

6. Napirend**ELŐTERJESZTÉS
Az Integrált Közösségi Szolgáltató Tér kialakításával kapcsolatos
hitel felvételéről**

Tisztelt Képviselő-testület!

Tolmács Község Önkormányzata 2008. évben sikeresen pályázott az Integrált Közösségi és Szolgáltató Tér (IKSZT) címre. A címbirtokosság alapján jogot kaptuk pályázat benyújtására a kialakítandó IKSZT vonatkozásában. A pályázatot benyújtottuk, és pályázatunk támogatást nyert az FVM – Új Magyarország Vidékfejlesztési Program forrásból.

A támogatást egyrészt beruházáshoz (épület kialakítás, berendezési eszközök beszerzése), másrészt 3 évi működtetéshez kapjuk. A beruházás teljes bruttó költsége 51.908.464 Ft, ebből a nettó (Áfa nélküli) összeget 41.526.771 Ft-ot kapjuk meg támogatásként. A működtetéshez három évre összesen további bruttó 6.500.000 Ft támogatást kapunk.

A projekttel kapcsolatban két irányú a finanszírozási kötelezettségünk:

1. Meg kell előlegeznünk a beruházási kiadásokat, mivel – hasonlóan más pályázatokhoz – utófinanszírozással történik a támogatás folyósítása.
2. A támogatást nettó módon kapjuk, ezért a felmerülő Áfa összegét „önerőként” kell biztosítanunk, hiszen e tevékenységünk tekintetében áfa-visszaigénylésre nem vagyunk jogosultak.

A 2011. évi költségvetési koncepcióban látható, hogy Önkormányzatunk az előfinanszírozáshoz szükséges szabad pénzeszközzel nem rendelkezik, illetve az önerőként jelentkező 10.381.692 Ft Áfa költségre a 2011. évi várható bevételek nem nyújtanak fedezetet.

A fejlesztés megvalósításához külső források, hitelek bevonására van szükségünk.

1. Támogatás megelőlegezés

A 41.526 ezer Ft-os beruházási költség három részre tagolódik: 33.287 ezer Ft építési költség, 3.790 ezer Ft eszközbeszerzés, 4.449 ezer Ft egyéb költség (tervezés, közbeszerzés, projektmenedzsment). Első lépésként az építési feladatokat kell megvalósítanunk, ennek megfelelően a közbeszerzési eljárást lebonyolítottuk. A nyertes kivitelezővel kötött vállalkozói szerződés alapján a munkák megkezdésének időpontja 2011. január 5., a befejezés időpontja 2011. május 20. A vállalkozónak ez idő alatt 3 db számla benyújtására van joga, a teljes beruházási költség 34, 36, és 30 % -ában a teljesítéssel összhangban. Ezek alapján januárban 14.147 ezer Ft fizetési kötelezettségünk várható. Ahhoz, hogy ennek eleget tudjunk tenni, már decemberben el kell indítanunk a kölcsön igénylést, mivel az adóminősítés, kölcsönbírálat pár hetes folyamat.

Terveink szerint 33.000 ezer Ft támogatás-megelőlegező kölcsönt vennénk fel, melyből a nettó építési kiadásokat finanszírozzuk. A támogatás lehívására a kifizetett számlák alapján negyedévente van lehetőségünk, de csupán évi két alkalommal. Tapasztalatok alapján a támogatás megigénylésétől számított 6 hónap múlva várható a támogatási összeg megérkezése. A vállalkozói szerződés értelmében lehetőség van az előteljesítésre, ezért amennyiben a kivitelező az első negyedévben teljes mértékben befejezi az építési munkálatokat, a teljes építési költség kifizetésre kerül az első negyedévben. Ebben az esetben az első negyedévben benyújtható az építési költségek támogatása iránti igénylés és az egyéb költségekből a már kifizetett 2,5 millió Ft. (pályázati írás, tervezés).

Az eszköz beszerzésekre várhatóan az év második felében kerül sor, saját bevételeink függvényében, melyek támogatási összegét a kifizetéseket követően lehet megigényelni.

A támogatás megelőlegezéshez szükséges pénzügyi forrás megteremtése érdekében több lehetőséget is feltérképeztünk. A kölcsön fedezeteként a bankok számára többnyire nem elegendő a pályázati támogatási szerződés, hanem egyéb biztosítékokat (pl. ingatlan fedezet) is kérnek. Sajnos fedezetként elfogadható megfelelő értékű forgalomképes ingatlannal nem rendelkezünk, ezen kívül a banki

adóminősítés alapján (saját bevételeink elemzésével) várhatóan nem kaphatunk a szükséges mértékű (33 millió Ft) hitelt.

A Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.-t. kifejezetten pályázati finanszírozással foglalkozó társaság, mely társaság Önkormányzati pályázati támogatást-megelőlegező kölcsön konstrukciója számunkra kedvező megoldást kínál a beruházás finanszírozásra. Az igényelhető kölcsön összege 5-150 millió forint közötti, a kamat mértéke a jegybanki alapkamat (jelenleg 5,5%) + 3-4 %, és ezen felül további járulékos költségek nincsenek. A kölcsön futamideje a támogatás lehívásáig, legfeljebb 1 évig tart.

Mellékeljük az önkormányzati pályázati támogatás-megelőlegező kölcsön termékismertetőjét.

A kölcsön igénybevételéhez kérjük a képviselő-testületi jóváhagyását és a határozati javaslat elfogadását.

2. Önerő biztosítása

A fejlesztésekhez, beruházásokhoz kapcsolódó kedvező hitel-lehetőségek között a Magyar Fejlesztési Bank „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogramját tarjuk a legkedvezőbbnek, mely éven túli beruházási hitel lehetőséget kínál, kifejezetten önkormányzatok számára. Ez a hitel az ÚMVP (Új Magyarország Vidékfejlesztési Program) fejlesztések esetén (ebbe tartozik az IKSZT kialakítása is) a pályázati támogatáson felüli rész 100 %-a igényelhető. A hitel kamata: 3 havi EURIBOR (jelenleg 1,04 %) + legfeljebb 2,5 %. A hitelhez egyszeri projektvizsgálati díj kapcsolódik, ami a hitel teljes összegének legfeljebb 1,5 %-a. A hitel futamideje legfeljebb 25 év, a tőke törlesztés tekintetében 5 évig terjedő türelmi idő kérhető. A tőke-törlesztése negyedéves egyenlő részletekben történik.

