés a hitel felvételét az alábbi feltételek mellett hagyja jóvá:
 - a kölcsön összege maximum 108.084 EUR,
 - a kölcsön futamideje 12 hónap, mely a lejárat előtt meghosszabbítható,
 - a kamat 1 havi EURIBOR + 4,8%/év.
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: az előterjesztés tartalmáért, Kiss Balázs ügyvezető, az alapítói megtárgyalásért: Fehérvári Tamás, a Közgyűlés elnöke

Határidő: értelemszerűen

Határozati javaslat 2.:

A Tolna Megyei Önkormányzat Közgyűlésének .../2020. (VI. 26.) közgyűlési határozata a TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Közhasznú Kft. DanuP-2-Gas Danube Transnational Programme (DTP745) projektre vonatkozó hitelfelvételének elfogadásáról

1. A Tolna Megyei Önkormányzat Közgyűlése a TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Közhasznú Kft. DanuP-2-Gas Danube Transnational Programme (DTP745) pályázatainak előfinanszírozására szolgáló hitel felvételére vonatkozó előterjesztést megtárgyalta.
2. A Közgyűlés a hitel felvételét az alábbi feltételek mellett hagyja jóvá:
 - a kölcsön összege maximum 87.602 EUR,
 - a kölcsön futamideje 12 hónap, mely a lejárat előtt meghosszabbítható,
 - a kamat 1 havi EURIBOR + 4,8%/év.
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: az előterjesztés tartalmáért, Kiss Balázs ügyvezető, az alapítói megtárgyalásért: Fehérvári Tamás, a Közgyűlés elnöke

Határidő: értelemszerűen

Szekszárd, 2020. június 16.

Kiss Balázs
ügyvezető
TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség
Nonprofit Közhasznú Kft.

Címzett/To: TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Közhasznú Korlátolt
Felelősségű Társaság
7100 Szekszárd, Szent István tér 11-13.

Kiss Balázs úr részére

Küldi/From: Némethné Lasányi Mária senior ügyfélkapcsolati menedzser
Takarékbank Zrt.

Dátum/Date: 2020. június 04.

Tárgy/Re: Indikativ Finanszírozási Ajánlat

Oldalak/Pages: 1 +4

Tisztelt Kiss Balázs úr!

Ik: sz. 83021/2020

Személyes találkozáson történt egyeztetésünknek megfelelően csatoltan megküldjük Önnek Indikativ Finanszírozási Ajánlatunkat, mely reméljük, elnyeri tetszését, és további sikeres együttműködés alapjául szolgál.

Jelen levelünk mellékletét képezi Indikativ Finanszírozási Ajánlatunk. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy jelen Indikativ Finanszírozási Ajánlat nem tekinthető pénzügyi kötelezettségvállalásnak a Bank részéről, csak további egyeztetések alapjául szolgál. Kölcsönnyújtáshoz, kötelező érvényű ajánlat tételéhez az ajánlatban szereplő Kölcsönfelvevő vállalkozások pénzügyi adatainak részletes vizsgálata és Bankunk megfelelő szintű döntéshozó testületének a jóváhagyása szükséges, a Bank így az ajánlatot a részletes elemzést követően módosíthatja, vagy teljes egészében visszavonhatja.

Bízunk benne, hogy ajánlatunk találkozik az Ön üzleti elképzelésével és alapot teremt kölcsönös előnyökön alapuló üzleti kapcsolat kialakítására.

Szekszárd, 2020. június 04..

Üdvözléssel,



Lakatos Tamás
vállalati területi üzleti vezető



Némethné Lasányi Mária
senior ügyfélkapcsolati menedzser

Takarékbank Zrt

Indikatív Finanszírozási Ajánlat

A jelen indikatív finanszírozási ajánlat a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. részéről nem tekinthető pénzügyi kötelezettségvállalásnak. A részletes kölcsönvizsgálat lezárásáig, illetve a finanszírozáshoz kapcsolódó döntés meghozataláig a TakaréKbank Zrt., módosíthatja vagy akár vissza is vonhatja ajánlatát.

