

K&H Bank Zrt.

Önkormányzatok és EU Projektek Üzletága
1051 Budapest, Vigadó tér 1.
telefon: (06 1) 483 50 88, (06 70) 481 50 88
fax: (06 1) 483 50 60
www.khb.hu



Investender Kft.
Zsupán Norbert
Ügyvezető részére

1138 Budapest, Meder u. 8.

Tárgy: Jászberény Város Önkormányzata részére banki szolgáltatásokra vonatkozó **Indikatív ajánlat**

Tisztelt Ügyvezető Úr!

Megtisztaltatásnak érezzük, hogy az Investender Kft. kérésére, illetve megbízásából Jászberény Város Önkormányzata részére banki szolgáltatásokra vonatkozó **Indikatív ajánlatot** tehetünk.

1.) Kötvények kibocsátása és Jegyzése:

Kibocsátó szervezet:	Jászberény Város Önkormányzata
Kibocsátás össznévértéke:	Maximum 2,85 Mrd HUF, vagy annak megfelelő EUR
Devizanem	Az Önkormányzat választása szerint HUF, EUR, illetve vegyes kibocsátás (utóbbi esetben több sorozat kerül kibocsátásra, így a KELER díjak ennek megfelelően emelkednek)
Kibocsátás célja:	<p>Max. 1 Mrd HUF értékben:</p> <ul style="list-style-type: none"> - „Egészségturizmus komplex fejlesztése Jászberényben Medical Resort Spa” kiemelt projekt önerő biztosítása <p>Max. 0,75 Mrd HUF értékben:</p> <ul style="list-style-type: none"> - „Jászberényi Ipari és Innovációs Park létrehozása” kiemelt projekt önerő biztosítása <p>Max. 1,1 Mrd HUF értékben:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Jászberény Város 2011-2012 évekre tervezett fejlesztési beruházásaihoz önerő biztosítása
Kibocsátás módja:	Zárt körben kibocsátott, tőzsdére nem kerülő, névre szóló kötvények dematerializált formában történő előállítás.
Minősített befektető:	K&H Bank Zrt.
A kötvény tervezett futamideje:	Max. 20 év, végső lejárati: 2031. 06. 01.
Türelmi idő: (tőkefizetési moratórium)	Max. 3 év
Visszavásárlás ütemezése:	A türelmi idő lejártát követően minden évben két/négy alkalommal az önkormányzat választása szerint
Kamatláb:	Változó: kamatbázis + kamatfelár Fizetésének esedékessége: minden évben két alkalommal (avagy: kamatfizetés ¼ évente az önkormányzat választása szerint)
Kamatszámítás módja:	a kibocsátás napjától számított ténylegesen eltelt napok száma/360 nap
Kamatbázis	Devizanemtől és kamatperiódustól függően 3 vagy 6 havi EURIBOR/BUBOR
Kamatfelár	4,5%
Jegyzési Garanciaállalási díj: (egyszeri díj)	A teljes kötvény összegének 1,5 %-a Esedékessége: a kötvénykibocsátás napján (a kötvény összegéből fizethető meg!!)
Projektvizsgálati díj:	2,0%
Befektetési szolgáltatás díja:	Nincs



K&H Bank Zrt.

Önkormányzatok és EU Projektek Üzletága
1051 Budapest, Vigadó tér 1.
telefon: (06 1) 483 50 88, (06 70) 481 50 88
fax: (06 1) 483 50 60
www.khb.hu •