Tájékoztatásként mellékeljük a hitelkonstrukcióra vonatkozó terméktájékoztatót.

A hitel igénylése és folyósítása történhet közvetlenül a számlavezető bank (esetünkben OTP Bank Nyrt.) által, mivel refinanszírozható hitelről van szó. (Ez azt is jelenti, hogy az OTP Bankkal már fennálló ügyfélkapcsolatunk miatt az adóminősítési eljárás egyszerűbb és gyorsabb)

Az önerő biztosítására javasoljuk 10.381 ezer Ft hitel felvételét a „Sikeres Magyarországért” hitelkonstrukcióban.

Kérjük a Képviselő-testület döntését a hitel futamidejét és az esetleges tőke törlesztési türelmi időt illetően. A döntés elősegítésére az 1. mellékletben bemutatjuk a tőke és kamatfizetés alakulását 25, 15, 10 és 5 éves futamidők esetén. Az 5 és 10 éves futamidőnél az 1 éves halasztott tőke törlesztés esetét is bemutatjuk, mivel ezeknél a futamidőknél az éves törlesztő-részlet viszonylag megterhelő lenne a 2011. költségvetés helyzetét nézve.

Kérjük a Képviselő-testületet, hogy a hitelek felvételéről döntést hozni szíveskedjenek.

Tolmács, 2010. december 16.

Tisztelettel:

Hajnis Ferenc
polgármester

...../2010. (XII.....) Képviselő-testületi H a t á r o z a t i j a v a s l a t :

Tolmács Község Önkormányzat Képviselő-testülete az „Integrált Közösségi Szolgáltató Tér kialakítása” beruházás kiadásainak előfinanszírozására 33.000.000 Ft önkormányzati pályázati támogatás-megelőlegező kölcsönt kíván felvenni a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.-től.

A hitel biztosítékként szolgál a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal Vidékfejlesztési Támogatások Igazgatósága 232/0501/8/12/2009. iktatószámú határozata, melyben az IKSZT

kialakítása és működtetése jogcímen 48.026.711 Ft támogatásról döntött Tolmács Község Önkormányzata javára.

Tolmács Község Önkormányzata kötelezettséget vállal a felvételre kerülő támogatást megelőlegező hitel visszafizetésére a támogatás megérkezését követően.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel futamideje alatt a mindenkori éves költségvetésében a hitelt és járulékait betervezi és jóváhagyja.

A Képviselő-testület felhatalmazza Hajnis Ferenc polgármestert és Torma Andrea körjegyzőt, hogy a Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.-nél (1085 Budapest, Baross u. 22-26.) felvételre kerülő önkormányzati támogatás-megelőlegező kölcsönre vonatkozó kölcsönszerződés megkötése ügyében eljárjon és a szerződést aláírja.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester, körjegyző

...../2010. (XII.....) Képviselő-testületi Határozati javaslat:

Tolmács Község Önkormányzat Képviselő-testülete az „Integrált Községi Szolgáltató Tér kialakítása” beruházás megvalósításához, a beruházás nettó kiadásaira számított 41.526.771 Ft támogatási összegben felüli vissza nem igényelhető Általános Forgalmi Adó önrész finanszírozására 10.381.000 Ft összegben hitelt kíván felvenni a Magyar Fejlesztési Bank „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram keretében az OTP Bank Nyrt. Salgótarjáni Igazgatósága refinanszírozásával. A hitel a hitelprogram 9. pontja szerinti Új Magyarország Vidékfejlesztési Program keretében meghirdetett pályázatokhoz szükséges önrész biztosítása célú szolgálja.

A hitel futamideje: év

A hitel végső lejáratára: 20... év március 31.

A hitel törlesztése tekintetében kért türelmi idő: év

Tolmács Község Önkormányzat Képviselő-testülete a hitel biztosítékként felajánlja:

- helyi adóbevételeinek engedményezését a mindenkori helyi adó bevételből a hitel teljes futamideje alatt.

Tolmács Község Önkormányzata kötelezettséget vállal a felvételre kerülő hitel és járulékos költségeinek megfizetésére a hitel végső lejáratának napjáig.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel futamideje alatt a mindenkori éves költségvetésében a hitelt és járulékait betervezi és jóváhagyja.

A Képviselő-testület felhatalmazza Hajnis Ferenc polgármestert és Torma Andrea körjegyzőt, hogy a hitelre vonatkozó hitelszerződés megkötése ügyében eljárjon és a szerződést aláírja.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester, körjegyző

Kamat számítás az OTP-s önerő hitelhez

adatok 1000 Ft-ban

Évek	25 éves futamidő			15 éves futamidő			10 éves futamidő			5 éves futamidő		
	Tőke tart.	Tőke törl.	Kamat	Tőke tart.	Tőke törl.	Kamat	Tőke tart.	Tőke törl.	Kamat	Tőke tart.	Tőke törl.	Kamat
2011	10 381	415	367	10 381	692	367	10 381	1 038	367	10 381	2 076	367
2012	9 966	415	353	9 689	692	343	9 343	1 038	331	8 305	2 076	294
2013	9 551	415	338	8 997	692	318	8 305	1 038	294	6 229	2 076	221
2014	9 136	415	323	8 305	692	294	7 267	1 038	257	4 153	2 076	147
2015	8 721	415	309	7 613	692	270	6 229	1 038	221	2 077	2 076	74
2016	8 306	415	294	6 921	692	245	5 191	1 038	184	1	1	0
2017	7 891	415	279	6 229	692	221	4 153	1 038	147	Összes	10381	1103
2018	7 476	415	265	5 537	692	196	3 115	1 038	110	költség:	11484	
2019	7 061	415	250	4 845	692	172	2 077	1 038	74			
2020	6 646	415	235	4 153	692	147	1 039	1 038	37			
2021	6 231	415	221	3 461	692	123	1	1	0			
2022	5 816	415	206	2 769	692	98	Összes	10381	2021			
2023	5 401	415	191	2 077	692	74	költség:	12402				
2024	4 986	415	177	1 385	692	49						
2025	4 571	415	162	693	692	25						
2026	4 156	415	147	1	1	0						
2027	3 741	415	132	Összes	10381	2940						
2028	3 326	415	118	költség:	13321							
2029	2 911	415	103									
2030	2 496	415	88									
2031	2 081	415	74									
2032	1 666	415	59									
2033	1 251	415	44									
2034	836	415	30									
2035	421	415	15									
2036	6	6	0									
	Összes	10381	4 780									
	költség:	15161										

