

ELŐTERJESZTÉS

Komló Város Önkormányzata Képviselő-testületének

2019. július 18-án

tartandó rendkívüli ülésére

Az előterjesztés tárgya: 82.543.000,-Ft összegű fejlesztési célú hitel felvétele

Iktatószám: 7998-3/2019.

Melléklet: 1 db

A napirend előterjesztője: Polics József polgármester

Az előterjesztést készítette: Aladics Zoltán irodavezető

Az előterjesztést véleményező bizottságok a hatáskör megjelölésével:

[illegible]

Tisztelt Képviselő-testület!

Önkormányzatunk képviselő-testülete ezen előterjesztést megelőző napirendi pont keretében döntött a TOP-1.1.3-15-BA1-2016.-00001 kódszámú pályázat műszaki tartalmának és a projekt forrásszerkezetének módosításáról.

Tekintettel a projekt tárgyévi befejezési határidejére mindenképp még éven belül biztosítanunk kell a projekthez saját erőként azt a többletforrást, ami a nem finanszírozott III. ütem, illetve a felmerült pótmunkák, továbbá az értékbecslés költségéből el nem számolható összeg fedezetét biztosítja.

A pótmunkák jellegüknél fogva elengedhetetlenek a projekt eredeti műszaki tartalmának megvalósításához is.

A saját erőként biztosítandó többletforrás tárgyévi költségvetésünkben nem áll rendelkezésre, így javaslom, hogy azt 82.543.000, -Ft összegű fejlesztési célú hitel felvételével biztosítsuk.

A hitel futamidejét 10 évben, felvételi időpontját 2019. október 31-ben, türelmi idejét egy évben, véglejáratát 2029. szeptember 25-ben javaslom meghatározni azzal, hogy a hitelhez kapcsolódó kamatok megfizetésére és a tőke törlesztésére negyedévente kerüljön sor. A tőketörlesztés tekintetében negyedévente egyenlő részletekben kerüljön sor.

Emlékeztetem a tisztelt képviselő-testületet, hogy a projekt kiadási és bevételi adatai költségvetésünk 7/2. sz. mellékletében kerültek feltüntetésre. A költségvetési rendelet összeállítása során még nem számolhattunk sem a 137.683.269, -Ft többlettámogatás jóváhagyásával, sem az azóta felmerült pótigényekkel.

Az adósságot keletkeztető ügyletekhez kapcsolódó előzetes adatszolgáltatásban eredetileg a költségvetés összegállításakor rendelkezésre álló adatok alapján számított finanszírozási igényt szerepeltettük, de azt a MÁK illetékeseivel folytatott egyeztetések során a végleges előzetes adatszolgáltatásból töröltük. Erre azért került sor, mert többlettámogatási igényünk kormányzati elbírálásának hiányában a végleges ügylet érték még nem volt ismert.

Mint ahogy fent már jeleztem az örömdetes, kedvező támogatói döntés megérkezésével párhuzamosan nyilvánvalóvá vált, hogy a projekt kapcsán az előző napirendben előterjesztett többletigény tovább módosítja mind a projekt főösszegét, mind annak forrásszerkezetét.

Ennek megfelelően elmondható, hogy a költségvetés eredeti számaihoz képest, illetve ezzel összhangban a 17/2019. (III.7.) sz. kitekintő határozat eredeti számaival szemben a fejlesztési célú tárgyévi hitelfelvétel összege a projekt kapcsán módosul. A 137.683.269, -Ft többlettámogatás a hiányt és így a várható hitelfelvételt csökkenti, míg a projekthez kapcsolódó műszaki változásokból adódó többletigény 45.614.947, -Ft-tal növeli, így az induló 340.875.000, -Ft összegű fejlesztési hiány 248.806.678, -Ft-ra módosul. E módosítás átvezetésére a kitekintő határozat kapcsán a jelen előterjesztéshez mellékelt határozati sorban, míg a költségvetés hiányának módosítására a várhatóan szeptember hónapban előterjesztésre kerülő költségvetési rendeletmódosításban kerülhet sor.