1. Kölcsön

Kölcsönfelvevő/ Zálogkötelezett:	TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Közhasznú Korlátolt Felelősségű Társaság
Tulajdonos:	Tolna Megyei Önkormányzat
Bank:	Takarékbank Zrt.
KÖLCSON	
Kölcsön összege:	DanuP-2-Gas 87.602 EUR,
Kölcsön típusa:	ERFA támogatást előfinanszírozó hitel
Kölcsön célja:	1 db ERFA támogatás előfinanszírozása
Kölcsön devizaneme:	EUR
Kölcsön futamideje:	12 hónap (a lejárat előtt igény szerint hosszabbítható)
Rendelkezésre tartási időszak:	12 hónap
KONDÍCIÓK	
Ügyleti kamat:	Kamat: 1 havi EURIBOR + 4,8 %/év
Kamatfizetés gyakorisága / Kamatperiódus:	Havonta
Tőketörlesztés módja:	Az elkülönített EUR óvadéki számlára befolyt támogatás előtörlesztése, a jóváírást követő 2 banki napon belül
Rendelkezésre tartási jutalék:	évi 0,5 %
Egyszeri díj:	Egyszeri 1 %
Kamat- és törlesztés devizaneme:	EUR
Önkéntes előtörlesztési díj:	A Bank önkéntes előtörlesztési díjat nem számít fel.
Egyéb költségek:	Az ügylet bonyolítása kapcsán felmerült egyéb költségek (HBNY bejegyzés, közokirat elkészítések költsége stb.) a Kölcsönfelvevőt terhelik, azonban a Bank akként jár el, hogy ezen költségeket indokolatlanul ne növelje.
KÖLCSON FOLYÓSÍTÁSÁNAK MÓDJA	
	A kölcsön folyósítása több részletben történik. <u>Első folyósítás Széchenyi Program Iroda visszaigazolásával nem rendelkező lehívás:</u> • beadható a projekt adott féléves elszámolási periódusa alatt (azaz a 0-180 nap alatt) • kizárólag csak kifizetett munkabér és kifizetett számlák támogatástartalmának maximum 50 %-a kerülhet lehívásra, kizárólag a projekt ELSŐ elszámolási időszakában (azaz csak új projektre vehető igénybe) További folyósítások: • az SZPI által leigazolt összes költség maximum 85 %-ának 85 % kerülhet lehívásra • a lehívott összeg 10 százalékát bank átvezeti egy óvadéki számlára mindenkor kamatfizetés fedezetére
SZÁMLARENDSZER	
Fizetési számla:	Kölcsönfelvevő Banknál nyitott HUF fizetési számlája, melyeknek további számlái is megnyitásra kerülnek.