A jelenlegi EURIBOR mértékkel számítva, a kamat mértéke évi 3,54%

Kamat számítás az OTP-s önerő hitelhez

adatok 1000 Ft-ban

Évek	25 éves futamidő			15 éves futamidő			10 éves futamidő			5 éves futamidő		
	Tőke tart.	Tőke törl.	Kamat	Tőke tart.	Tőke törl.	Kamat	Tőke tart.	Tőke törl.	Kamat	Tőke tart.	Tőke törl.	Kamat
2011	10 381	415	367	10 381	692	367	10 381	1 038	367	10 381	2 076	367
2012	9 966	415	353	9 689	692	343	9 343	1 038	331	8 305	2 076	294
2013	9 551	415	338	8 997	692	318	8 305	1 038	294	6 229	2 076	221
2014	9 136	415	323	8 305	692	294	7 267	1 038	257	4 153	2 076	147
2015	8 721	415	309	7 613	692	270	6 229	1 038	221	2 077	2 076	74
2016	8 306	415	294	6 921	692	245	5 191	1 038	184	1	1	0
2017	7 891	415	279	6 229	692	221	4 153	1 038	147	Összes	10381	1103
2018	7 476	415	265	5 537	692	196	3 115	1 038	110	költség:	11484	
2019	7 061	415	250	4 845	692	172	2 077	1 038	74			
2020	6 646	415	235	4 153	692	147	1 039	1 038	37			
2021	6 231	415	221	3 461	692	123	1	1	0			
2022	5 816	415	206	2 769	692	98	Összes	10381	2021			
2023	5 401	415	191	2 077	692	74	költség:	12402				
2024	4 986	415	177	1 385	692	49						
2025	4 571	415	162	693	692	25						
2026	4 156	415	147	1	1	0						
2027	3 741	415	132	Összes	10381	2940						
2028	3 326	415	118	költség:	13321							
2029	2 911	415	103									
2030	2 496	415	88									
2031	2 081	415	74									
2032	1 666	415	59									
2033	1 251	415	44									
2034	836	415	30									
2035	421	415	15									
2036	6	6	0									
	Összes	10381	4 780									
	költség:	15161										

A jelenlegi EURIBOR mértékkel számítva, a kamat mértéke évi 3,54%



**REGIONÁLIS
FEJLESZTÉSI
FINANSZÍROZÓ ZRT.**

1085 Budapest, Baross u. 22-26.

Telefon: 1 / 327-6003, 327-6023 Fax: 1 / 486-3177

e-mail: rff@rfh-rt.hu

adószám: 12753695-1-42

Termékismertető

Önkormányzati pályázati támogatás-megelőlegező kölcsön

Termék rövid bemutatása

A pályázatok döntő többségében a támogatás folyósítása utófinanszírozással történik, így ameddig a projekt el nem készül, a költségeket az önkormányzatoknak kell fedezniük. A legtöbb önkormányzat azonban nincs abban a helyzetben, hogy a megvalósítani kívánt, támogatott fejlesztéseket saját eszközeiből előfinanszírozza, így az elnyert támogatást csak külső forrás bevonásával tudják lehívni.

A Regionális Fejlesztési Holding-csoport terméke kedvező megoldást nyújt az önkormányzatok részére, hiszen a támogatás-megelőlegező kölcsönhöz szakszerű és gyors ügyintézés mellett néhány héten belül hozzá lehet jutni.

Kölcsön kondíciói

Kölcsön összege: minimum 5 millió, maximum 150 millió forint

Kamat: mindenkori jegybanki alapkamat + 3-4% (vagy ezen tartományban fix)

Hitelbírálati díj: nincs

Folyósítási jutalék: nincs

Futamidő: kölcsönszerződés megkötésétől a pályázati pénz lehívásáig, de legfeljebb 1 év

Saját erő: a támogatásintenzitás alapján (akár önerő nélkül)

Kölcsön igényléseinek feltételei

Megkötött támogatási/finanszírozási szerződés

A kölcsönt igénylő önkormányzatnak nem lehet lejárt köztartozása (APEH TB)

Döntési kompetenciától függően képviselőtestületi jóváhagyás a kölcsön igénybevételéhez

Kölcsönnyújtó által igényelt dokumentumok benyújtása

Nyilatkozat az Önkormányzattól, hogy a jogszabályokban előírt hitelfelvételi korlátot az igényelt kölcsönnel sem lépi túl

Szükséges dokumentumok

Alapítási jegyzőkönyv (Alakuló ülés jegyzőkönyve)

Elmúlt 3 évre vonatkozó intézményi adatok, éves beszámolók

Utolsó negyedév gazdálkodási adatai

30 napnál nem régebbi igazolások (APEH, TB)

Banki aláírás katon és bankszámlaszerződés

Adó bejelentkezési lap (azon oldala, melyen a cég neve, székhelye és adószáma szerepel)

Aláírási címpéldány



**REGIONÁLIS
FEJLESZTÉSI
FINANSZÍROZÓ ZRT.**

1085 Budapest, Baross u. 22-26.

Telefon: 1 / 327-6003, 327-6023 Fax: 1 / 486-3177

e-mail: rff@rfh-rt.hu

adószám: 12753695-1-42

Támogatási/finanszírozási szerződések, ehhez kapcsolódó alvállalkozói teljesítések
(igazolások, számlák)

Ügylet bemutatása, célja

Nyilatkozat más vállalkozásokban meglévő érdekeltségekről

A kölcsön fedezete

Inkasszó jog az önkormányzat bankszámlájára

Megkötött támogatói szerződés(ek) benyújtása

Egyedi megítélés alapján a kölcsönszerződés közokiratba foglalása

A kölcsön igénylése

Regionális Fejlesztési Finanszírozó Zrt.

