

K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
telefon: (06 1) 328 9000
fax: (06 1) 328 9696
Budapest 1851
www.kh.hu • bank@kh.hu



Tápiómenti Települések Csatornamű Vízgazdálkodási Társulata

Nagykátai
Egreskátai út 27.
2760

Kovács Ferenc
Elnök Úr részére

Tárgy: Válasz a 2015. március 10-én kelt levelükre

Tisztelt Elnök úr!

A K&H Bank Zrt. nevében a Tápiómenti Területfejlesztési Társulás, és a Tápiómenti Települések Csatornamű Vízgazdálkodási Társulat jogi pénzügyi átvilágítása során felmerült, 2015. március 10.-i keltezésű levelükben megfogalmazott kérdésekre jelen levelünkkel az alábbi válaszokat adjuk:

1. Kérdés: Kérem, nyilatkozzon arra vonatkozóan, hogy a bank által készített jogi átvilágítás mennyi ideig tarthat, illetve ennek milyen költségvonzatai vannak (szerződéskötési díj, rendelkezésre tartási jutalék stb.)

K&H Bank Zrt. válasza:

- Az EU támogatással megvalósuló beruházások speciális szakmai ismereteket kívánnak meg (CBA számítások értelmezése, pályázatok, támogatási szerződések értelmezése, műszaki tartalom megbontása a támogatások szempontjából, közbeszerzési ügyletek, lakástakarék-pénztári megtakarítások modellezése stb.). A Bank a jelenlegi gyakorlatában víziközmű társulati beruházási ügyek tekintetében nem készít saját maga jogi átvilágítást, mivel az ilyen típusú ügyek esetében a külső, speciális szakértők el tudjuk fogadni. Természetesen abban az esetben, ha a Bank által kerülne megrendelésre egy ilyen szakértői munka (pld. mérnök, műszaki ellenőr, jogász, stb.), úgy annak ellenértékét természetesen tovább kellene számláznunk a beruházásban érintett ügyfélre.

2. Kérdés: Kérem nyilatkozzon arra vonatkozóan, hogy a beruházás esetében mi történik, ha a Bank felmondja a megkötött szerződéseket

K&H Bank Zrt. válasza:

- Bankunk a Polgári Törvénykönyv, a mindenkor hatályos Általános Szerződéses Feltételek (ÁSZF) és az egyedi szerződés alapján jár el.

" ÁSZF 9.1. **Jogorvoslatok**

Szerződésszegés bekövetkezése esetén (és annak bekövetkezését követően bármikor, ha az nem került orvoslásra, vagy a Bank nem adott felmentést az alól) a Bank, egyéb jogorvoslati lehetőségeit nem érintve, **azonnali hatállyal:**

- felfüggesztheti az Ügyfél által a Banknak átadott bármely – az Ügyfél Banknál vezetett számlája terhére szóló - fizetési megbízás teljesítését (függetlenül attól, hogy a fizetési megbízás a Szerződésszegés felmerülése előtt vagy után került benyújtásra a Bankhoz); ebben az esetben a Bank nem felel az Ügyfél által esetlegesen ennek következtében elszenvedett semmilyen kárért vagy veszteségért; és/vagy



a KBC csoport tagja



- az Ügyfél részére devizában teljesített Szolgáltatást, illetve az Ügyfél devizában fennálló tartozását – attól függetlenül, hogy az lejárt-e már vagy nem – egyoldalú döntéssel forintra konvertálhatja, és a továbbiakban így tarthatja nyilván, valamint a forint alapú Szolgáltatásokra vonatkozó kamat- és egyéb feltételeket alkalmazhatja; és/vagy
- megtagadhatja a Szerződés alapján az Ügyfél részére teljesítendő Szolgáltatás nyújtását, illetve azonnali hatállyal felmondhatja a Szerződést, amely alapján a Szerződésből a Bankot terhelő valamennyi kötelezettség azonnal megszűnik; és/vagy
- bármely fizetési kötelezettséget esedékessé nyilváníthat, az addig felhalmozódott kamatokkal és díjakkal együtt, amely alapján azok azonnal esedékessé és fizetendővé válnak; és/vagy
- az Ügyfelet Biztosíték elhelyezésére vagy a Biztosíték kiegészítésére kötelezheti; és/vagy
- gyakorolhatja a Biztosítékok bármelyike vagy mindegyike alapján fennálló jogait (saját döntése szerinti sorrendben és mértékben); és/vagy
- élhet mindazon jogával és lehetőségével, amelyeket a mindenkor hatályos jogszabályi és hatósági rendelkezések lehetővé tesznek"

3. Kérdés: Kérem nyilatkozzon arra vonatkozóan, hogy mennyiben értékelhető pozitívnak a Bank magatartása, miután a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezessége megszűnt. Abban a helyzetben mekkora kockázata volt a Banknak.