Adósságszolgálati számla:	Olyan zárolt, EUR óvadéki számla, melyre a támogatásból származó bevételek kerülnek elhelyezésre, s melynek egyenlegével Kölcsönfelvevő nem jogosult szabadon rendelkezni. SZPI egyedi megállapodásban a pénzügyi teljesítések helyeként e számlát kell megjelölni.
TOVÁBBI FELTÉTELEK, KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK	
Szerződéskötés feltételei:	- Kölcsönfelvevő megnyitotta HUF és EUR pénzforgalmi, EUR Óvadéki számláját a Banknál - Cégszerűen aláírt nyilatkozat köztartozás mentességéről, arról, hogy nincs átutemeztetett köztartozása, valamint nem áll csőd- és felszámolási eljárás alatt. - Kölcsönfelvevő bemutatta az elnyert támogatás okiratát
Első folyósítás feltételei:	- Finanszírozási szerződés, valamint a biztosítéki szerződések közjegyzői ckiatban Szerződő Felek által elfogadásra és aláírásra kerültek, hatályba léptek és valamennyi biztosíték érvényesíthető módon rendelkezésre áll, vagy a bejegyzési eljárás igazoltan elkezdődött. - Bank követelést terhelő zálogjoga első ranghelyen bejegyzésre került a Magyar Országos Közjegyzői Kamara által üzemeltetett elektronikus hitelbiztosítéki nyilvántártsba. - Köztartozásmentes adózók listáján való szereplés, vagy 30 napnál nem régebbi fizetési könnyítési adatokkal bővített NAV 0-s igazolás; - A székhely szerint illetékes Önkormányzat 30 naptári napnál nem régebben kelt 0-s igazolása; - Kölcsönfelvevő Banknál vezetett számláin sorban álló követelés nem áll fenn. - Kölcsönfelvevő által kitöltött és cégszerűen aláírt Lehívó levél benyújtásra került.
Minden folyósítás feltétele:	- Kölcsönfelvevő Banknál vezetett számláir sorban álló követelés nem áll fenn. - Kölcsönfelvevő által kitöltött és cégszerűen aláírt Lehívó levél benyújtásra került. - SZPI által kiadott igazolás az adott időszaki támogatás összegéről
KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK:	
Kölcsönfelvevőre vonatkozóan:	- Kölcsönfelvevő kötelezettséget vállal arra, hogy a Kölcsön futamideje alatt, a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül egyéb banki kölcsönkapcsolatot nem létesít, kezességet, mérlegen kívüli kötelezettséget nem vállal. - Kölcsönfelvevő kötelezettséget vállal arra, hogy a Kölcsön futamideje alatt a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül 3. fél részére más kölcsönt/hitelt nem nyújthat, mérlegen kívüli kötelezettséget nem vállalhat, ide nem értve a Tulajdonos által Kölcsönfelvevő részére történő kölcsön/hitelynyújtást. - Kölcsönfelvevő kötelezettséget vállal arra, hogy a Kölcsön futamideje alatt egyéb Pénzügyi intézménynél pénzforgalmi bankszámlát nem nyit. - Pénzügyi adatszolgáltatás; - Osztalék felvét előzetes banki engedélyhez kötése; - Átalakulás előzetes banki engedélyhez kötése; - Gazdálkodást érintő változás bejelentési kötelezettsége; - Cross-default; - Negative pledge; - Pari passu;
BIZTOSÍTÉKOK:	
A Kölcsön biztosítékai:	- Követelésen alapított zálogjog, a befolyó ERFA támogatásra a (Kötelezett kiértécsítve, elkülönített óvadéki számlára) - A mindenkorli folyósításból elkülönített 10 % óvadék EUR óvadéki számlára, mely a kölcsön kamatterheinek fedezetéül szolgál
Ajánlat érvényessége:	• 2020. augusztus 15. napjáig
Irányadó jog:	• Magyar

Némethné Lasányi Mária részére

TAKARÉKBANK Zrt
7100 Szekszárd, Garay tér 14-16.

Fax: +36 20 515-1150

Mandátumlevél

Alulírott a **TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Közhasznú Korlátolt Felelősségű Társaság** képviselőjeként kijelentem, hogy a **TAKARÉKBANK Zrt. 2020. június 04-én kelt Indikatív Finanszírozási Ajánlatát** teljes mértékben elfogadom, és ezúton megbízom a Takarékbank Zrt-t, hogy az ügyletek vizsgálatát kezdje meg.

Je en Mandátumlevél aláírásával kijelentem, hogy az ajánlatban Társaságunkkal kapcsolatos adatok, információk megfelelnek a valóságnak.

Tudomásom van arról, hogy a megbízás a TAKARÉKBANK Zrt-re nézve kölcsönnyújtási kötelezettséggel nem jár, és a kockázat megítélését nem befolyásolja.

Kelt.: 2020.

.....
TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Kft.
Kiss Balázs
ügyvezető igazgató

Címzett/To: TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Közhasznú Korlátolt Felelősségű Társaság
7100 Szekszárd, Szent István tér 11-13.

Kiss Balázs úr részére

Küldi/From: Némethné Lasányi Mária senior ügyfélkapcsolati menedzser
Takarékbank Zrt.

Dátum/Date: 2020. június 04.

Tárgy/Re: Indikativ Finanszírozási Ajánlat

Oldalak/Pages: 1 +4

Tisztelt Kiss Balázs úr!

Ikt.sz: 83021/2020

Személyes találkozókon történt egyeztetésünknek megfelelően csatoltan megküldjük Önnek Indikativ Finanszírozási Ajánlatunkat, mely reméljük, elnyeri tetszését, és további sikeres együttműködés alapjául szolgál.