1085 Budapest, Baross u. 22-26.

Tel.: (1)-327-6003, Fax: (1)-486-3177

e-mail: rff@rfh-rt.hu

A kölcsön folyósítása

Az RFH-csoport pénzügyi vállalkozása kölcsönkérelmet a benyújtott teljes dokumentáció alapján végzett adósminősítés elkészítése után (1-2 hét alatt) elbírálja. A pozitív döntést követően köthető meg a kölcsönszerződés. Amennyiben folyósítási feltétel van kikötve azt a szerződés aláírását követően kell teljesíteni, egyéb esetben a szerződés megkötése után a pénzügyi vállalkozás a pénzt átutalja az Önkormányzat által kért bankszámlára.



**„Sikeres Magyarországért”
Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési
Hitelprogram**

Terméktájékoztató

Budapest, 2010. március 1.

Hatályos: 2010. március 1-től



„Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram

Termékleírás¹

Hitelprogram keretösszege	
	320 milliárd forint. ²
Hitel célja	
	Önkormányzati feladatok ellátását szolgáló beruházások finanszírozása.
Hitel típusa	
	Éven túli lejáratú beruházási hitel.
Hitelfelvevők köre	
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ A helyi önkormányzatok, ▪ a helyi önkormányzatok társulásai és ▪ a települési önkormányzatok többcélú kistérségi társulásai (az önkormányzati társulás és a többcélú kistérségi társulás együtt: Társulás).
Hitelezésből kizártak köre	
	<p>Nem vehet részt a hitelprogramban az a helyi önkormányzat/Társulás, amely</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ adósságrendeziési eljárás alatt áll, ▪ nem felel meg a törvényben meghatározott hitelfelvételi korlátnak, ▪ 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.
Hitel felhasználása	
	A hitel felhasználható tárgyi eszköz létesítéséhez, beszerzéséhez, felújításához, a beruházáshoz közvetlenül kapcsolódó ingatlan vásárlásához, továbbá immateriális javak beszerzéséhez.
Hitel összege	
	A hitel összege az 1-4. és 6-7. hitelcéllok 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. hitelcéllok esetében legfeljebb 99%-a. A 8-9. hitelcél esetében a támogatáson felüli rész legfeljebb 100%-a.
Saját erő	
	A beruházás bekerülési értékének minimum 5%-a az 1-4. és 6-7. hitelcéllok esetében, minimum 1%-a az 1.2.1. és az 1.2.2. hitelcéllok esetében. A 8-9. hitelcéllok esetében a hitelhez saját erő nem szükséges. A hitel elbírálása szempontjából a saját erőbe más állami vagy közösségi támogatás is beszámítható.

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

² Módosítva a 7/2010. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos: 2010. március 1. napjától.

Hitel pénzneme

HUF

Hiteldíjak

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

Futamidő alakulása

Rendelkezésre tartási idő	Az 1-4. és 6-7. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 3 év. 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. 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. Az 1.2.1., 1.2.2. és a 8-9. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 5 év.

Törlesztés ütemezése

Türelmi időt követően negyedéves egyenlő tőketörlesztő részletek.

Biztosítékok

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

³ 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 1,5%/év, az RKO2 2%/év, az RKO3 0,5%/év mértékű 2010. március 1-től. A következő évekre a tárgyév megelőző év november 30-ig hozza nyilvánosságra az MFB Zrt. a kamatfelárak mértékét. A 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.

⁴ A KEOP Egészséges, tiszta települések prioritása keretében kiírt 1.2.0 Szennyvízelvezetés és tisztítás; 1.3.0 Ivóvízminőség javítása; 1.1.1 Települési szilárd hulladékgyűjtési rendszerek pályázat.

igénybevételére.

Szerződéskötési feltételek

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

Folyósítási feltételek

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

Egyéb feltételek

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 Környezetvédelmi és Vízügyi Minisztérium által kiállított, a Kormányhatározat 3. és 4. mellékletét képező igazolással.

A 8.4.1. hitelcél keretében megvalósított derogációs projektek elismerhető (elszámolható) költségén belül elvárt megtérülő önrész mértékét a támogató igazolja.

A 8.4.1. hitelcél keretében megvalósított derogációs projektekhez legfeljebb 50 milliárd forint keretösszegig kapcsolódhat kamattámogatás.

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

Kérelem benyújtása, közbeszerzésre vonatkozó szabályok

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 címen teszi közzé.

Igénybevételi lehetőség

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

**Beruházási és fejlesztési célok
a „Sikeres Magyarországért”
Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogram
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. Közoktatási célú beruházások
 - 3.1. Közoktatási 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. Kistelepülések 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 Hitelprogram**
6. Egészségügyi szolgáltatások fejlesztése
 - 6.1. Az egészségügyi alapellátás tárgyi eszközeinek fejlesztése
 - 6.1.1. A kistérségi egészségházak kialakítása, önkormányzati háziorvosi, házi gyermekorvosi, fogorvosi rendelők tárgyi eszközeinek fejlesztése

-
- 6.1.2. Az alapellátási központi/összevont ügyeletek létrehozása és tárgyi eszközeinek fejlesztése
 - 6.2. Önkormányzati járóbeteg szakrendelők és szakrendelő-intézetek, szűrőállomások, gondozók fejlesztése
 - 6.3. 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 önrészének 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, 2010. március 1.

