



**PÁSZTÓ VÁROS POLGÁRMESTERE**

✉ 3060 PÁSZTÓ, KÖLCSEY F. U. 35.

☎ (06-32) \*460-155

FAX: (06-32) 460-918

E-MAIL: [FORUM@PASZTO.HU](mailto:FORUM@PASZTO.HU)

---

Szám: 1- 151 /2010.

**Javaslat**

**a hitelkeret módosításhoz szükséges döntések  
meghozatalára, költségvetési rendelet módosítására**

Készült: Pásztó Város Önkormányzat Képviselő-testülete 2010. novemberi ülésére

Előterjesztő: Sisák Imre polgármester

Megtárgyalja: Pénzügyi és Településfejlesztési Bizottság

Előkészítette: Sándor Károly aljegyző

Horváth Klára pénzügyi ügyintéző

Tisztelt Képviselő-testület!

A város rendeletében 16/2010. (IX. 30.) sz. rendelettel módosított 3/2010. (II. 15.) sz. költségvetési rendeletében (továbbiakban: R) 427.424 e Ft hiány szerepel.

Ebből 362.696 e Ft működési célú  
64.728 e Ft fejlesztési célú.

A hiány levezetésére a /R/ különböző megoldásokat, intézkedéseket tartalmaz a 10.§-ban, illetve az intézkedési tervben.

Ezek közül leglényegesebbek:

- ÖNHIKI támogatások igénylése
- ÖTM keret igénylése
- vagyon értékesítési lehetőségek és bevételek fokozása
- költség megtakarítások az előirányzott összeghez viszonyítva stb.
- működési, illetve fejlesztési célú hitel igénybevétele

Az önkormányzat működőképessége megőrzéséhez fizetőképességének biztosításához elkerülhetetlenül szükséges, mind a működési, mind a fejlesztési célú hitel felvétele.

Az önkormányzat részére nem mindegy, hogy

- rövid lejáratú vagy
- hosszú lejáratú,
- fejlesztési, vagy
- működési célú hitelt vesz fel.

Lehetőségei ugyanakkor behatároltak. A lejáró fejlesztési hitel visszafizetése fejlesztési célú kiadásnak minősül.

A számlavezető és hitelező pénzügyintézetünknel elérhető nyilvánosan közzétett hitelfelvételi kondíciókat a mellékelt táblázat mutatja be. Önkormányzatunk – miután az OTP Bank RT állandó és kiemelt partnere – ettől kedvezőbb feltételekkel kap hitelt.

Természetesen minden esetben hitelbírálatot végeznek, és ennek keretében dől el a folyósítható hitel mértéke, felvételének feltételei./ kamat mértéke, rendelkezésre tartási jutalék, háttérfedezet- jelzálogjog bejegyzés szükségessége stb./

Az új közbeszerzési törvény értelmében a hitelfelvételre is közbeszerzési eljárás lebonyolítása után kerülhet sor, abban az esetben, ha az egybeszámított érték eléri a közbeszerzési értékhatárt. 2010-ben szolgáltatásnyújtásnál az egyszerű közbeszerzési eljárás értékhatára 8 millió Ft.

A közbeszerzési eljárás fajtájának meghatározásánál a közbeszerzés ellenértékét kell figyelembe venni (magát a hitel összegét nem) a hitelbírálati díjat, rendelkezésre tartási jutalék, a kamat stb. együttes összegét.

A közbeszerzési tervünkben az egybeszámítási szabályoknak megfelelően rögzítettük azt, hogy a szakértői vélemény szerint a különböző fajtájú, de költségvetés kiadási tételeket finanszírozó hiteleket egybe kell számítani.

Miután a becsült értékhatár meghaladja a kbt-ben szereplő nemzeti értékhatárt, ezért a szakértők véleménye szerint hirdetmény közzététele nélküli tárgyalásos eljárást kell lefolytatni.

Az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. Törvény 100/E. § (4) bekezdése szerint az önkormányzat a képviselőtestület döntése alapján meg határozott belföldi pénzügyintézetnél köteles a bankszámláját vezetni, és más hitelintézetnél bankszámlát nem nyithat. Ajánlatkérő a fizetési nehézségei megoldása érdekében a már meglévő folyószámlahitelkeret-szerződését további hitelkeret biztosítása érdekében módosítani/kiegészíteni kényszerül.