K&H Bank Zrt. válasza:

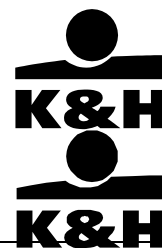
- A Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-vel a 2009. május 8-án kelt indikatív ajánlatunk benyújtását megelőzően vettük fel az érintett ügyben a kapcsolatot. A Garantiqa előzetesen jelezte, hogy szándékában áll kezességet vállalni a 6,471 mrd HUF összegű víziközmű társulati hitelek kapcsán. 2010. november 11-én mindhárom hitelszerződés tekintetében kötelező ajánlatot adott ki, melyeket 2011. december 12-én visszavont az Európai Beruházási Bankra (EIB) illetve saját Üzletszabályzatának változásaira hivatkozva.
- A banki kockázat növelésére ezek a HG döntések az alábbiak szerint hatottak:
 - 2.196.000.-eFt összegű hitel esetében 25 %-os mértékben: 549.000 eFt,
 - 2.708.800 eFt összegű hitel esetében 30 %-os mértékben: 812,640 eFt,
 - 1.528.246 eFt összegű hitel esetében 30 %-os mértékben: 458.474 eFt,

azaz összesen: **1.820.114 eFt** nagyságrendben, amennyiben a számszerűséget vizsgáljuk. Ha azt az elvet, hogy egy állami vállalat nem tart támogathatónak 25-30 %-os mértékben sem kockázatilag egy önkormányzati jellegű beruházást, úgy a kockázat változás növekedésének nagysága azonos a három hitelszerződés összegével, azaz **6.433.046 eFt-al**.

- A kölcsönszerződések alapján a készfizető kezesség vállalása a Garantiqa részéről szerződésteljesítési előfeltételként került meghatározásra. A Bank ÁSZF alapján a Szerződés kizárólag akkor lép hatályba, és/vagy a Bank kizárólag akkor teljesíti az Ügyfél részére a Szolgáltatást, ha megkapta a számára megfelelő formában és tartalommal a meghatározott előfeltételeket. Mivel ez nem vált teljeskörűvé így a Banknak jogában állt volna nyilatkozatot tenni arról, hogy a beruházás finanszírozására megkötött mindhárom kölcsönszerződés 2011. december 12-én hatályát veszítette, így az addig folyósított összeg lejárttá tehető lett volna, valamint további folyósításokra a Bank nem volt köteles.

A Bank ezt követően is a megoldás lehetőségét kereste.





4. Kérdés: *Értelmezze a K&H Bank Zrt. szerepét a beruházás sikeres megvalósítása tekintetében és folyamatában*

K&H Bank Zrt. válasza:

- Bankunk kidolgozta a különféle hitelekkel való legolcsóbb finanszírozási folyamatot az ajánlatkérő Társulat és a társberuházó Társulás számára. Bankunk egyedüli ajánlattevőként indult a beruházás finanszírozására kiírt pályázaton kezdetben konzorcium vezetőként, majd a kötelező ajánlattételi szakaszban egyedüli ajánlattevőként 2009.ben. A beruházás finanszírozásának feltételei a források megszerzése és a kockázat vállalása tekintetében is folyamatosan negatív irányban mozgott:
 - a) a VKT finanszírozásához EIB forrást nyújtása megszűnt (melynek igénybevételére az ajánlatunk beadásakor lehetőség volt),
 - b) a VKT hitel kiváltására az MFB által meghirdetett KEOP kötvény konstrukció (MFB forrás nyújtása) megszűnt (mely konstrukció ajánlatunk tételekor élt),
 - c) a Hitelgarancia Zrt. elzárkózott a kezesség vállalásától a VKT ügyek és a későbbi KEOP kötvény konstrukció esetében is (melyet előzetesen vállalt),
 - d) az MFB nem vállalt végleges, feltétel nélküli és visszavonhatatlan garanciát (ezzel nem került pótlása a kiesett HG kezesség).
- Bankunk folyamatosan együttműködő partner volt az eredeti szerződésben foglalt rendelkezésre tartási időpontok módosításában, ezek a módosítások jutalékmentesen lettek engedélyezve. Ezekkel a módosításokkal jelentős megtakarításokat ért el a Társulat. (Cca. 100 millió HUF)
- A kieső garanciák szerződéses ellenértéke hasonlóképpen jelentős összeg, nagyságrendileg 300 millió HUF feletti megtakarítást jelentett a Társulatnak.

5. Kérdés: *Kérem számszerűen mutassa be, hogy mekkora engedményt adott a Bank a Társulatnak a szerződésmódosítások költségeinek, valamint a kamatrés elengedésével.*

K&H Bank Zrt. válasza:

- Bankunk folyamatosan együttműködő partner volt az eredeti szerződésben foglalt rendelkezésre tartási időpontok módosításában, ezek a módosítások jutalékmentesen lettek engedélyezve. Ezekkel a módosításokkal jelentős megtakarításokat ért el a Társulat. (Cca. 100 millió HUF)
- A kieső garanciák szerződéses ellenértéke hasonlóképpen jelentős összeg, nagyságrendileg 300 millió HUF feletti megtakarítást jelentett a Társulatnak.

Budapest, 2015. március 24.

Tisztelettel:

Fézer Nóra
osztályvezető

Bolla Zsolt
osztályvezető