Fentieknek megfelelően az adósságot keletkeztető ügyletünket előzetes adatszolgáltatás hiányában külön indokolnunk kell. A kérelem benyújtásának részletes eljárásrendjét a többször módosított 353/2011. (XII.30.) Korm. rendelet szabályozza.

A benyújtáshoz szükséges banki indikatív ajánlatot önkormányzatunk számlavezető pénzügyintézetétől, az OTP Bank Nyrt-től megkértük. Ajánlatuk 2019. július 16-án megérkezett, melyet jelen előterjesztéshez mellékelünk. Felhívom a figyelmet az ajánlatban szereplő biztosítékokra, szerződéskötési feltételekre és egyéb feltételekre. Ezek szóban előzetesen egyeztetésre kerültek, s álláspontom szerint nem sértik az önkormányzat érdekeit.

Kérem a tisztelt képviselő-testületet, hogy a felajánlott kondíciókat, illetve feltételeket megismerve döntsön a 82.543.000, -Ft összegű fejlesztési célú hitelfelvételről, továbbá

döntsének a Balatonlelle, 3080 hrsz-ú kivett „hétvégi ház, udvar” ingatlan fedezetként történő jóváhagyásáról, illetve hagyják jóvá az indikatív ajánlat egyéb feltételeit.

Tájékoztatom a tisztelt képviselő-testületet, hogy jelen hitelfelvétel mentes a közbeszerzési eljárás lefolytatási kötelezettsége alól tekintettel az ellenszolgáltatás értékére. Az ügylet lebonyolításának gyorsítása érdekében javaslom a képviselő-testületnek, hogy adjon felmentést a Beszerzési szabályzat alkalmazásának kötelezettsége alól és így a fedezeteket részben már korábbi ügyletünk kapcsán lekötő számlavezető pénzügyintézetünktől, a kormányzati engedély beszerzése után vehessük fel mielőbb a hitelt.

Tájékoztatom a tisztelt képviselő-testületet, hogy az indikatív ajánlat és a kormányzati engedély birtokában szükség lehet a jelenleg ismert feltételek és így a most elfogadott határozati pontok módosítására. Felhívom a figyelmet, hogy a bank a kormányzati engedélyt követően formálisan benyújtott hitelkérelem után külön dönt az ügyletről.

Végül, de nem utolsónak sorban felhívom a figyelmet arra, hogy az előző, a projekt főösszegét és forrásait megváltoztató előterjesztésben szereplő többlet költségek becslésen alapulnak, így amennyiben ott a megváltozott műszaki tartalomhoz kapcsolódóan lefolytatott közbeszerzési eljárás során még további többletforrás jelenne meg, úgy akkor arról ugyancsak ismételten döntenünk kellene fedezet megjelölése mellett, mely jelen döntésünket követően már csak saját forrás lehet.

Kérem, hogy az előterjesztést az indikatív ajánlat, valamint a pénzügyi és ellenőrzési bizottság javaslatainak figyelembevételével tárgyalják meg és döntsének a 82.543.000, -Ft összegű saját forrás fejlesztési célú hitelfelvétel terhére történő biztosításáról az indikatív ajánlatban foglalt kondíciókkal és feltételekkel, továbbá a kormányzati engedély kérelem benyújtásáról.

Határozati javaslat:

A képviselő-testület – a polgármester előterjesztésében, a pénzügyi és ellenőrzési bizottság javaslatának, illetve az OTP Bank Nyrt. indikatív ajánlatának figyelembevételével – a TOP-1.1.3-15-BA1-2016-00001 kódszámú Komló város területén lévő piac- és vásárcsarnok rekonstrukciója projekthez kapcsolódó fejlesztési célú hitelfelvétel tárgyában az alábbi határozatot hozza:

1. A képviselő-testület a TOP-1.1.3-15-BA1-2016-00001 kódszámú Komló város területén lévő piac- és vásárcsarnok rekonstrukciója projekt műszaki tartalmát és finanszírozási szerkezetét a ____/2019. (VII.18.) sz. határozatával megváltoztatta és ezzel összhangban az önerőként biztosítandó 82.543.000, -Ft-ot fejlesztési célú hitelfelvétel terhére biztosítja.
2. A képviselő-testület a hitelfelvételhez kapcsolódó kormányzati engedélykérelem tervezett 2019. augusztus 20-ig történő benyújtására való tekintettel a hitel felvétele vonatkozásában felmentést ad a helyi Beszerzési szabályzat alkalmazása alól.
3. A képviselő-testület a 82.543.000, -Ft összegű fejlesztési hitelt 10 év futamidő, 1 év türelmi idő, egyenletes negyedéves tőketörlesztés és negyedéves kamatfizetés mellett kívánja igénybe venni. A hitelfelvétel tervezett időpontját 2019. október 31-ben, tervezett lejárátát 2029. szeptember 25-ben határozza meg.

4. A képviselő-testület az OTP Bank Nyrt. előterjesztéshez mellékelt indikatív ajánlatát megismerte, az abban rögzített fedezeteket és egyéb feltételeket elfogadja, azokat biztosítja.
5. A képviselő-testület felkéri a polgármestert, hogy az engedélykérelem benyújtásáról augusztus 20-ig gondoskodjon. Felhatalmazza a polgármestert, hogy a kormányzati engedély birtokában az indikatív ajánlat szerinti tartalmú hitel- és biztosítéki szerződések aláírásával a hitelfelvételről gondoskodjon utólagos beszámolási kötelezettség mellett.
6. A képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel futamideje alatt adóbevételei terhére mindenkor költségvetésébe a tárgyévi tőke- és kamatfizetési kötelezettséget betervezi. A 2019. évi kamatfizetési kötelezettség fedezete az e célra betervezett tárgyévi előirányzat terhére biztosított.
Utasítja a jegyzőt, hogy a mindenkor költségvetési rendelet összeállítása során a kapcsolódó előirányzatok beépítéséről gondoskodjon.
7. A képviselő-testület megállapítja, hogy a kormányzati többlettámogatás és a jelen projekt kapcsán a költségvetési rendeletben szereplőkhöz képest jelentkező többlet igény eredőjeként a 17/2019. (III.7.) sz. határozat 1. sz. melléklet „2019. évi hitel, kölcsön felvétele (tőke)” adat 248.806.678, -Ft-ra módosul.

Határidő: 2019. augusztus 20. a kormányzati engedély kérelem benyújtására
2019. október 31. hitelfelvételre

Felelős: Polics József polgármester
dr. Vaskó Ernő címzetes főjegyző

Komló, 2019. július 17.

Polics József
polgármester

INDIKATÍV AJÁNLAT

Komló Város Önkormányzata
részére

Komló Város Önkormányzat

7300 Komló
Városház tér 3.

Ikt.sz. 00156/2019

Polics József

Polgármester részére

Tisztelt Polgármester Úr!

Kérésüknek megfelelően összeállítottuk az OTP Bank Nyrt.-nél történő, Európai Unió TOP programok megvalósítását célzó, önkormányzati önrész finanszírozásra vonatkozó indikatív – nem kötelező érvényű - ajánlatunkat, melyet az Önök üzleti igényeinek maximális figyelembevételével alakítottunk ki.

Jelen dokumentum tartalmilag megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. Az indikatív (nem kötelező érvényű) ajánlat nem tekinthető teljesnek és véglegesnek és nem jelent az OTP Bank Nyrt. részéről végleges kötelezettségvállalást. A jelen dokumentum nem minősül szerződésnek, előszerződésnek vagy elfogadó nyilatkozatnak, ezért a konkrét ügylet megvalósítására az OTP Bank Nyrt. az erre vonatkozó szerződéses dokumentáció általa történő aláírásával vállal kötelezettséget. Az ajánlat finanszírozásra vonatkozó részével kapcsolatban tájékoztatjuk Önöket, hogy a végleges kötelezettségvállalás létrejöttének előfeltétele a Bank döntéshozójának jóváhagyása, megfelelő dokumentáció elkészítése, aláírása.