Előtörlesztési lehetőség:	Bankunk a Kibocsátó előzetes bejelentése esetén (min 5 nap) lehetőséget biztosít díjmentes a névértéken történő előtörlesztésre/visszavásárlásra.
Egyéb díjak:	A KELER felé fizetendő adminisztrációs díjak (ISIN kód díja, keletkeztetési költség) a Kibocsátót terhelik (235.000.-HUF) Amennyiben a kötvény kibocsátására a Garancia Hitelgarancia Zrt. kezességvállalása mellett kerül sor, ennek a kezességvállalásnak a díja a Kibocsátót terhelik
Konverziós lehetőség:	A Befektető tetazólegos számú konverziós lehetőséget biztosít a Kibocsátónak, hogy a kötvény futamideje alatt a kötvényből származó kötelezettségét a Bank hirdetmény szerinti devizaárfolyamán EUR-ra konvertálja, illetve a kibocsátó kérésére vissza. A konverziót követően a futamidő alatt realizált árfolyam különbözetét a Kibocsátó a futamidő végén köteles megfizetni. Általunk ajánlott konverziós lehetőség átfutási ideje 0,5-1,5 nap. A konverzió NEM (más devizában történő) rábocsátással történik, aminek átfutási ideje 10-15 munkanap lenne!
Konverzió folyamatának ismertetése	A kötvény kibocsátója kikötheti magának a kötvény teljes futamidejére azt a jogot, hogy egyoldalú jognyilatkozatával a kötvényt konvertálja, melynek lépéssel a következők: 1. A kötvény kibocsátója a befektetési szolgáltatási feladatokat ellátó szervezőt, illetve kötvénytulajdonost konverzióra irányuló döntéséről két munkanappal a konverziót megelőzően legkésőbb délelőtt 11 óráig köteles írásos formában értesíteni. Sürgős esetben azonnali váltás is lehetséges! 2. Az értesítés megérkezésekor az Önkormányzattal egyeztetve megtörténik a konverziós árfolyam rögzítése 3. A kötvénytulajdonos alapesetben az írásos értesítés beérkezését követő második munkanapon –sürgősség esetén aznap – egyeztetett árfolyamon elvégzi a konverziót, melynek megtörténtéről írásban értesíti a kötvény kibocsátóját. 4. A konverzió értéknapijától számítva a kötvény a választott devizanemhez kapcsolódó referencia kamat alapon kamatozik.
Biztosíték	A kötvény visszafizetésének fedezete: - Hitelgarancia Zrt. által vállalt arányos kezességvállalása összesen min 2 850 mln HUF értékben - 2 Mrd HUF értékű ingatlan jelzálog - Az Önkormányzat helyi adóbevételeinek csendes engedményezése
A kibocsátás vállalt időpontja	Információs Összeállítás Bankhoz történő benyújtását követően 3 hét.



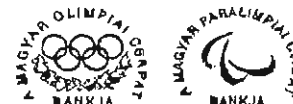
K&H Bank Zrt.



Önkormányzatok és EU Projektek Üzletága
 1061 Budapest, Vigadó tér 1.
 telefon: (06 1) 483 50 68, (06 70) 481 50 68
 fax: (06 1) 483 50 60
 www.khb.hu •

Egyéb kikötések	<ul style="list-style-type: none"> - A Kibocsátó kötelezettséget vállal arra, hogy a kötvény kibocsátásából származó bevételét a kibocsátás napján elhelyezi a K&H Banknál vezetett zárolt betéttechnikai számlájára. - A Kibocsátó hozzájárul ahhoz, hogy a zárolt betéttechnikai számlán elhelyezésre kerülő összeg külön óvadéki szerződésbe foglalt feltételek alapján óvadékolásra kerüljön a kötvénykibocsátás napjától kezdődően, továbbá a Kibocsátó elfogadja, hogy az óvadéki szerződés hatálya alatt a betéti számláról bármilyen összegű kiengedéshez a mindenkori Kötvénytulajdonos írásos hozzájárulása szükséges. - A Kötvénytulajdonos a zárolt betéttechnikai számláról kiengedést a Garantiqa Zrt. kezességvállalásra vonatkozó szándéknyilatkozata alapján kerülhet csak sor. - A Garantiqa Zrt. kezességvállalásra vonatkozó szándéknyilatkozata alapján kerülhet csak sor a kötelezettségvállalás konverziójára. - Amennyiben a még szabadon felhasználható összeg vonatkozásában a kibocsátáskori árfolyam és az adott deviza havi MNB átlagos deviza árfolyama 10%-nyi árfolyam veszteséget mutat úgy a Kibocsátó és Jegyző egyeztetéseket kezdenek a pozíció fenntartásáról, illetve a kötvény devizaneméről. - Abban az esetben, amennyiben a Kibocsátó kezdeményezi a kötvény devizanemének megváltoztatását, a Banknak joga van felülbírálni az aktuális kamat mértékét és megváltoztatni azt, melyről tájékoztatja a Kibocsátót. Ennek függvényében a Kibocsátó visszavonhatja, vagy megerősítheti a kötvény devizanemének megváltoztatására tett utasítását.
Egyéb kikötések	<ul style="list-style-type: none"> - Amennyiben a kötvény ellenértékéből a legelső kötvény visszaváltás időpontjában a felhasználás bizonylatolása pontjában részletezettek szerint fel nem használt összeg a kibocsátáskori össznévérték 20% át meghaladja úgy a kötvény mindenkori tulajdonosa ezen fel nem használt összeg vonatkozásában egyoldalú visszaváltási opcióval rendelkezik 6 hónapos moratórium mellett - <i>Visszaváltási clauzula:</i> a kötvény Kibocsátója egyoldalú kötelezettséget vállal arra, hogy a kötvény kibocsátásának 5. évétől a kötvény teljes összegét visszavásárolja, ha erre – 6 havi előzetes értesítéssel – felszólítja a kötvénytulajdonos. - Euroklauzulák érvényesítése a kötvény teljes futamideje alatt (pari passu, negatív pledge, cross default)