Jelen levelünk mellékletét képezi Indikativ Finanszírozási Ajánlatunk. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy jelen indikativ Finanszírozási Ajánlat nem tekinthető pénzügyi kötelezettségvállalásnak a Bank részéről, csak további egyeztetések alapjául szolgál. Kölcsönnyújtáshoz, kötelező érvényű ajánlat tételéhez az ajánlatban szereplő Kölcsönfe vevő vállalkozások pénzügyi adatainak részletes vizsgálata és Bankunk megfelelő szintű döntéshozó testületének a jóváhagyása szükséges, a Bank így az ajánlatot a részletes elemzést követően módosíthatja, vagy teljes egészében visszavonhatja.

Bízunk benne, hogy ajánlatunk találkozik az Ön üzleti elképzelésével és alapot teremt kölcsönös előnyökön alapuló üzleti kapcsolat kialakítására.

Szekszárd, 2020. június 04..

Üdvözléssel,



Lakatos Tamás
vállalati területi üzleti vezető



Némethné Lasányi Mária
senior ügyfélkapcsolati menedzser

Takarékbank Zrt

Indikatív Finanszírozási Ajánlat

A jelen indikatív finanszírozási ajánlat a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. részéről nem tekinthető pénzügyi kötelezettségvállalásnak. A részletes kölcsönvizsgálat lezárásáig, illetve a finanszírozáshoz kapcsolódó döntés meghozataláig a TakaréKbank Zrt.. módosíthatja vagy akár vissza is vonhatja ajánlatát.

1. Kölcsön

Kölcsönfelvő/ Zálogkötelezett:	TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Közhasznú Korlátolt Felelősségű Társaság
Tulajdonos:	Tolna Megyei Önkormányzat
Bank:	Takarékbank Zrt.
KÖLCSÖN	
Kölcsön összege:	FRIDGE projekt 108.084 EUR,
Kölcsön típusa:	ERFA támogatást előfinanszírozó hitel
Kölcsön célja:	1 db ERFA támogatás előfinanszírozása
Kölcsön devizaneme:	EUR
Kölcsön futamideje:	12 hónap (a lejárat előtt igény szerint hosszabbítható)
Rendelkezésre tartási időszak:	12 hónap
KONDÍCIÓK	
Ügyleti kamat:	Kamat: 1 havi EURIBOR + 4,8 %/év
Kamatfizetés gyakorisága / Kamatperiódus:	Havonta
Tőketörlesztés módja:	Az elkülönített EUR óvadéki számlára befolyt támogatás előtörlesztése, a jóváírást követő 2 banki napon belül
Rendelkezésre tartási jutalék:	évi 0,5 %
Egyszeri díj:	Egyszeri 1 %
Kamat- és törlesztés devizaneme:	EUR
Önkéntes előtörlesztési díj:	A Bank önkéntes előtörlesztési díjat nem számít fel.
Egyéb költségek:	Az ügylet bonyolítása kapcsán felmerült egyéb költségek (HBNY bejegyzés, közokirat elkészítésének költsége stb.) a Kölcsönfelvőt terhelik, azonban a Bank akként jár el, hogy ezen költségeket indokolatlanul ne növelje.
KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSÁNAK MÓDJA	
	A kölcsön folyósítása több részletben történik. • az SZPI által leigazolt összes költség maximum 85 %-ának 85 % kerülhet lehívásra • a lehívott összeg 10 százalékát bank átvezeti egy óvadéki számlára mindenkori kamatfizetés fedezetére
SZÁMLARENDSZER	
Fizetési számla:	Kölcsönfe vevő Banknál nyitott HUF fizetési számlája, melyeknek további számlái is megnyitásra kerülnek.
Adósságszolgálati számla:	Olyan zárolt, EUR óvadéki számla, melyre a támogatásból származó bevételek kerülnek elhelyezésre, s melynek egyenlegével Kölcsönfelvő nem jogosult szabadon rendelkezni. SZPI egyedi megállapodásban a pénzügyi teljesítések helyeként e számlát kell megjelölni.