Ajánlatkérő nincs abban az anyagi helyzetben, hogy a már felvett hitelállományt visszafizesse, és a folyószámlát vezető pénzügyintézzel elszámoljon. Ugyanakkor ajánlatkérő számára kizárólag a folyószámlahitel-konstrukció felel meg (a bank a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül kölcsön folyósít akkor és olyan mértékben, amikor és amennyiben az az ajánlatkérő költségvetési elszámolási számláját terhelő fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges), mert ajánlatkérő pénzforgalma szempontjából a folyószámlahitel az egyetlen olyan hitelforma, amely az ajánlatkérő és intézményei folyamatos likviditását biztosítja anélkül, hogy külső beavatkozást alkalmazna, és ez a leggazdaságosabb megoldás. A folyószámlahitelt kizárólag a folyószámlát vezető bank képes folyósítani a folyószámlahitel technikai sajátosságaira tekintettel. Mivel a folyószámlahitel a fentiek szerint kifejezetten az ajánlatkérő folyószámlájához kötődően folyósítható, így a beszerzés tárgyát képező szerződést csak az ajánlatkérő folyószámláját vezető pénzügyintézet képes teljesíteni.

A költségvetés egyensúlyi helyzetének biztosítását a költségvetés jóváhagyásakor is és az év folyamán a likviditás fenntartásával, illetve zárszámadáskor is ténylegesen meg kell teremteni. Költségvetéskor azt a fent jelzett hitelek költségvetésbe való betervezésével biztosítottuk.

Az ÖNHIKI pályázatnak is feltétele, hogy a fejlesztés forrás-felhasználás egyensúlya tervezéskor és zárszámadáskor is biztosított legyen. A minél kisebb összegű fejlesztési hitelfelvétel biztosítása érdekében mind a képviselő-testületnek, mind a hivatalnak és intézményeinek hatékony intézkedéseket kell tenni folyamatosan a fejlesztési bevételek növelésére (ez esetünkben az értékesíthető vagyontárgyak értékesítését jelenti alapvetően) illetve a fejlesztési kiadások teljesítéséhez a fentiekben túl fejlesztési hitelt kell felvenni.

Mindezeket figyelembe véve elkerülhetetlen a költségvetési egyensúly, a működőképesség és a fizetőképesség megteremtése érdekében mind a működési, mind a fejlesztési hitel felvétele.

Tisztelt Képviselő-testület!

A 2010. évi gazdasági hatások önkormányzatunk életében olyan helyzetet okoztak, hogy az önkormányzat működőképességének biztosítása érdekében elkerülhetetlen a jelenlegi 400 millió Ft-os folyószámla hitelkeret 90 millió Ft-tal történő emelése.

Ennek alapvető okai:

- A beruházások előfinanszírozása, ÁFA megelőlegezése, támogatások késedelmes kiutalása

Ahhoz, hogy ezt elérjük az alábbi döntések szükségesek:

- 2010. évi költségvetési rendelet módosítása
- Döntés a hitelkeret 400 millió Ft-ról 490 millió Ft-ra történő emeléséről, felvételéről, az ajánlati felhívás jóváhagyásáról
- A 2010. évi közbeszerzési terv módosítása

Erre teszünk javaslatot az előterjesztés keretében.

A hitelfelvétel gazdaságossága az alábbiak szerint igazolható:

A csatolt mellékletből látható, hogy a jelenlegi számlavezetők az éven belüli hitelt is és a folyószámlahitelt is 17,5%-os kamattal mellett biztosítja általában. (Az irányadó mértéktől az adóminősítési kategóriák függvényében eltérés lehetséges.)

Önkormányzatunk régi és megbízható partnere az OTP-nek, ezért a jelenlegi folyószámlahitelünket – 400.000 e Ft keret - 3 havi BUBOR + 2,5 % kamattal, ami 2010. május 19-én 7,73 % volt- bocsátotta rendelkezésre. Rendelkezésre tartási, kezelési díjat nem számítottak fel.

A folyószámlahitel csak akkor és olyan összegben áll fenn - a hitelkeret erejéig - amennyi az önkormányzat kiadásaihoz szükséges. Az igénybevétel összege tranzakciónként változik. (Pl: adóbevétel, vagy egyéb bevételek esetén csökken, működési, fejlesztési kiadások teljesítésekor növekszik.)

A közbeszerzés becsült értékének meghatározásakor a maximális mértéket kell figyelembe venni, tehát úgy kell tekinteni, mintha folyamatosan ki lenne merítve a hitelkeret.

