

Előterjesztés
a Képviselő-testület 2020. március 26-án tartandó ülésére

Tárgy: Javaslat a TOP-3.1.1-15-HB1-2016-00004 számú „Fenntartható közlekedésfejlesztés Polgáron” beruházáshoz szükséges fejlesztési célú hitel felvételére

Előterjesztő: Tóth József polgármester

Előkészítő: Csépanyiné Bartók Margit irodavezető

Véleményező: Pénzügyi és gazdasági bizottság

Ikt. sz.: I/ /2020.

Tisztelt Képviselő-testület!

Polgár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 2020. évi költségvetésének elfogadásával egyidejűleg döntött a 2020.évi adósságot keletkeztető ügyletek keretében a kerékpárút megvalósításához a tervezői költségbeccslés alapul vételével számított 92.894.600 Ft összegű fejlesztési célú hitelről.

A tervezett fejlesztéshez kapcsolódóan három - Raifeissen Bank, az OTP Bank Nyrt., valamint a Polgári Bank Zrt. - önkormányzati fejlesztési célú hitelek is nyújtó pénzügyintézetektől kértünk ajánlatot.

A pénzügyintézetek mindegyike adott indikatív finanszírozási ajánlatot, melyek kondíciói az alábbiak:

	Bank neve	Jelenlegi kamat kondíció (3 havi BUBOR (%)+ kamatfelár (%))	Hitel-bírálati díj (Ft)	Szerz.kö tési díj (Ft)	Szerződ. mód. díj	Kezelési költség (%)	Rendel-kezésre tartási jutalék (%)	Összes számított költség (Ft)
1.,	Raifeissen Bank	0,64+1,65=2,29	-	232 236	250 000	0,25	0,25	13 504 745
2.,	Otp Bank Nyrt.	0,64+2,0=2,64	100 000	100 000	nincs ada	évi 0,5 %	0,50	15 697 807
3.,	Polgári Bank Zrt	0,64+1,7=2,34	30 000	-	70 000	-	-	13 354 984

Az MNB által megállapított 3 havi BUBOR jelenleg aktuális mérték szerint értelmezhető, amely 2020. március 4-én, az ajánlattétel határidejének napján 0,64 % volt.

A pénzügyintézetek által benyújtott hitel ajánlatok alapján javaslom a Polgári Bank Zrt. ajánlatának elfogadását, mivel ezen bank esetében a legkedvezőbb a számított költségek összege.

A hitel kamatfizetési periódus naptári negyedévente kerül felszámításra. A fejlesztési célú hitelszerződéskötés feltétele lesz a későbbiek során megkötésre kerülő kivitelezői szerződés.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni, javaslataikkal kiegészíteni és a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjen.

Polgár, 2019.05.15.

Tisztelettel:

Tóth József
polgármester

Határozati javaslat
/2020. (.....) sz. határozat

Polgár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete megtárgyalta a TOP-3.1.1-15-HB1-2016-00004 számú „Fenntartható közlekedésfejlesztés Polgáron” beruházáshoz szükséges fejlesztési célú hitel felvételére irányuló javaslatot és az alábbi határozatot hozta:

1. A Képviselő-testület a „Fenntartható közlekedésfejlesztés Polgáron” beruházáshoz megvalósításához szükséges hitel igénybevételéhez a Polgári Bank Zrt. által nyújtott ajánlatot választja.
2. A Képviselő-testület az 1. pontban megjelölt célú hitelt az alábbi feltételek mellett kívánja felvenni:

a., hitel összege:	92.894.600,- Ft
b., hitelbírálati díj:	30.000,- Ft
c., kamat:	3 havi BUBOR+1,7 % kamatfelár
d., kezelési költség:	0 Ft
e., rendelkezésre tartási jutalék:	0 Ft
e., törlesztési futamidő:	60 hónap
f., törlesztési türelmi idő :	12 hónap

3. A Képviselő-testület hozzájárul ahhoz, hogy a Polgári Bank Zrt. a beruházási célú hitel törlesztését - az önkormányzat külön rendelkezése nélkül-, a költségvetési elszámolási számláról teljesítse az önkormányzat tárgyévi és hitelezéssel érintett éveinek saját bevételei terhére.
4. A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelezés éveiben az önkormányzat költségvetése összeállításakor a felvett hitelt és járulékait minden más fejlesztési kiadást megelőzően betervezi és jóváhagyja.
5. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a fenti feltételek figyelembe vételével a fejlesztési célú hitel szerződés aláírásához szükséges további intézkedések megtételére.

Határidő: értelemszerűen
Felelős: Tóth József polgármester