



PÁSZTÓ VÁROSI ÖNKORMÁNYZAT

✉ 3060 Pásztó, Kölcsey u. 35.

☎ (06-32) 460-753

Fax: (06-32) 460-918

E-mail: forum@paszto.hu

Testületi napirend sorsz.:	
Bizottsági napirend sorsz.:	

Szám: 1-199/2017.

Megtárgyalás módja:	Nyílt ülés
Döntéshozatal:	minősített szavazattöbbség

**Javaslat
fejlesztési célú hitel felvételére**

Készült:	A képviselő-testület 2017. október 12-i rendkívüli ülésére		
Előterjesztő:	Dömsödi Gábor polgármester		
Tárgyalja:	Intézményirányítási és Szoc. Bizottság	Pénzügyi és Településfejl. Bizottság	Ügyrendi Bizottság
	<i>nem</i>	<i>igen</i>	<i>nem</i>
Készítette:	Juhászné Mustó Mária		
Vélemények:			

Tisztelt Képviselő-testület!

A Pásztó Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a 240/2017. (IX. 13.) számú határozatában döntött arról, hogy a Pásztón megvalósuló Tanuszoda építéséhez szükséges területek megvásárlásához az Önkormányzatnak fejlesztési célú, hosszúlejáratú hitelt szükséges felvennie.

A hitel összegét maximum 60 Millió Ft-ban határoztuk meg, 10 éves lejáratral. A hitel kormányengedélyhez kötött.

Önkormányzatunk 4 banktól kért ajánlatot e hitelfelvételre vonatkozóan, 60 Millió Ft-os hitelösszegre.

Ezek az alábbiak:

- Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (Budapest)
- OTP Bank Nyrt. (Salgótarján)
- K&H Bank Zrt. (Pásztó)
- Raiffeisen Bank Zrt. (Salgótarján)

A Magyar Fejlesztési Bank 2017. október 4-én érkezett levelében tájékoztatta az Önkormányzatot, hogy csak nagyobb összegű ügyletekben tud jelenleg részt venni (500 Millió Ft-ot meghaladó).

Így erre a hitelfelvételre nem kíván ajánlatot tenni.

Az OTP Bank Nyrt. ajánlata az előírt határidőben megérkezett Önkormányzatunkhoz. Az ajánlatban a 60 Millió Ft összegű hitel évi kamata 1,93%. Ez a referencia kamatból és a kamatfelárból tevődik össze. A referencia kamat jelenleg 0,03% ez a 3 havi BUBOR alapján változhat. A kamatfelár mértéke 1,9% (ez fix).

Rendelkezésre tartási jutalék mértéke jelenleg 0,5% (ezt csak a hitel felvételéig számítaná fel a bank, ha nem vennénk igénybe a szerződéskötés után).

A törlesztés kezdete 2018. 03. 30-án kezdődne és 2027. 12. 31-én fejeződne be. A törlesztés negyedévente egyenlő részletekben történik, 1.500 e Ft/negyedév összeggel.

Jelzálog biztosítékot a bank nem kér.

Óvadéki szerződésben a Bank a hitelre vonatkozóan az Önkormányzat saját bevételeit, helyi adó bevételeit jelölte meg az óvadék tárgyaként.

Az OTP Bank Nyrt. ajánlatához mellékelte az ajánlatkérésben kötelező dokumentumként megjelölt, a bank önkormányzati hitelezésre vonatkozó engedélyének fénymásolatát.

A K&H Bank Zrt. szintén határidőben megküldte ajánlatát. Az ajánlatkérésben kötelezően csatolandó dokumentumként megjelölt „a bank önkormányzati hitelezésre vonatkozó engedélyének egyszerű fénymásolatát” című dokumentumot a bank nem mellékelte. Emiatt az ajánlat nem érvényes.

Emellett a K&H Bank Zrt. előfeltételként fogalmazta meg ajánlatában - többek között - hogy az Önkormányzat számlavezetése a teljes futamidő alatt a K&H Banknál történik. Ennek a feltételnek a teljesítése Önkormányzatunknak aránytalanul sok problémát okozna. (érvényes folyószámlahitel szerződés, projekt számlák, stb.)

A Raiffeisen Bank Zrt. a megadott határidőig (2017. október 10.) nem küldött ajánlatot.

Ezek alapján az OTP Bank Nyrt. ajánlatát javasoljuk elfogadni a Képviselő-testületnek.

Határozati javaslat

Pásztó Városi Önkormányzat Képviselő-testülete megismerte és megtárgyalta a fejlesztési célú, hosszúlejáratú hitel igénybevételére érkezett ajánlatokat, szerződés-tervezeteket.

1. Az 5300/2017. számú „fejlesztési célú hitel biztosításához ajánlatkérés”-re beérkezett ajánlatok közül összességében az OTP Bank Nyrt ajánlata volt a legkedvezőbb a kiírás szerint.
Pásztó Városi Önkormányzat Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt-t hirdeti ki nyertes ajánlattevőnek.
2. A hitel célja: a kormányprogram keretében megvalósuló tanuszoda építés helyszínéül szolgáló ingatlanok megvásárlása.
A hitel összege 60.000.000 Ft
A hitel éves kamata 1,93%. Ebből a referencia kamat mértéke 0,03% (változó 3 havi BUBOR alapján), a kamatfelár 1,9% (fix)
A hitel futamideje: 10 év
A törlesztés ütemezése: negyedévente, egyenlő részletekben.
3. A hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékául az Önkormányzat a költségvetésében rögzített, a 2011. évi CXIV. törvény (Stabilitási tv.) 45.§ (1) bekezdés a) pontja felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározottak szerinti saját bevételeit, nettó állami finanszírozás keretében várható bevételeit ajánlja fel.
4. Az Önkormányzat Képviselő-testülete nyilatkozik, hogy az Önkormányzat megfelel a 2011. évi CXIV. törvény (Stabilitási tv.) 10§ (5) bekezdésében foglaltaknak, miszerint az önkormányzat hitel felvételéből adódó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig nem haladhatja meg az Önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át.
Az Önkormányzat vállalja, hogy a 2011. évi CXIV. törvényben (Stabilitási tv.) foglaltaknak megfelelően a hitel felvételével járó adósságot keletkeztető kötelezettségvállaláshoz a Kormány hozzájárulását megkéri.
5. Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a kért hitel adósságszolgálatát a futamidő évei alatt elfogadott költségvetési rendeleteiben, azok évközi módosításában betervezi és jóváhagyja.
6. Az Önkormányzat Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert és a pénzügyi ellenjegyzőt, hogy a kölcsönszerződést aláírja.
Határidő: azonnal
Felelős: polgármester

Pásztó, 2017. október 11.

Dömsödi Gábor
polgármester

A határozati javaslat törvényes!

Dr. Gajdics Gábor
jegyző