A jelenlegi kamatot figyelembe véve (nem számolva rendelkezésre tartási és kezelési díjjal):  $490.000 \text{ e Ft} \times 7,73\% = 37.877 \text{ e Ft}$ .

Amennyiben egyéves lejáratú hitelt vennénk fel, akkor ennyi kamatot kellene fizetni.

Fentiekre figyelemmel a folyószámlahitel keret 80%-os kihasználtságát figyelembe véve:  
 $490.000 \times 80\% \times 7,73\% = 30.302 \text{ e Ft}$ .

A fenti számítás szerint 7.575 e Ft megtakarítás érhető el a folyószámlahitel igénybevételével az egy éves lejáratú hitellel szemben.

A hitelfelvételhez az alábbi határozati javaslatot terjesztem a Tisztelt Képviselő-testület elé.

### **HATÁROZATI JAVASLAT**

Pásztó Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a város 3/2010. (II. 15) sz. költségvetési rendeletében eldöntött 400 millió Ft-ra folyószámla hitel-keret 490 millió Ft-ra emeléséhez az alábbi határozatot hozza:

1. Pásztó Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a 2010. évi költségvetésben szereplő működési hiány átmeneti fedezése, valamint az EU pályázat előfinanszírozása érdekében a 400.000 e Ft összegű, folyószámla hitel-keretének 490 millió Ft-ra emelésére a Képviselő-testület közbeszerzési eljárást ír ki e határozat mellékletét képező ajánlati felhívás szerint .
2. Az önkormányzat nyilatkozik, hogy más pénzügyintézetnél számlát nem vezet, tartozása, egyéb kötelezettsége, lekötött betétje nincs.
3. Az önkormányzat nyilatkozik, hogy a hitelfelvétel nem esik az 1990. évi LCV-tv. 88. §-a törvényi korlátozás alá.

4. Az önkormányzat a felveendő hitel összegét és járulékait a visszafizetés esedékességének időpontjában költségvetési rendeletében tervezi és jóváhagyja.
5. A Képviselő-testület kéri az OTP Bank Nyrt-t, hogy a hitel lehető legkedvezőbb kondíciókkal a jelenlegi folyószámlahitelnek megfelelően, vagyoni fedezet nélkül bocsássa rendelkezésre.
6. A képviselő-testület felkéri polgármesterét, hogy a közbeszerzési eljárást a Szentmiklósi és Társai Ügyvédi irodával, mint minősített közbeszerzési szakértővel bonyolíttassa le.  
A közbeszerzési eljárás lebonyolítására vonatkozó szerződés feltételeiben állapodjon meg, és azt írja alá.
7. A képviselő-testület 2010. évi közbeszerzési tervét e határozat melléklete szerint módosítja. Közzétételéről gondoskodni kell.
8. A Képviselő-testület felhatalmazza Polgármesterét és a címzetes főjegyzőt, hogy a közbeszerzési eljárás eredményeként a hitelszerződést aláírja.

Pásztó, 2010. november 11.

Sisák Imre  
polgármester

A határozati javaslat törvényes!

Dr. Tasi Borbála  
címzetes főjegyző

**Pásztó Város Önkormányzat**  
**Képviselő-testülete**  
**..../2010. (..) rendelete**  
**a 16//2010./IX.30./ önkormányzati rendelettel, a 14/ 2010/VII.26/ önkormányzati**  
**rendelettel, a**  
**13/2010./VI. 18./ önkormányzati rendelettel, 7/2010.IV.30. önkormányzati**  
**/rendelettel módosított**  
**a város 2010.évi költségvetéséről szóló 3/2010. (II.15.) önkormányzati rendelet**  
**módosításáról**

Pásztó Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a helyi önkormányzatokról szóló módosított 1990.évi LXV. tv. 16. §. (1) bekezdése, továbbá az Államháztartásról szóló többször módosított 1992.évi XXXVIII. törvény 65.§-a, valamint annak végrehajtására kiadott rendeletek alapján Pásztó Városi Önkormányzat Képviselő-testülete /továbbiakban: önkormányzat a 16/2010 /IX.30/, a 14/2010/VII.26/ önkormányzati rendelettel, a 13/2010./VI. 18./ önkormányzati rendelettel, a 7/2010.IV.30./önkormányzati rendelettel módosított **a város 2010.évi költségvetéséről szóló 3/2010./II.15./ önkormányzati rendelet/továbbiakban:/R/ módosításáról, és az I. félévi teljesítésről** az alábbi rendeletet alkotja:

- 1.§ A /R/ 10. § /1/ c, helyébe az alábbi pont lép:  
A likviditási problémák elkerülése érdekében 400.000 e Ft keretösszegű folyószámlahitel 490.000 e Ft összeg emelésére közbeszerzése eljárás lefolytatásával intézkedjen.
2. § Ez a rendelet 2010. november 18 -án lép hatályba.