Az ajánlatban a benne részletezett kondíciók együtt kezelendők.

Jelen indikatív ajánlat üzleti titkot képez, ezért harmadik személy részére kizárólag Bankunk előzetes írásbeli hozzájárulásával adható ki.

Jelen indikatív ajánlatunk az aláírástól számított 60 napig érvényes.

Az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével kérjük, forduljon Tirkala Krisztina senior értékesítési tanácsadóhoz tirkalak@otpbank.hu email címen vagy a 72/502-959 telefonszámon.

Bízunk benne, hogy ajánlatunkban szereplő üzleti feltételek és kondíciók találkoznak az Önök elképzeléseivel és megfelelő alapot teremtenek a partneri kapcsolat folytatásához.

Az OTP Bank Nyrt. AJÁNLATA
Komló Város Önkormányzat részére

FINANSZÍROZÁS

CÉLHITEL	
Hiteltípus	Célhitel (naptári éven túlnyúló)
Hitelcél	TOP-1.1.3-15-BA1-2016-00001. kódszámú „Komló város területén lévő piac és vásárcsarnok rekonstrukciója” c. pályázat megvalósításához szükséges Önkormányzati saját forrás finanszírozása
Hitelösszeg	82.543.000.- Ft
Futamidő	A hitelszerződés megkötését követő 120 hónap
Hitel visszafizetése	A hitelszerződés megkötését követő 1 év türelmi időt követően részletekben esedékes, a szerződésben meghatározott negyedéves ütemezés szerint**
Ügyleti kamat (referencia kamat + kamatfelár):	változó, évi 3 havi BUBOR* + 2,4 %/év (jelenleg 2,65 %)
esedékessége:	megfizetése negyedévente, a negyedév utolsó banki munkanapján esedékes
Kezelési költség mértéke:	változó, jelenleg évi 0,5%
esedékessége:	kamattal együtt, negyedévente
Rendelkezésre tartási jutalék mértéke:	változó, jelenleg évi 1,0%
esedékessége:	kamattal együtt, negyedévente
Hitelbírálati díj	nem kerül felszámításra
Szerződéskötési díj esedékessége:	egyszeri, 120.000.- Ft a hitelszerződés megkötésének napjáig
Biztosíték/Fedezet	➢ A fizetési főszámlára óvadék, a helyi adó – gépjárműadón kívüli - számlákra óvadék és átvezetési megbízás a fizetési főszámlára (óvadék zárolása nélkül) ➢ Az önkormányzat üzleti vagyonát képező, Balatonlelle, Vasúti sétány 24.sz. alatti ingatlanra bejegyzett jelzálog, elidegenítési és terhelési tilalom, valamint záradék az ingatlan vagyonbiztosítási szerződésén ➢ A hitel és biztosítéki szerződések magánokiratban kerülnek aláírásra, a közokiratba foglalástól eltekintünk.
Szerződéskötési feltétel	➢ A Képviselőtestület döntése a hitel felvételére, feltételeinek elfogadására, a hitellel járó önkormányzati költségek (hitel díjai) saját költségvetéséből történő biztosítására, valamint esedékességkor a bank részére történő teljesítésére ➢ Kormányzati hozzájárulás a hitel felvételéhez ➢ Hatályos Támogatói Okirat a teljes beruházási költség hitelösszegezen felüli részének biztosításához.
Egyéb feltételek	➢ A hitel folyósítása lehívással történik, az érvényes támogatási szerződés szerint el nem számolható, a beruházás önkormányzat képviselő testülete által elfogadott összköltségvetését terhelő beruházási kiadásokra ➢ A lehíváshoz kollaudoált, műszaki ellenőr teljesítésigazolásával ellátott teljesítményszámla benyújtása szükséges ➢ A lehíváshoz minden esetben az önkormányzat nyilatkozata szükséges a beruházási kiadások támogatott és nem támogatott tartalmának bontásával és aktualizálásával. ➢ Az Önkormányzat a hitelszerződés fennállása alatt az érvényes jogszabályok szerinti pénzügyi pénzforgalmának lebonyolítására megnyitott számláit az OTP Banknál vezeti, valamint évente a gazdálkodására vonatkozó dokumentumait a Bank rendelkezésére bocsátja, gazdálkodásában bekövetkező fontos és lényeges változásokról tájékoztatást biztosít.

