

AJÁNLAT
FINANSZÍROZÁSI SZOLGÁLTATÁSRA
a VÜZ Nonprofit Kft
 (székhelye: 8360 Keszthely, Vásártér 10.)
 részére

Tisztelt Göncz Attila Úr!

Engedje meg, hogy elsőként köszönetet mondjunk azért a bizalomért, melynek jelenként lehetőséget kaptunk ajánlattételre egyedi finanszírozási szolgáltatásokra vonatkozóan. Jelen ajánlatunk az Önök részére egyedileg került kialakításra, egy tárgyalási folyamat részét képezi.

1.1. Beruházási hitel

Éven túli lejáratú hitel	Beruházási-hitel (amortizálódó)
Hitelfelvevő:	VÜZ Nonprofit Kft
Hitel összege:	max. 100.000.000,- Ft, azaz max. Százmillió Forint
Hitel célja:	A Kft a 2019/2020. évre tervezett távhőszolgáltatáshoz kapcsolódó beruházási és felújítási munkák kivitelezésének finanszírozása
Devizaneme:	HUF
Hitel lejárata:	Szerződéskötéstől számított 10 év
Türelmi időszak:	Szerződéskötéstől számított 1 év
Tőketörlesztés:	Egyedi törlesztési ütemezés alapján, minden naptári negyedév utolsó munkanapján
Kamatfizetés:	Minden naptári negyedév utolsó munkanapján
Kondíciók	
Kamatfelár:	Változó kamatozású: 3 havi BUBOR + 3,00% p.a.
Késedelmi kamat:	Ügyleti kamat + 6% p.a.
Kezelési díj	a szerződött hitelösszeg 0,50%-a (egyszeri díj, mely az első folyósításkor fizetendő)
Szerződéskötési díj:	Nem kerül felszámításra
Folyósítási jutalék:	Nem kerül felszámításra
Rendelkezésre tartási díj:	0,50% p.a.
Külön eljárási díj:	20.000,- HUF / hét (amennyiben az Adós a kölcsön- illetve a hitelszerződésben vállalt nem pénzügyi jellegű kötelezettségeinek (pl.: éves adatszolgáltatás) 30 napnál nagyobb késedelemmel, vagy nem tesz eleget
Számlaforgalom elmaradási jutalék:	az Adós a mindenkor érvényes, vállalati ügyfelekre vonatkozó „Hitelügyletekhez kapcsolódó díjak, jutalékok” kondíciós lista szerinti, a jelen szerződés aláírásának időpontjában 1%, jutalékot tartozik megfizetni, amennyiben nem teljesíti a jelen szerződésben vállalt számlaforgalmat, a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbségre vetítve. A jutalék megfizetése a szerződéskötéstől számított 12 hónap, illetve a 12 hónap egész számú többszöröse után végzett felülvizsgálatok időpontját követően esedékes, a kötelezettség felmerülését vagy ellenőrzését követő 5. banki munkanapon.

L. P. 81

Sürgősségi díj:	az Adós a mindenkor érvényes, vállalati ügyfelekre vonatkozó „Hitelügyletekhez kapcsolódó díjak, jutalékok” kondíciós lista szerinti, a jelen szerződés aláírásának időpontjában egyszeri minimum HUF 20.000,00 összegű sürgősségi díjat tartozik megfizetni, a 3 munkanapon belüli szerződéskötési igény esetén, amennyiben a Bank visszaigazolja a sürgős előkészítést. A sürgősségi díj a hitelszerződés aláírásával egyidejűleg esedékes.
Szerződésmódosítás / prolongáció díja:	az Adós alkalmanként HUF 50.000,- szerződésmódosítási díjat tartozik megfizetni a szerződés módosításával egyidejűleg.
Hitelígérvény kibocsátási díj:	A Bank jogosult arra, hogy hitelígérvény kibocsátása esetén a mindenkor érvényes, vállalati ügyfelekre vonatkozó „Hitelügyletekhez kapcsolódó díjak, jutalékok” kondíciós lista szerinti, a jelen szerződés aláírásának időpontjában HUF 50.000,00 összegű hitelígérvény kibocsátási díjat számíson fel. A hitelígérvény kibocsátási díj a hitelígérvény Adós általi átvételekor esedékes.
Hitelmonitoring díj:	Nem kerül felszámításra
Elő- és/vagy végtörlesztési díj:	Amennyiben az Adós saját és nem más pénzügyi forrásból hajt végre elő- és/vagy végtörlesztést, akkor a Bank nem számol fel előtörlesztési díjat. Amennyiben az Adós más pénzügyi forrásból (hitelkiváltás) hajt végre elő- és/vagy végtörlesztést, akkor a Bank a fennálló hitelösszegre vetítve 1,0% elő- és/vagy végtörlesztési díjat számol fel.
Egyéb járulékos költségek:	A közjegyzői okirat díja; Földhivatali ügyintézés díja; Az értékbecslés díja;
Biztosítékok:	<ul style="list-style-type: none"> - Keretbiztosítéki jelzálogjog a fedezetül felajánlott ingatlanokon - felhatalmazó levél Beszedési megbízásra a más banknál vezetett számlá(k)ra; - Vagyonbiztosítás Bankra történő engedélyezése (a vagyonbiztosítás szereplő biztosított összeg minimum megegyezik a szerződött hitelösszeggel)
Egyéb szerződéses feltételek:	Min. 100.000.000,- Ft összegű számlavezetés bonyolítása az Oberbank AG Fióktelepénél a szerződéskötés dátumától kezdődően. A meghatározott számlavezetés összegébe nem tartozik bele a hitelfolyósítás és a saját számlák közötti átvezetés
Általános rendelkezések	A hitelszerződésekre és a hozzá kapcsolódó szerződésekre az Oberbank AG, Magyarországi Fióktelepénél mindenkor érvényben lévő Általános Üzleti Feltételek és Általános Hitelezési Feltételek az irányadók.