Pásztó, 2010. november 11.

Sisák Imre  
polgármester

Dr. Tasi Borbála  
c. főjegyző

**2010. évi éves közbeszerzési terv II. módosítás**  
**az éves árubeszerzésekről/építési beruházásokról/szolgáltatásokról**  
*a Kbt. IV., VI. fejezete, valamint negyedik része szerinti ajánlatkérők vonatkozásában*

1. Az ajánlatkérő neve, címe: **Pásztó Város Önkormányzata, 3060 Pásztó, Kölcsey u. 35.**

2. A szervezet típusa: **helyi önkormányzat** [Kbt. 22. § (1) bekezdés d) pont];

3. *Közösségi értékhatárokat elérő vagy meghaladó értékű közbeszerzés száma és értéke*

(a Kbt. IV. fejezete): **Közbeszerzések száma: 1 db** **Értéke: 165.000 e Ft**

4. *Nemzeti értékhatárokat elérő vagy meghaladó értékű közbeszerzés száma és értéke (Kbt. VI. fej.)*

**Közbeszerzések száma: 1 db** **Értéke: 39.000 e Ft**

5. *Egyszerű közbeszerzési eljárások száma és értéke*

(a Kbt. negyedik része): **Közbeszerzések száma: 4 db** **Értéke: 77.227 e Ft**

6. A közbeszerzések az alábbi táblázatba foglalva külön-külön a Kbt. IV. és VI. fejezete szerinti közbeszerzési eljárásokra vonatkozóan, kivéve a 7. pontban szereplő közbeszerzéseket:

<u>Árubeszerzés</u> megnevezése.	Tervezett eljárás szabályozási szintje	Eljárás típusa, értéke (nettó eFt)		
		Nyílt	Hirdetmény nélkül induló egyszerű elj.	Tárgyalásos
<i>Orvos-technológiai gép-műszer beszerzés, bútor beszerzés informatikai eszközbeszerzés járó beteg szakrendelőbe</i>	Eu	165.000		
<i>Étkezési utalványok beszerzése Polgármesteri Hivatal részére</i>	nemzeti		<b>13.608</b>	
<b>Árubeszerzés összesen:</b>	<b>2 db</b>	<b>165.000</b>	<b>13.608</b>	

<u>Építési beruházás/Építési koncesszió</u> megnevezése.	Tervezett eljárás szabályozási szintje	Eljárás típusa, értéke (nettó eFt)		
		Nyílt	Hirdetmény nélkül induló egyszerű elj.	Tárgyalásos
<i>Vis maior: Pásztó-Mátrakeresztes városrész területén bekövetkezett vis maior káresemények helyreállítása</i>	nemzeti		<b>31.619</b>	
<b>Építési beruházás összesen:</b>	<b>1 db</b>		<b>31.619</b>	

<u>Szolgáltatás/Szolgáltatási koncesszió</u> megnevezése.	Tervezett eljárás szabályozási szintje	Eljárás típusa, értéke (nettó eFt)		
		Nyílt	Hirdetmény nélkül induló egyszerű elj.	Tárgyalásos
<i>40 M Ft fejlesztési hitel igénybevétele</i>	Nemzeti		<b>12.000</b>	
<i>Pásztó Város közvilágítási szolgáltatásának biztosítása</i>	Nemzeti		<b>20.000</b>	
<i>400 millió Ft folyószámlahitel módosítása 480 millió Ft-ra</i>	Nemzeti.			<b>39.000</b>
<b>Közbeszerzések összesen:</b>	<b>3 db</b>		<b>32.000</b>	<b>39.000</b>

7. A központosított közbeszerzési eljárásban beszerezni tervezett érték:

**NEMLEGES**

8. A tervpályázati eljárások és az egyszerű tervpályázati eljárások száma és értéke (Kbt. IV., VI. fejezete és negyedik része szerinti eljárásonként):

**NEMLEGES**

*a Kbt. V., VII. fejezete szerinti ajánlatkérők vonatkozásában*

**Közbeszerzési eljárást az önkormányzat 2010. évben nem tervez.**