Tartalomjegyzék

ELSŐ RÉSZ: ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	3
1. AZ ÚTMUTATÓ KIBOCSÁTÁSÁNAK CÉLJA, HÁTTERE	3
2. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	3
3. AZ ÚTMUTATÓ ALKALMAZÁSI KÖRE	4
4. AZ ÚTMUTATÓBAN HASZNÁLT FOGALMAK MAGYARÁZATA.....	4
MÁSODIK RÉSZ: A HITELPROGRAM FELTÉTELRENDSZERE	8
5. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK	8
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 FOLYÓSÍTÁSI FELTÉTELEK.....	12
5.14 EGYÉB FELTÉTELEK.....	13
5.15 ADÓSSÁGRENDÉZÉSI ELJÁRÁS ALÁ KERÜLT ÜGYFELEK TŐKETÖRLESZTÉSI ÉS KAMATFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉGE	13
6. A 8.4.1. HITELCÉL KERETÉBEN MEGVALÓSÍTOTT KEOP DEROGÁCIÓS PROJEKT FINANSZÍROZÁSÁNAK FOLYAMATA	14
1. A FINANSZÍROZÓ HITELINTÉZET KIVÁLASZTÁSA	14
2. HITELSZERZŐDÉS, TÁMOGATÁSI SZERZŐDÉS, REFINANSZÍROZÁSI KÖLCSÖNSZERZŐDÉS	14
3. HITEL FOLYÓSÍTÁSA.....	14
4. TÁMOGATÁS KIFIZETÉSE	14
5. KAMATTÁMOGATÁS IGÉNYBEVÉTELE	15
6. KAMATFIZETÉS.....	15
HARMADIK RÉSZ: RÉSZLETES MUNKAFOLYAMAT SZABÁLYOZÁS.....	19
7. HITELKÉRELEM BENYÚJTÁSA	19
8. A HITEL FELHASZNÁLÁSÁNAK ELLENŐRZÉSE	20
9. ÁTLÁTHATÓSÁG ÉS ELLENŐRZÉS.....	20
NEGYEDIK RÉSZ: ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	22
ÖTÖDIK RÉSZ: MELLÉKLETEK	23

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 hitelcéljainak 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 közelinek 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,
- 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 programozási időszakban az Európai Regionális Fejlesztési Alapból, az Európai Szociális Alapból és a Kohéziós Alapból származó támogatások felhasználásának alapvető szabályairól és felelős intézményeiről szóló 255/2006. (XII. 8.) Korm. rendelet,
- j) a 2007-2013 időszakban az Európai Regionális Fejlesztési Alapból, az Európai Szociális Alapból és a Kohéziós Alapból származó támogatások felhasználásának általános eljárási szabályairól szóló 16/2006. (XII. 28.) MeHVM-PM együttes rendelet,
- k) a Környezet és Energia Operatív Program derogációs projektek kamattámogatásának igényléséről, folyósításának, elszámolásának és ellenőrzésének részletes feltételeiről szóló 139/2008. (V.16.) 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 Rendje szabályozza.

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

4. Az Útmutatóban használt fogalmak magyarázata

Alapkamat:

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 előállítás, 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:

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

Derogációs projektek 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 számolhatóak 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 megtalálható a www.nfu.hu címen.

Felújítás:

Az elhasználdott 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 felújítás pótlólagos 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.

Hitelfelvételi korlát:

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

Hitelkérelem 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 előlegek, valamint az immateriális javak értékhelyesbítése. 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 irányítására és végrehajtására 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 megszünt víziközmű-társulattól átvett, még nem fizetett érdekeltségi hozzájárulások beszédéséből származó bevétel.

MFB refinanszírozási kamat:

Mértéke változó, az alapkamat és a MFB refinanszírozási kamatfelár összegével egyenlő.

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 hitelcélról 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 hatásköre 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 bevétel:

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, haszonbérbeadásából, 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 megvalósításhoz 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, telek, 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 tevékenységét, ide értve az ezen eszközök beszerzésére (a beruházásokra) adott előlegeket és a beruházásokat, valamint a tárgyi eszközök érték helyesbítését.

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)

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	<p>A Hitelprogram keretében az MFB Zrt. által biztosított forrás 320 milliárd Ft, amelyen belül a Panel Plusz Hitelprogram (5. hitelcél) finanszírozására elkülönített keretösszeg áll rendelkezésre.⁵</p> <p>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.</p> <p>Az MFB Zrt. csak az egyes hitelintézetekre megállapított limitösszeg erejéig vállalja a refinanszírozási kölcsönszerződés megkötését.</p>
Hitel típusa	Éven túli lejáratú beruházási hitel.
Finanszírozás módja	A finanszírozás refinanszírozási konstrukció vagy közvetlen finanszírozás keretében történik.
Hitel összege	<p>A refinanszírozásban részt vevő hitelintézetek által nyújtott és az MFB Zrt. által refinanszírozott hitel legkisebb, illetve legnagyobb igényelhető összege egy hitelfelvevőre vonatkoztatva nincs korlátozva.</p> <p>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%-a⁶. A 8-9. hitelcél esetében a támogatáson felüli rész 100%-a.</p>
Hitel devizaneme	<p>HUF</p> <p>A hitel devizaneme forintról az aktuális átváltási árfolyam szerint automatikusan euróra konvertálódik, ha Magyarország pénzneme hivatalosan euróra változik.</p>
Kérelem benyújtása	<p>A közbeszerzésekről szóló jogszabályok – különösen a közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. törvény - rendelkezéseit kell alkalmazni a pénzügyi szolgáltatást végző hitelintézet kiválasztására.</p> <p>A programban részt vevő hitelintézetek listáját és elérhetőségeit az MFB Zrt. a honlapján teszi közzé.</p>

⁵ Módosítva a 7/2010. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2010. március 1. napjától.

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

Igénybevételi lehetőség	A Hitelprogram 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 Hitelprogram nevének rövidítése.

Az MFB Zrt. honlapja: 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 többcélú kistérségi társulásáról szóló 2004. évi CVII. törvény szerinti többcélú kistérségi társulások (az önkormányzati társulás és a többcélú 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 többcélú kistérségi társulásáról szóló 2004. évi CVII. törvény szerinti többcélú kistérségi társulások esetén:

- a hitelfelvevő a többcélú 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 többcélú 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 Hitelprogramban 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 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,

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:

- bérelt 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 számolható el:

- A beruházás költségvetésében azok a költségek számolhatóak 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, üzletrész, 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.⁷ 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.