Sipos

Witt

1.2.1. Forgóeszköz hitel

Éven túli lejáratú hitel	Forgóeszköz-hitel (Támogatás refinanszírozás)
Hitelfelvevő:	VÜZ Nonprofit Kft
Hitel összege:	max. 61.000.000,- Ft, azaz max. Hatvanegymillió Forint
Hitel célja:	A Kft a 2019/2020. évre tervezett távhőszolgáltatáshoz kapcsolódó beruházási és felújítási munkákhoz elnyert állami támogatás refinanszírozás kivitelezésének finanszírozása
Devizaneme:	HUF
Hitel lejárat:	Szerződéskötéstől számított 1 év, de legkésőbb 2019.12.31
Töketörlesztés:	A hitel lejáratkor egyösszegben
Kamatfizetés:	Minden naptári negyedév utolsó munkanapján
Kondíciók	
Kamatfelár:	Változó kamatozású: 3 havi BUBOR + 2,20% p.a.
Késedelmi kamat:	Ügyleti kamat + 6% p.a.
Kezelési díj	a szerződött hitelösszeg 0,50%-a (egyszeri díj, mely az első folyósításkor fizetendő)
Szerződéskötési díj:	Nem kerül felszámításra
Folyósítási jutalék:	Nem kerül felszámításra
Rendelkezésre tartási díj:	0,50% p.a.
Külön eljárási díj:	20.000,- HUF / hét (amennyiben az Adós a kölcsön- illetve a hitelszerződésben vállalt nem pénzügyi jellegű kötelezettségeinek (pl.: éves adatszolgáltatás) 30 napnál nagyobb késedelemmel, vagy nem tesz eleget
Számlaforgalom elmaradási jutalék:	az Adós a mindenkor érvényes, vállalati ügyfelekre vonatkozó „Hitelügyletekhez kapcsolódó díjak, jutalékok” kondíciós lista szerinti, a jelen szerződés aláírásának időpontjában 1%, jutalékot tartozik megfizetni, amennyiben nem teljesíti a jelen szerződésben vállalt számlaforgalmat, a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbségre vetítve. A jutalék megfizetése a szerződéskötéstől számított 12 hónap, illetve a 12 hónap egész számú többszöröse után végzett felülvizsgálatok időpontját követően esedékes, a kötelezettség felmerülését vagy ellenőrzését követő 5. banki munkanapon.
Sürgősségi díj:	az Adós a mindenkor érvényes, vállalati ügyfelekre vonatkozó „Hitelügyletekhez kapcsolódó díjak, jutalékok” kondíciós lista szerinti, a jelen szerződés aláírásának időpontjában egyszeri minimum HUF 20.000,00 összegű sürgősségi díjat tartozik megfizetni, a 3 munkanapon belüli szerződéskötési igény esetén, amennyiben a Bank visszaigazolja a sürgős előkészítést. A sürgősségi díj a hitelszerződés aláírásával egyidejűleg esedékes.
Szerződésmódosítás / prolongáció díja:	az Adós alkalmanként HUF 50.000,- szerződésmódosítási díjat tartozik megfizetni a szerződés módosításával egyidejűleg.
Hiteligérvény kibocsátási díj:	A Bank jogosult arra, hogy hiteligérvény kibocsátása esetén a mindenkor érvényes, vállalati ügyfelekre vonatkozó „Hitelügyletekhez kapcsolódó díjak, jutalékok” kondíciós lista szerinti, a jelen szerződés aláírásának időpontjában HUF 50.000,00 összegű hiteligérvény kibocsátási díjat számítsa fel. A hiteligérvény kibocsátási díj a hiteligérvény Adós általi átvételkor esedékes.
Hitelmonitoring díj:	Nem kerül felszámításra