Pécs, 2019. július 16.

OTP BANK Nyrt.

Tisztelettel:


Kollárné Pintér Ágota
 Dél-dunántúli Régió
 Pécsi Igazgatóság
 vállalati ügyfélkapcsolati igazgató


Tirkala Krisztina
 senior értékesítési tanácsadó
 OTP Bank Nyrt.

*Tájékoztató a 2019.07.16.-án érvényes 3 havi BUBOR mértéke: évi 0,25 %

** Indikativ jelleggel 10 éves futamidőre, negyedéves törlesztési ütemezéssel kalkulált mellékelünk, a további egyeztetéshez.

Melléklet: hitelszerződés minta, óvadéki szerződés minta, fizetési kalkulátor/ 2 db

Negyedéves törlesztési ütemezés, 10 éves lejárat, 1 év türelmi idő

Ügyleti kamat: 3 havi BUBOR + 2,4 %, kezelési kgt. évi 0,5 %

időszak év	időszak n. év	Törlesztő részlet	Tőkeállomány Ft	fizetendő hiteldíj Ft	Éves fizetendő tőke + hiteldíj
				-	
2018	III.	-	-	-	
	IV.	-	-	-	-
2019	I.	-	-	-	
	II.	-	-	-	
	III.	-	-	-	
	IV.	-	82 543 000	559 370	559 370
2020	I.	-	82 543 000	659 054	
	II.	-	82 543 000	659 054	
	III.	-	82 543 000	659 054	
	IV.	2 293 000	80 250 000	659 054	4 929 217
2021	I.	2 293 000	77 957 000	640 746	
	II.	2 293 000	75 664 000	622 438	
	III.	2 293 000	73 371 000	604 130	
	IV.	2 293 000	71 078 000	585 822	11 625 135
2022	I.	2 293 000	68 785 000	567 513	
	II.	2 293 000	66 492 000	549 205	
	III.	2 293 000	64 199 000	530 897	
	IV.	2 293 000	61 906 000	512 589	11 332 205
2023	I.	2 293 000	59 613 000	494 281	
	II.	2 293 000	57 320 000	475 973	
	III.	2 293 000	55 027 000	457 664	
	IV.	2 293 000	52 734 000	439 356	11 039 274
2024	I.	2 293 000	50 441 000	421 048	
	II.	2 293 000	48 148 000	402 740	
	III.	2 293 000	45 855 000	384 432	
	IV.	2 293 000	43 562 000	366 124	10 746 343
2025	I.	2 293 000	41 269 000	347 815	
	II.	2 293 000	38 976 000	329 507	
	III.	2 293 000	36 683 000	311 199	
	IV.	2 293 000	34 390 000	292 891	10 453 412
2026	I.	2 293 000	32 097 000	274 583	
	II.	2 293 000	29 804 000	256 274	
	III.	2 293 000	27 511 000	237 966	
	IV.	2 293 000	25 218 000	219 658	10 160 482
2027	I.	2 293 000	22 925 000	201 350	
	II.	2 293 000	20 632 000	183 042	
	III.	2 293 000	18 339 000	164 734	
	IV.	2 293 000	16 046 000	146 425	9 867 551
2028	I.	2 293 000	13 753 000	128 117	
	II.	2 293 000	11 460 000	109 809	
	III.	2 293 000	9 167 000	91 501	
	IV.	2 293 000	6 874 000	73 193	9 574 620
2029	I.	2 293 000	4 581 000	54 885	
	II.	2 293 000	2 288 000	36 576	
	III.	2 288 000	-	18 268	
	IV.	-	-	-	6 983 729
összesen:		82 543 000		14 728 338	97 271 338