



PÁSZTÓ VÁROSI ÖNKORMÁNYZAT

✉ 3060 Pásztó, Kölcsey u. 35.

☎ (06-32) 460-753

Fax: (06-32) 460-918

E-mail: forum@paszto.hu

Szám:1-88/2021.

Megtárgyalás módja:	Nyílt / Zárt ülés
Döntéshozatal:	Minősített szavazattöbbség

Javaslat

a fejlesztési célú hitel felvételére beérkezett ajánlatok elbírálására

Készült:	A képviselő-testület 2021. augusztus 02-i rendkívüli ülésére		
Előterjesztő:	Farkas Attila polgármester		
Tárgyalja:	Intézményirányítási és Szoc. Bizottság	Pénzügyi és Településfejl. Bizottság	Ügyrendi Bizottság
	<i>nem</i>	<i>igen</i>	<i>nem</i>
Készítette:	Pénzügyi Osztály Csépe-Ferencz Csilla		

Tisztelt Képviselő-testület!

Pásztó Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a 70/2021. (V.31.) számú határozatában döntött arról, hogy 75 millió Ft fejlesztési célú, hosszú lejáratú hitelt vesz igénybe 10 éves lejáratúval. 3 banktól kértünk erre vonatkozóan ajánlatot, amelyek meg is érkeztek a megadott határidőig.

1. OTP Bank Nyrt.

Az OTP Bank Nyrt. ajánlata az önkormányzat által megjelölt feltételek szerint készült:

- hitel összege 75.000 e Ft,
- hitel futamideje 10 év.

A hitel törlesztése negyedévenként történik 1.875.000 Ft összegű tőketörlesztéssel + kamattal. A törlesztés 2022.03.31-től 2031.12.31-ig tart.

A rendelkezésre tartási jutalék változó, jelenleg évi 0,1%. Ezt arra az időszakra kell fizetni, amikor már megtörtént a szerződéskötés, de még nem vettük igénybe a hitelt. Rendelkezésre tartás határideje: szerződéskötést követő naptól 2022.03.30-ig. A hitelfolyósítás időpontja: rendelkezésre tartási időszakon belül.

A hitel kamata két részből tevődik össze:

kamatbázis (referencia kamat) + kamatfelár.

A kamatbázis 3 havi BUBOR érték (éves %-ban kifejezett bankközi kamatláb), amelynek jelenlegi mértéke 1,05%. Ez az érték változó. A kamatfelár 1,15% (fix).

A kamat mértéke ezek alapján:

$$1,05 + 1,15 = \underline{2,2\%}$$

Kezelési költséget és egyéb díjat a bank nem számít fel.

A szerződés-tervezet 9. pontjában rögzítették mely esetekben jogosult a bank egyoldalúan módosítani a szerződést (pl. jogszabályváltozás, jegybank rendelkezés, ügyfél minősítésének változása, stb.).

Biztosítékok

Jelzálog biztosítékot a bank nem kér. Óvadéki szerződésben a Bank a fizetési számla és az iparüzési adó számla követeléseit jelölte meg az óvadék tárgyaként.

2. K&H Bank Zrt.

A Bank ajánlatában 75.000 e Ft hitelösszeg szerepel, 10 éves futamidővel.

A hitel törlesztése negyedévente történik. A tőketörlesztés első összege: 2.083.333 Ft 2023. március 31-én, az utolsó összege: 2.083.345 Ft 2031. december 31-én.

Rendelkezésre tartási és bírálati díj nincs.

A kamat mértékére a Bank 2 alternatívát jelölt meg:

„A” alternatíva: ha az Önkormányzat számlavezető bankja nem a K&H Bank, a kamat mértéke: 3 havi BUBOR + 1,25%

$$1,05 + 1,25\% = \underline{2,3\%}$$

„B” alternatíva: Az Önkormányzat számlavezetésének a K&H Bankhoz történő átvitele legkésőbb 2022.01.01-től a teljes futamidő fennállása alatt. Ez esetben a kamat mértéke:

$$1,05 + 0,99\% = 2,04\%$$

Biztosítékok: inkasszós felhatalmazás az Önkormányzat fizetési számláján.

