

Holovits Huba
Polgármester Úr
Balatonföldvár Város Önkormányzata
Balatonföldvár, Petőfi u. 1.
8623

Tisztelt Polgármester Úr!

Köszönettel vettük ajánlatkérésüket az Önkormányzat számlavezetésére és hitelfelvételére vonatkozóan.

Ezennel nyilatkozunk, hogy a felhívásban részletezett kikötéseknek (amiket az alábbiakban megismétlünk) megfelel a CIB Bank, azaz:

- biztosít legalább 1 fő, pénzügyi vagy számviteli felsőfokú végzettségű, legalább 3 éves szakmai tapasztalattal rendelkező, az ajánlatkérő számára dedikált kapcsolattartó személyt, aki munkaidőben (8-16 óra között) rövid úton (telefon, mobil, email) elérhető
- Siófokon rendelkezik fiókkal, ami Balatonföldvarról közúton 17 km távolságra van
- rendelkezik megfelelő referenciával (többek között Miskolc MJV Önkormányzatának, illetve Balatonszárszó Nagyközség Önkormányzatának közel 10 éve a CIB Bank vezeti a számláját)
- biztosítja az önkormányzati ASP rendszerből előállított utalási állományok csoportos utalásának a lehetőségét (.ung formátum)
- rugalmasan, személyesen azonnal, elektronikusan 2 napon belül elintézi az adminisztratív ügyeket (felhatalmazó levelek rögzítése, igazolások kiállítása stb.)

A kérésüknek megfelelően összeállított számlavezetési ajánlatunk a városi önkormányzat és intézményei illetve a közös önkormányzati hivatal számára az alábbi:

Számlavezetés:

	Szemponatok	Ajánlat
1.	Számlavezetési díj (Ft/hó/(al)számla)	0
2.	Bankon belüli elektronikus átutalás pénzforgalmi jutalék mértéke (az utalt összeg %-ában, ill. min., max. Ft összegben)	0
3.	Bankon kívüli elektronikus átutalás pénzforgalmi jutalék mértéke (az utalt összeg %-ában, ill. min., max. Ft összegben)	0,08% min 200 Ft
4.	Csoportos munkabér utalás bankon belül (az utalt összeg %-ában, ill. min., max. Ft összegben)	0
5.	Csoportos munkabér utalás bankon kívül (az utalt összeg %-ában, ill. min., max. Ft összegben)	0,05% min 35 Ft/tétel
6.	Készpénz felvétel díja fiókban (a felvett összeg %-ában, ill. min. díj Ft)	0,15 % min 300 Ft
7.	Készpénz felvétel díja saját ATM-ből (Ft/tranzakció)	kártyánként havi 2 ingyenes
8.	Készpénz felvétel díja idegen ATM-ből (Ft/tranzakció)	355 Ft + 0,249 %

9.	Pénztári befizetés díja (befizetett összeg %-ában, ill. min díj Ft)	0
10.	Saját számlák közötti átvezetés díja (átvezetett összeg %-ában, ill. min. díj Ft)	0
11.	Postai befizetési csekkek díja tételenként (Ft/tétel) ¹	0,053 %
12.	Havi 1 db bankszámlakivonat küldése (Ft/kivonat)	0
13.	Bankkártya éves díja (Ft/év/db)	9990 Ft
14.	Banki igazolások kiállításának díja (Ft/db)	0
15.	Lekötött betét kamata min. 3 hónapi lekötés esetén és 5 millió Ft felett (%)	3H BUBOR-0,5 % (minimum 0)
<p><i>Felhívjuk Ajánlatkérő figyelmét, hogy a Banknak fizetendő fenti költségeken túl a számlákon a mindenkor hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvénnyel érintett tranzakciók után, e törvényben meghatározott illetékmértékek szerint számított és a bankszámla kivonaton megjelenített illetékösszeg költségét érvényesíti a Bank.</i></p>		

¹ OC21,22,23,24 típusú kp. átutalási megbízás jóváírási díja (a Postának fizetendő díjon felül)