W. B. S. B. S.

Elő- és/vagy végtörlesztési díj:	Amennyiben az Adós saját és nem más pénzügyi forrásból hajt végre elő- és/vagy végtörlesztést, akkor a Bank nem számol fel előtörlesztési díjat. Amennyiben az Adós más pénzügyi forrásból (hitelkiváltás) hajt végre elő- és/vagy végtörlesztést, akkor a Bank a fennálló hitelösszegre vetítve 1,0% elő- és/vagy végtörlesztési díjat számol fel.
Egyéb járulékos költségek:	A közjegyzői okirat díja; Földhivatali ügyintézés díja; Az értékbecslés díja;
Biztosítékok:	<ul style="list-style-type: none"> - Keretbiztosítéki jelzálogjog a fedezetül felajánlott ingatlanokon - felhatalmazó levél Beszedési megbízásra a más banknál vezetett számlá(k)ra; - Vagyonbiztosítás Bankra történő engedélyezése (a vagyonbiztosítás szereplő biztosított összeg minimum megegyezik a szerződött hitelösszeggel)
Egyéb szerződéses feltételek:	Min. 100.000.000,- Ft összegű számlavezetés bonyolítása az Oberbank AG Fióktelepénél a szerződéskötés dátumától kezdődően. A meghatározott számlavezetés összegébe nem tartozik bele a hitelfolyósítás és a saját számlák közötti átvezetés
Általános rendelkezések	A hitelszerződésekre és a hozzá kapcsolódó szerződésekre az Oberbank AG, Magyarországi Fióktelepénél mindenkor érvényben lévő Általános Üzleti Feltételek és Általános Hitelezési Feltételek az irányadók.

G. R. S. A. K. A. T.

1.2.2. Forgóeszköz hitel

Éven túli lejáratú hitel	Forgóeszköz-hitel (Áfa finanszírozás)
Hitelfelvevő:	VÜZ Nonprofit Kft
Hitel összege:	max. 64.000.000,- Ft, azaz max. Hatvannégymillió Forint
Hitel célja:	A Kft a 2019/2020. évre tervezett távhőszolgáltatáshoz kapcsolódó beruházási és felújítási munkák Áfa-tartalmának előfinanszírozása
Devizaneme:	HUF
Hitel lejárat:	Szerződéskötéstől számított 1 év, de legkésőbb 2019.12.31
Tőketörlesztés:	A hitel lejáratokor egyösszegben
Kamatfizetés:	Minden naptári negyedév utolsó munkanapján
Kondíciók	
Kamatfelár:	Változó kamatozású: 3 havi BUBOR + 2,20% p.a.
Késedelmi kamat:	Ügyleti kamat + 6% p.a.
Kezelési díj	a szerződött hitelösszeg 0,50%-a (egyszeri díj, mely az első folyósításkor fizetendő)
Szerződéskötési díj:	Nem kerül felszámításra
Folyósítási jutalék:	Nem kerül felszámításra
Rendelkezésre tartási díj:	0,50% p.a.
Külön eljárási díj:	20.000,- HUF / hét (amennyiben az Adós a kölcsön- illetve a hitelszerződésben vállalt nem pénzügyi jellegű kötelezettségeinek (pl.: éves adatszolgáltatás) 30 napnál nagyobb késedelemmel, vagy nem tesz eleget
Számlaforgalom elmaradási jutalék:	az Adós a mindenkor érvényes, vállalati ügyfelekre vonatkozó „Hitelügyletekhez kapcsolódó díjak, jutalékok” kondíciós lista szerinti, a jelen szerződés aláírásának időpontjában 1%, jutalékot tartozik megfizetni, amennyiben nem teljesíti a jelen szerződésben vállalt számlaforgalmat, a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbségre vetítve. A jutalék megfizetése a szerződéskötéstől számított 12 hónap, illetve a 12 hónap egész számú többszöröse után végzett felülvizsgálatok időpontját követően esedékes, a kötelezettség felmerülését vagy ellenőrzését követő 5. banki munkanapon.
Sürgősségi díj:	az Adós a mindenkor érvényes, vállalati ügyfelekre vonatkozó „Hitelügyletekhez kapcsolódó díjak, jutalékok” kondíciós lista szerinti, a jelen szerződés aláírásának időpontjában egyszeri minimum HUF 20.000,00 összegű sürgősségi díjat tartozik megfizetni, a 3 munkanapon belüli szerződéskötési igény esetén, amennyiben a Bank visszaigazolja a sürgős előkészítést. A sürgősségi díj a hitelszerződés aláírásával egyidejűleg esedékes.
Szerződésmódosítás / prolongáció díja:	az Adós alkalmanként HUF 50.000,- szerződésmódosítási díjat tartozik megfizetni a szerződés módosításával egyidejűleg.
Hitelígérvény kibocsátási díj:	A Bank jogosult arra, hogy hitelígérvény kibocsátása esetén a mindenkor érvényes, vállalati ügyfelekre vonatkozó „Hitelügyletekhez kapcsolódó díjak, jutalékok” kondíciós lista szerinti, a jelen szerződés aláírásának időpontjában HUF 50.000,00 összegű hitelígérvény kibocsátási díjat számítsa fel. A hitelígérvény kibocsátási díj a hitelígérvény Adós általi átvételekor esedékes.
Hitelmonitoring díj:	Nem kerül felszámításra

