

Előterjesztés
a Képviselő-testület 2020. július 30-án tartandó ülésére

Tárgy: Előterjesztés a „Külterületi helyi közutak fejlesztése, önkormányzati utak kezeléséhez, állapotjavításához, karbantartásához szükséges erő- és munkagépek beszerzése” tárgyú beruházáshoz szükséges beruházási kölcsön ajánlatról

Előterjesztő: Tóth József polgármester

Előkészítő: Csépanyiné Bartók Margit irodavezető

Véleményező: Pénzügyi és gazdasági bizottság

Ikt. sz.: I/4786-16 /2020.

Tisztelt Képviselő-testület!

Polgár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 2020. évi költségvetésének elfogadásával egyidejűleg döntött a 2020.évi adósságot keletkeztető ügyletekről, ezen belül a külterületi utak felújításához kapcsolódó beruházási hitel igénybevételéről.

A Kormány engedélyhez kötött ügylet kapcsán a Magyar Államkincstár a beruházási hitel helyett a kölcsön ügylettípus elnevezés használatát írta elő, mivel a pénzügyi ajánlaton is így szerepelnek a korábbi ügyletek is, illetve a szerződés-tervezetben is ez az elnevezés szerepelt. Emiatt az előterjesztésben is a beruházási kölcsön ügylettípust használjuk.

Az útfelújításhoz kapcsolódóan előzetesen kért indikatív árajánlatok figyelembe vételével - a beruházás összköltsége bruttó 63.589.007 Ft, amelyből 10.000.000 Ft a hitel összege.

A Képviselő-testület 2020. február 20.-i ülésén megtárgyalta és a 13/2020. (II.20.) sz. Kt határozatban jóváhagyta az adósságot keletkeztető ügyletekből eredő fizetési kötelezettségek 2020.-évre, valamint az azt követő három évre várható összegét. A határozat 1/B., pontjában foglaltak szerint a külterületi utak felújításához kapcsolódóan 10.000.000,-Ft összegű fejlesztési célú hitel került meghatározásra, 72 hónap törlesztő részlettel és ezen belül 1 év türelmi idővel. Ehhez a hitelügyletbe a Kormány engedélyére nincs szükség.

A tervezett fejlesztéshez kapcsolódóan három - önkormányzati fejlesztési hitelek is nyújtó - pénzügyintézetől kértünk ajánlatot.

Az UniCredit Hungary Kft., valamint az OTP Bank Nyrt. nem adott ajánlatot, a Polgári Bank Zrt. részéről érkezett **indikatív finanszírozási ajánlat**, melynek kondíciói az alábbiak:

Hiteltípus	Kamat	Jelenlegi kamat kondíció	Kezelési költség	Rend.tart. jutalék	Előtörlesztési díj
Beruházási kölcsön	3 havi BUBOR +1,70 %	0,70 % +1,70% = 2,40 %	0 Ft	0 Ft	0,1% (előtörlesztett összegre)

A 3 havi BUBOR az MNB által megállapított, a jelenleg aktuális mérték szerint értelmezhető, amely 2020. július 14.-én 0,70 %. A kölcsön kamatfizetési periódus havonta, hónap utolsó napi esedékességgel kerül felszámításra.

A Polgári Bank Zrt. ajánlata indikatív jellegű, a szerződés megkötéséhez a teljes körű kérelmi dokumentáció benyújtása szükséges, mely alapján a Bank illetékes döntéshozói az ügyletet

jóváhagyják és megtörténik a Bank részéről az ügylet jogi és pénzügyi átvilágítása. A szerződéskötés feltétele a kivitelezői szerződés aláírása.

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

Polgár, 2020. július 15.

Tisztelettel:

Tóth József
polgármester

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

Polgár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete megtárgyalta a „Külterületi helyi közutak fejlesztése, önkormányzati utak kezeléséhez, állapotjavításához, karbantartásához szükséges erő- és munkagépek beszerzése” tárgyú beruházáshoz szükséges beruházási kölcsön ajánlatról szóló előterjesztést és az alábbi határozatot hozta:

1. A Képviselő-testület a külterületi utak felújításához kapcsolódó beruházás megvalósításához szükséges beruházási kölcsönre vonatkozóan a Polgári Bank Zrt. által nyújtott indikatív finanszírozási ajánlatot elfogadja.
2. A Képviselő-testület az 1. pontban megjelölt célú beruházási kölcsönt az alábbi feltételek mellett kívánja felvenni:

a., összege:	10.000.000,- Ft
b., típusa:	beruházási kölcsön (banki saját forrásból)
c., kamat:	3 havi BUBOR +1,70 %
d., kezelési költség:	0 Ft
e., törlesztési teljes futamidő:	72 hónap
f., ezen belül törlesztési türelmi idő :	12 hónap
3. A Képviselő-testület hozzájárul ahhoz, hogy a Polgári Bank Zrt. a beruházási célú kölcsön törlesztését - az önkormányzat külön rendelkezése nélkül-, a költségvetési elszámolási számláról teljesítse az önkormányzat saját bevételei terhére.
4. A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a kölcsön éveiben az önkormányzat költségvetése összeállításakor a felvett kölcsönt és járulékait minden más fejlesztési kiadást megelőzően betervezi és jóváhagyja.
5. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a fenti feltételek figyelembe vételével a kérelmi dokumentáció benyújtására, illetve a beruházási kölcsön szerződés aláírására.

Határidő: értelemszerűen

Felelős: Tóth József polgármester