3. Raiffeisen Bank Zrt.

A hitel összege 75.000 e Ft. A hitel futamideje 10 év.

A hitel törlesztése negyedévente történik. A törlesztő részlet összegét nem közölték.

Rendelkezésre tartási díj és kezelési költség nincs, azonban a tranzakciós illetéket a bank áthárítja az önkormányzatra.

A hitel kamata: 3 havi BUBOR + 1,15%

$$1,05 + 1,15\% = 2,2\%$$

A bank az Általános Üzleti Feltételek szerint jogosult a szerződés egyoldalú módosítására.

Biztosítékok

A bank külön megállapodás formájában ingatlan(ok)at terhelő jelzálogszerződést köt. E szerződés tartalma nincs részletezve.

A hitel ajánlatok értékelését, feltételeit egy összefoglaló táblázat mutatja.

Bank neve	Hitel összege	Hitel futamideje	Rendelkezésre tartás díja	Díjak, költségek	Kamat mértéke *	Biztosítékok
OTP Bank Nyrt.	75 000 e Ft	10 év	0,1%	-	2,2%	óvadéki szerződés
K & H Bank Zrt.	75 000 e Ft	10 év	-	-	„A”: 2,3%	inkasszós felhatalmazás az Önkormányzat költségvetési számlájára
					„B”: 2,04%	
Raiffeisen Bank Zrt.	75 000 e Ft	10 év	-	tranzakciós illeték	2,2%	inkasszós felhatalmazás, jelzálogszerződés ingatlanokra

A banki ajánlatokat összehasonlítva megállapíthatjuk, hogy az Önkormányzat számára a legkedvezőbb ajánlat az OTP Bank Nyrt. ajánlata.

* Megjegyzés: a forint alapú hitelek 3 hónapos BUBOR mértéke 2021.07.01-től 1,05%.

Határozati javaslat

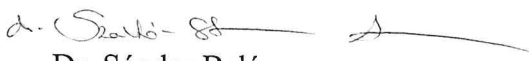
Pásztó Városi Önkormányzat Képviselő-testülete megismerte és megtárgyalta a fejlesztési célú, hosszúlejáratú hitel igénybevételére érkezett ajánlatokat, szerződés-tervezeteket, és az alábbi határozatot hozza.

1. Az 12372/2021. számon elküldött „fejlesztési célú hitel biztosításához ajánlatkérés”-re beérkezett ajánlatok közül összességében az OTP Bank Nyrt. ajánlata a legkedvezőbb az önkormányzat számára.
Pásztó Városi Önkormányzat Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt-t hirdeti ki nyertes ajánlattevőnek.
2. A hitel célja: Pásztó-Mátrakeresztes Ravasz patak meder falának helyreállítása, gabion fal építése, járdák felújítása, buszmegálló építése, illetve a Varázsvölgy Pásztón című projekt önrészeinek biztosítása.
A hitel összege maximum 75.000.000 Ft.
A hitel éves kamata 2,2%. Ebből a kamatbázis (referencia kamat) 1,05%. Ez változó, 3 havi BUBOR alapján állapítják meg.
A kamatfelár, amely fix: 1,15%.
A hitel futamideje: 10 év
A törlesztés ütemezése: negyedévente, egyenlő részletekben.
3. A hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékaul az Önkormányzat a költségvetésében rögzített, a 2011. évi CXCV. 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 CXCV. 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 CXCV. 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 éveit 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: szöveg szerint
Felelős: polgármester

Pásztó, 2021. július 27.


Farkas Attila
polgármester

A határozati javaslat törvényes!


Dr. Sándor Balázs
jegyző