S: p 28
W

Elő- és/vagy végtörlesztési díj:	Amennyiben az Adós saját és nem más pénzügyi forrásból hajt végre elő- és/vagy végtörlesztést, akkor a Bank nem számol fel előtörlesztési díjat. Amennyiben az Adós más pénzügyi forrásból (hitelkiváltás) hajt végre elő- és/vagy végtörlesztést, akkor a Bank a fennálló hitelösszegre vetítve 1,0% elő- és/vagy végtörlesztési díjat számol fel.
Egyéb járulékos költségek:	A közjegyzői okirat díja; Földhivatali ügyintézés díja; Az értékbecslés díja;
Biztosítékok:	<ul style="list-style-type: none"> - Keretbiztosítéki jelzálogjog a fedezetül felajánlott ingatlanokon - felhatalmazó levél Beszedési megbízásra a más banknál vezetett számlá(k)ra; - Vagyonbiztosítás Bankra történő engedélyezése (a vagyonbiztosítás szereplő biztosított összeg minimum megegyezik a szerződött hitelösszeggel)
Egyéb szerződéses feltételek:	Min. 100.000.000,- Ft összegű számlavezetés bonyolítása az Oberbank AG Fióktelepénél a szerződéskötés dátumától kezdődően. A meghatározott számlavezetés összegébe nem tartozik bele a hitelfolyósítás és a saját számlák közötti átvezetés
Általános rendelkezések	A hitelszerződésekre és a hozzá kapcsolódó szerződésekre az Oberbank AG, Magyarországi Fióktelepénél mindenkor érvényben lévő Általános Üzleti Feltételek és Általános Hitelezési Feltételek az irányadók.

Az Oberbank AG, Magyarországi Fióktelepe valamint a VÜZ Nonprofit Kft. között létrejövő finanszírozási kapcsolat végleges feltételeit a Felek által aláírt hitel- és ahhoz kapcsolódó egyéb szerződések rögzítik.

Bízunk abban, hogy jelen ajánlatunk elnyeri a tetszésüket. Amennyiben nem sikerült valamennyi kérdésükre kielégítő választ adnunk, örömmel fogadjuk megkeresésüket személyesen vagy telefonon, illetőleg lehetőséget biztosítunk kérdéseik megvitatására egy személyes találkozás keretében - előzetes egyeztetés alapján. Fiókvezetőnk – Horváth Gyula (Tel: +36-30252-3072, e-mail: gyula.horvath@oberbank.hu), illetve vállalati ügyfélreferensünk, Sipos Gyula (Tel: +36-30-232-1569, e-mail: gyula.sipos@oberbank.hu) mindenkor készséggel állnak szíves rendelkezésükre.

Jelen ajánlatunk 60 napig érvényes.

Üdvözlettel,

Nagykanizsa, 2018. szeptember 10.



Sipos Gyula
vállalati ügyfélkapcsolati menedzser

Oberbank AG
Magyarországi Fióktelep
Nagykanizsai fiók
8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 23.
-2-



Hajdárné Horváth Zita
vállalati ügyfélkapcsolati menedzser