⁷ Módosítva a 17/2009. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2009. június 17. napjától.

Kamat⁸

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

A hitelfelvevő felé felszámított ügyleti 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: 1 milliárd forint hitelösszegig a hitel teljes összegének legfeljebb 1,5%-a, 1 milliárd forintot meghaladó hitelösszeg esetén 1 milliárd forintnak legfeljebb 1,5%-a, továbbá az 1 milliárd forint feletti rész legfeljebb 1%-a. 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.

⁸ 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. 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. Az 1.2.1., az 1.2.2. és a 8-9. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 25 év ⁹ .
Türelmi idő	Az 1-4. és 6-7. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 3 év. Az 1.2.1., az 1.2.2. és a 8-9. hitelcélok esetében a szerződéskötéstől számított legfeljebb 5 év ¹⁰ .

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 hitel biztosítékainak 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 kifizetett 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 hitel a hitelkérelem finanszírozó hitelintézethez történő benyújtását követően és az azt megelőző 6 hónap során keletkezett, bizonyíthatóan a beruházás és/vagy felújítás megvalósításával kapcsolatban felmerült költségek finanszírozására használható fel, amelynek szempontjából a számla keltét kell

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

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

tekinteni. Amennyiben a hiteligénylő áfa-visszatérítésre jogosult, a folyósítás a számla nettó értékében történik.

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 elvárt megtérülő önrész finanszírozásához nyújtott hitelösszegre alkalmazható. Az elismerhető önrész mértékét a támogató igazolja.¹¹
- Amennyiben a hitelfelvevő a beruházás forrásai között szereplő támogatás összegénél kevesebbet nyer 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).
- A 8.4.1. hitelcél keretében megvalósított derogációs projektekhez legfeljebb 50 milliárd forint keretösszegig kapcsolódhat kamattámogatás.¹²
- 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 Környezetvédelmi és Vízügyi Minisztérium által kiállított, a Kormányhatározat 3. és 4. mellékletét képező igazolással.¹³

5.15 Adósságrendezési eljárás alá került ügyfelek tőketörlesztési és kamatfizetési kötelezettsége¹⁴

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 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 kötelezettségét 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 előtörleszteni 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

¹¹ Módosítva a 11/2008. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2008. június 9. napjától.

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

¹³ Módosítva a 17/2009. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2009. június 17. napjától.

¹⁴ Módosítva a 23/2008. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2008. november 25. napjától.

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 folyamata¹⁵

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.

<i>Beruházás összköltsége</i>		
<i>Elismerhető költség</i>		<i>Nem elismerhető költség</i>
<i>Vissza nem térítendő állami támogatás</i>	<i>Elismerhető költségeken belül elvárt megtérülő önrész</i>	
<i>Vissza nem térítendő állami támogatás</i>	<i>Önrész</i>	

A finanszírozás folyamata

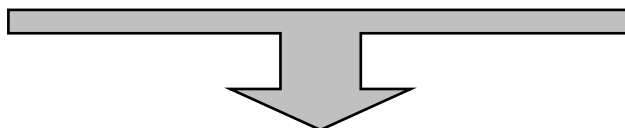
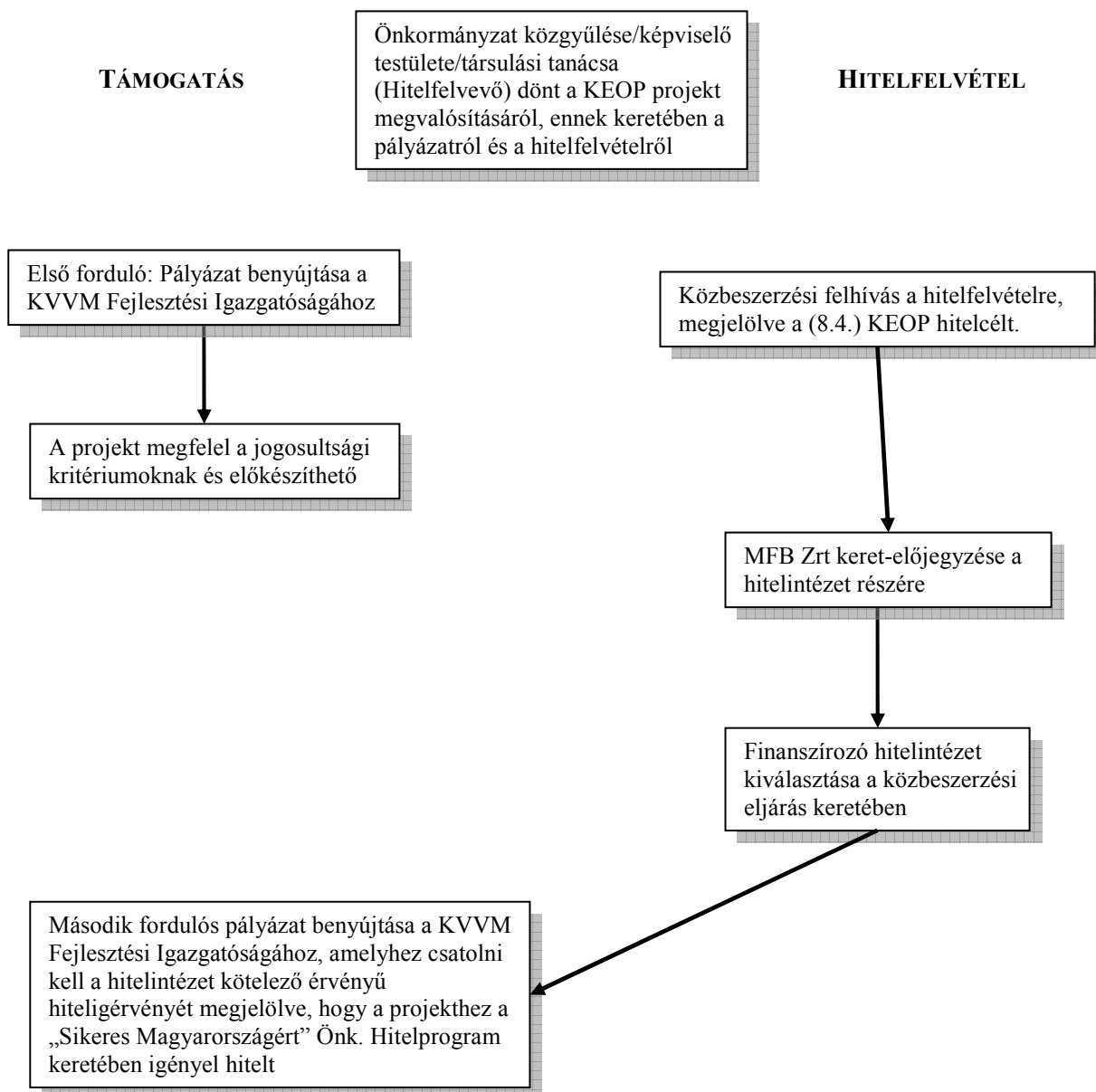
A folyamatleírás az optimális esetet tükrözi, a gyakorlatban egyes lépések elmaradhatnak, sorrendjük változhat.