TOVÁBBI FELTÉTELEK, KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK**Szerződéskötés feltételei:**

- Kölcsönfelvő megnyitotta HUF és EUR pénzforgalmi, EUR Óvadéki számláját a Banknál
- Cégszerűen aláírt nyilatkozat köztartozás mentességéről, arról, hogy nincs átutemezett köztartozása, valamint nem áll csőd- és felszámolási eljárás alatt.
- Kölcsönfelvő bemutatta az elnyert támogatás okiratát

Első folyósítás feltételei:

- Finanszírozási szerződés, valamint a biztosítéki szerződések közjegyzői okiratban Szerződő Felek által elfogadásra és aláírásra kerültek, hatályba léptek és valamennyi biztosíték érvényesíthető módon rendelkezésre áll, vagy a bejegyzési eljárás igazoltan elkezdődött.
- Bank követelést terhelő zálogjoga első ranghelyen bejegyzésre került a Magyar Országos Közjegyzői Kamara által üzemeltetett elektronikus hitelbiztosítéki nyilvántartásba.
- Köztartozásmentes adózók listáján való szereplés, vagy 30 napnál nem régebbi fizetési könnyítési adatokkal bővített NAV 0-s igazolás;
- A székhely szerint illetékes Önkormányzat 30 naptári napnál nem régebben kelt 0-s igazolása;
- Kölcsönfelvő Banknál vezetett számláin sorban álló követelés nem áll fenn.
- Kölcsönfelvő által kitöltött és cégszerűen aláírt Lehívó levél benyújtásra került.

Minden folyósítás feltétele:

- Kölcsönfelvő Banknál vezetett számláin sorban álló követelés nem áll fenn.
- Kölcsönfelvő által kitöltött és cégszerűen aláírt Lehívó levél benyújtásra került.
- SZPI által kiadott igazolás az adott időszaki támogatás összegéről

KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK:**Kölcsönfelvőre vonatkozóan:**

- Kölcsönfelvő kötelezettséget vállal arra, hogy a Kölcsön futamideje alatt, a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül egyéb banki kölcsönkapcsolatot nem létesít, kezességet, mérlegen kívüli kötelezettséget nem vállal.
- Kölcsönfelvő kötelezettséget vállal arra, hogy a Kölcsön futamideje alatt a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül 3. fél részére más kölcsönt/hitelt nem nyújthat, mérlegen kívüli kötelezettséget nem vállalhat, ide nem értve a Tulajdonos által Kölcsönfelvő részére történő kölcsön/hitelyújtást.
- Kölcsönfelvő kötelezettséget vállal arra, hogy a Kölcsön futamideje alatt egyéb Pénzügyi adatszolgáltatás;
- Osztalék felvét előzetes banki engedélyhez kötése;
- Átalakulás előzetes banki engedélyhez kötése;
- Gazdálkodást érintő változás bejelentési kötelezettsége;
- Cross-default;
- Negative pledge;
- Pari passu;

BIZTOSÍTÉKOK:**A Kölcsön biztosítékai:**

- Követelésen alapított zálogjog, a befolyó ERFA támogatásra a (Kötelezett kiértékelve, elkülönített óvadéki számlára)
- A mindenkor folyósításból elkülönített 10 % óvadék EUR óvadéki számlára, mely a kölcsön kamatterheinek fedezetéül szolgál

Ajánlat érvényessége: • 2020. augusztus 15. napjáig

Irányadó jog: • Magyar

Némethné Lasányi Mária részére

TAKARÉKBANK Zrt
7100 Szekszárd, Garay tér 14-16.

Fax: +36 20 515-1150

Mandátumlevél

Alulírott a **TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Közhasznú Korlátolt Felelősségű Társaság** képviselőjeként kijelentem, hogy a **TAKARÉKBANK Zrt. 2020. június 04-én kelt Indikatív Finanszírozási Ajánlatát** teljes mértékben elfogadom, és ezúton megbízom a Takarékbank Zrt-t, hogy az ügyletek vizsgálatát kezdje meg.

Je en Mandátumlevél aláírásával kijelentem, hogy az ajánlatban Társaságunkkal kapcsolatos adatok, információk megfelelnek a valóságnak.

Tudomásom van arról, hogy a megbízás a TAKARÉKBANK Zrt-re nézve kölcsönnyújtási kötelezettséggel nem jár, és a kockázat megítélését nem befolyásolja.

Kelt.:, 2020.

.....
TMFÜ Tolna Megyei Fejlesztési Ügynökség Nonprofit Kft.
Kiss Balázs
ügyvezető igazgató