TÁJÉKOZTATÓ 10 ÉVES FUTAMIDEJŰ HITEL INDIKATÍV FELTÉTELEIRŐL

<u>Hitelcél:</u>	1. Közterületi parkolók létesítése (100 millió Ft) 2. Tőkejuttatási kötelezettség teljesítése (Balatoni Hajózási Zrt felé) (78,2 millió Ft)
<u>A kölcsön összege:</u>	178,2 millió HUF
<u>A hitel fajtája:</u>	beruházási hitel
<u>Hitel pénzneme:</u>	HUF
<u>Alapkamat:</u>	3 havi BUBOR (2018. augusztus 14-én: 0,19 %)
<u>Kamatfelár:</u>	1,95 % p.a.
<u>Ügyleti kamat:</u>	Alapkamat+Kamatfelár (2018. augusztus 14-én: 2,14%)
<u>Szerződéskötési díj:</u>	nincs
<u>Folyósítási jutalék:</u>	nincs
<u>Rendelkezésre tartási jutalék:</u>	0,30 % p.a. (a rendelkezésre tartási idő alatt a le nem hívott összegre vetítve)
<u>Késedelmi kamat:</u>	ügyleti kamat + 6% p.a.
<u>Egyéb díj:</u>	nincs
<u>Törlesztés:</u>	2019. 06. 30-tól kezdve naptári negyedévente egyenletes törlesztő részletekben
<u>Kamatfizetés:</u>	naptári negyedévente
<u>Rendelkezésre tartási idő:</u>	Szerződés hatálybalépésétől 2019.06.29-ig
<u>Türelmi idő:</u>	Rendelkezésre tartási időt követő első naptári negyedév végéig
<u>Futamidő:</u>	Szerződéskötéstől számított maximum 10 év
<u>Előtörlesztés:</u>	díjmentes (amennyiben kamatfordulón történik)
<u>Biztosíték:</u>	Hitelbírálat során kerül megállapításra
<u>Hatályba lépési feltétel:</u>	A hitelfelvételhez szükséges kormányengedély megléte
<u>Folyósítási feltételek:</u>	<p><u>1. Parkoló beruházás esetén</u></p> <p>Beruházási szerződés(ek) benyújtása</p> <p>CIB által elfogadott műszaki szakértő teljesítésigazolásával ellátott számlák benyújtása,</p> <p>A beruházások hitelen felüli költsége (ha van) rendelkezésre állásának (vagy elköltésének) igazolása</p> <p><u>2. Tőkejuttatás esetén</u></p> <p>A tőkejuttatási kötelezettségre vonatkozó dokumentumok benyújtása</p>
<u>Egyéb kötelezettségvállalás:</u>	A hitel futamideje alatt a CIB Bank a számlavezető (amennyiben ez nem ütközik jogszabályba) -

A hitelbírálatához szükséges dokumentumok:

A tőkejuttatási kötelezettségre vonatkozó dokumentumok

2018. évi eredeti szöveges költségvetés mellékletekkel együtt
- testület által jóváhagyva; MÁK tábla;

2017. évi szöveges beszámoló mellékletekkel együtt – testület által jóváhagyva, MÁK tábla;

Bankunk által meghatározott Adatszolgáltatási lap, Hitelkérelem kitöltve, cégszerűen aláírva;

Projektek bemutatása;

Megvalósíthatósági Tanulmányok a projektekről (ha van);

A beruházás forrásösszetételének és időbeli ütemezésének a bemutatása;

A kivitelező és a műszaki szakértő bemutatása;

Nyilatkozat arról, hogy a beruházás bruttó vagy nettó finanszírozású.

Jelen levelünkben szereplő kondíciók, feltételek tájékoztató jellegűek, így ezen tájékoztató a CIB Bank részéről kifejezetten nem tekinthető kötelezettségvállalásnak vagy ajánlatnak. A CIB Bank részéről történő bármilyen kötelezettségvállalásra vagy ajánlat adására az Önök pozitív visszajelzését és megfelelő kockázatelemzést követően, kizárólag a CIB Bank megfelelő szintű döntéshozó szervének pozitív elbírálása után, az elbíráláshoz a CIB Bank által szükségesnek ítélt dokumentumok részletes vizsgálatát követően kerülhet sor.

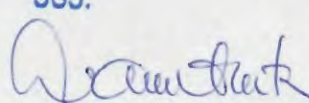
A kormányengedély kérelemhez szerződéstervezetet azonnal tudunk készíteni (még a jóváhagyás előtt).

Jelen indikatív tájékoztatónk az aláírás napjától számított 30 naptári napig érvényes.

Tisztelettel:


CIB BANK ZRT.
585.

Kerekes Tamás

585.


Nagy Anita