A kötvényhez kötött befektetési lehetőségek



K&H Bank Zrt.



Önkormányzatok és EU Projektek Üzletága
 1051 Budapest, Vigadó tér 1.
 telefon: (06 1) 483 50 88, (06 70) 461 50 88
 fax: (06 1) 483 50 60
 www.khb.hu •

Kötvény ellenértéke lekötött óvadéki betétként kerül elhelyezésre, melynek kamata:	BUBOR – 3%
---	------------

Szerződés tervezetek

Kötvény kibocsátása során a következő jognyilatkozatok és szerződések szükségesek:

- Befektetési szolgáltatói szerződés (a kibocsátás szervezésére) Jászberény Város Önkormányzata – K&H Bank befektetési szolgáltató részlege, díjmentes
- Információs csomag – Jászberény Város Önkormányzat egyoldalú jognyilatkozata Tpt. 4 melléklet szerint (a melléklet egyszerűsített tartalma elegendő zárt kibocsátás esetén)
- Kötvény kibocsátási okirat – Jászberény Város Önkormányzata egyoldalú jognyilatkozata, gyakorlatilag a fenti ajánlatban részletezett feltételek egyoldalú vállalása a kötvény jegyzője felé
- Jegyzési garancia - K&H Bank egyoldalú jognyilatkozata - a kötvény kibocsátási okirat párja, garanciavállalás, hogy az adott tartalmú kötvényt a Bank lejegyzi. (tartalma szintén egyezik a jelen ajánlatban leírtakkal)

2. Kapcsolattartás

Bankunk elkötelezte magát a magas színvonalú ügyfél kiszolgálás mellett. Az ügyfélkapcsolatot egy felkészült csapat kezeli, amelynek minden tagja az önkormányzati bankolás egy-egy területének specialistája.

Az Önkormányzat és a Bank kapcsolatát a szakmai kapcsolattartó koordinálja, ő felel az ügyfél gördülékeny kiszolgálásáért, és ő vonja be szükség esetén az Önkormányzati Üzletág szakembereit az egyes speciális problémák megoldásába. A szakmai kapcsolattartó az általános önkormányzati igényekre való reagálás mellett tanácsadó típusú munkával (pályázati finanszírozás, cash-flow menedzsment, stb.) is ügyfeleink rendelkezésére áll.

Jelen tájékoztatónkkal kapcsolatos bármely kérdés esetén keressék bizalommal Önkormányzati Üzletágunk munkatársait, akik készséggel segítenek.

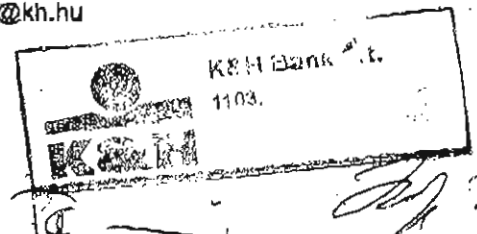
Név	Helyezés, szakterület	Cím
Molnár Zoltán	Önkormányzatok és EU Projektek Igazgatósága Üzletág vezető	1051 Budapest, Vigadó tér 1. Tel.: 06-1/483-5088 Fax: 06-1/483-5080 Zoltan.molnar@kh.hu

Budapest, 2011-05-18

Tisztelettel:

4

Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043 Nyilvántartó: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság



Tamás Marianne
 szektor önkormányzati kapcsolattartó

Hársfalvi Zoltán
 ügyvezető

OLIMPIAI CSAPAT
 PARALIMPIAI CSAPAT
 BANKJA