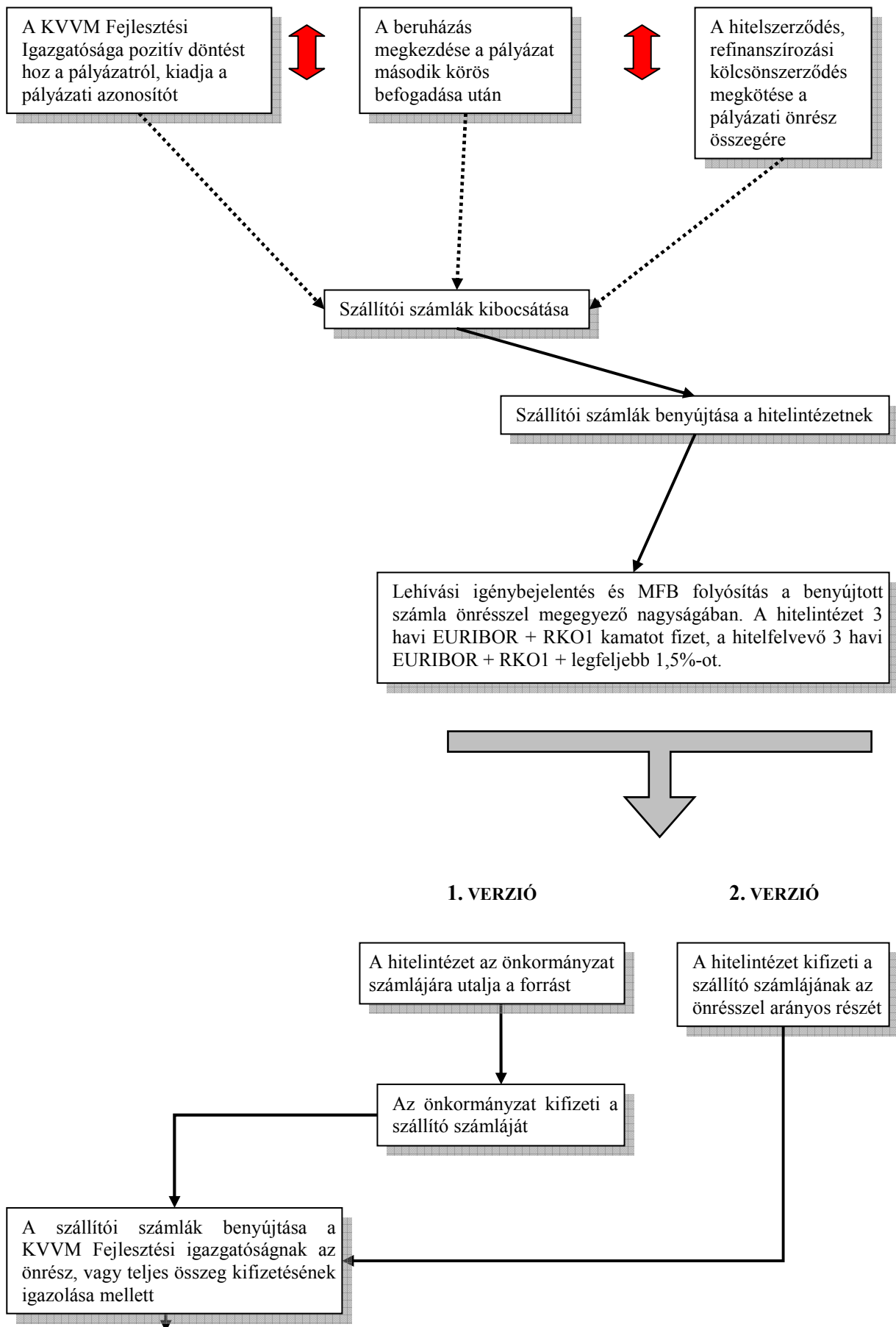
1. A finanszírozó hitelintézet kiválasztása
2. Hitelszerződés, támogatási szerződés, refinanszírozási kölcsönszerződés
 - 2.1. A támogató dönt a projekt támogatásáról, a pozitív döntésről szóló értesítés megküldése
 - 2.2. Hitelszerződés megkötése a hitelintézettel és a támogatási szerződés megkötése 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.
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% ügyleti kamatot fizet.
4. Támogatás kifizetése

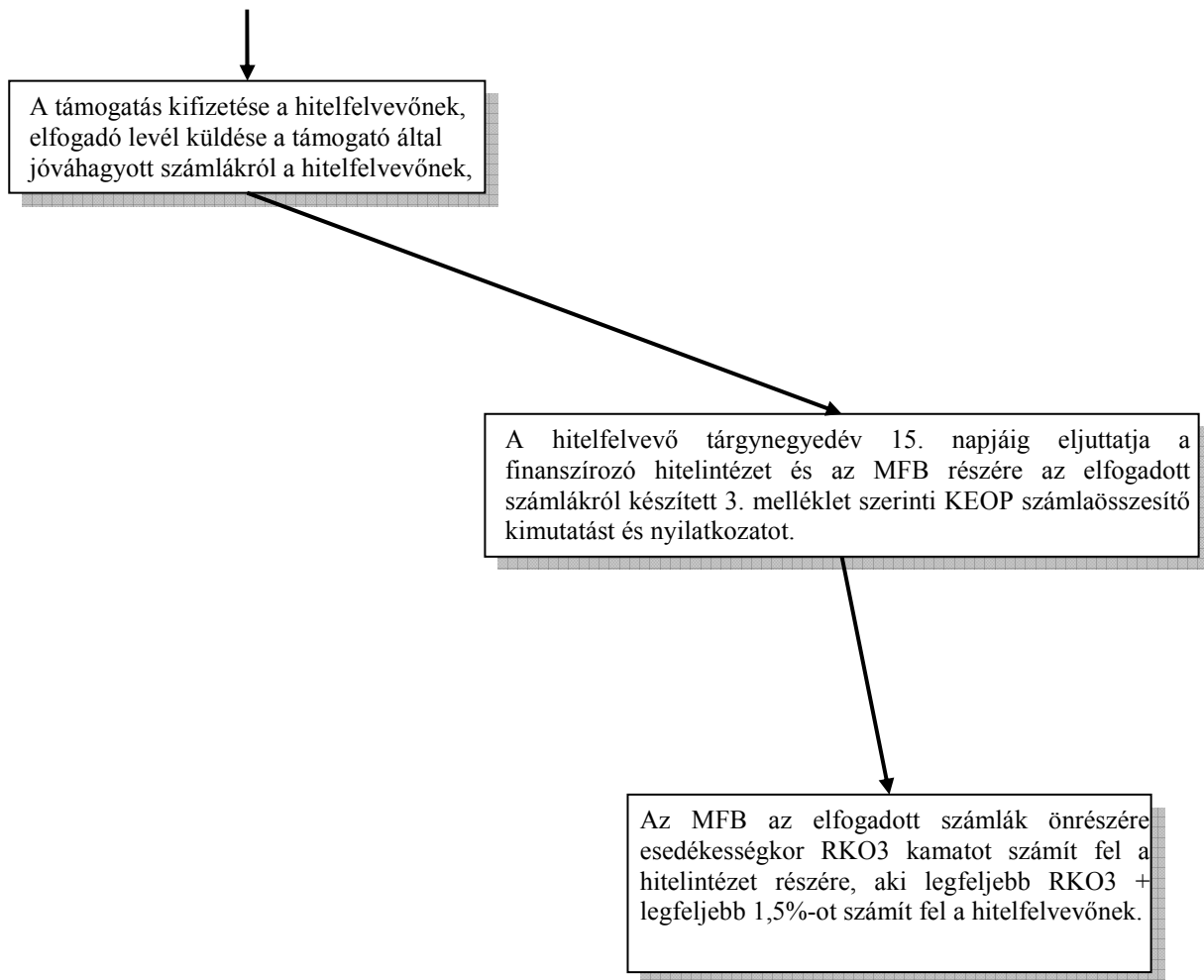
¹⁵ Módosítva a 11/2008. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2008. június 9. napjától.

-
- 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 kedvezményezett/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 hitelintézeten 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 ügyleti kamatot számít fel.

Önkormányzati hitelfelvétellel összekapcsolt KEOP derogációs támogatás folyamatábrája







Harmadik rész: Részletes munkafolyamat szabályozás

7. Hitelkérelem benyújtása

A közbeszerzésekről szóló jogszabályok – különösen a közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. törvény - rendelkezéseit kell alkalmazni a pénzügyi szolgáltatást végző hitelintézet kiválasztására. A refinanszírozott hitelintézetek listáját az MFB Zrt. honlapján, a www.mfb.hu címen teszi közzé.

Refinanszírozási konstrukció esetében az 1. számú adatlapot kell a hiteligénylőnek 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 (anyag-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 hitelintézethez 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 Környezetvédelmi és Vízügyi Minisztérium által kiállított, az Útmutató 7. számú mellékletét képező jogosultsági Igazolás csatolásával.¹⁶

Az 1.2.2. A Balaton Kiemelt Üdülőkörzet partinak 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 Környezetvédelmi és Vízügyi Minisztérium által kiállított, az Útmutató 8. számú mellékletét képező jogosultsági Igazolás csatolásával.¹⁷

¹⁶ Módosítva a 17/2009. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2009. június 17. napjától.

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

8. A hitel felhasználásának ellenőrzése

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 berubázással 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 kockázatvállalásnak minősülő, illetőleg biztosítási szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége kapcsán felhasználhassa, azaz 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 Csoporthoz tartozó társaságok tételes 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 berubázás megvalósítását a helyszínen is ellenőrizhessék. Kijelentem, hogy az adatátadásra vonatkozó felhatalmazásom önkéntesen történt.

Kötelezettséget vállalok arra, hogy az MFB Zrt., valamint az MFB Zrt. részére forrást biztosító nemzetközi fejlesztési intézmények részére átadok minden általuk kért információt és dokumentumot.”

A 8.4.1. hitelcél keretében finanszírozó hitelintézet köteles előírni a hitelfelvevővel megkötött hitelszerződésben 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, Nádor u. 31., cg. 01-10-041712), a finanszírozó hitelintézet, továbbá jogszabályban erre feljogosított egyéb szervek ellenőrzik.

Kötelezettséget vállalok 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 bekövetkeznek, 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 visszamenőleg, a hitelszerződés megkötésének időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresével növelt értékben a hitelintézet fizetési felszólításának kézhezvételét követő 8 (nyolc) naptári napon belül a hitelintézet részére megfizetni.”¹⁸

¹⁸ Módosítva a 11/2008. számú MFB Közlemény alapján. Hatályos 2008. június 9. napjától.

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

Ötödik rész: Mellékletek

1. Adatlap a „Sikeres Magyarországért” Önkormányzati Infrastruktúrafejlesztési Hitelprogramhoz
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