

Előterjesztés
a Képviselő-testület 2018. május 31-án tartandó ülésére

Tárgy: Javaslat a Kárpát utca útfelújításához szükséges fejlesztési célú hitel felvételére
Előterjesztő: Tóth József polgármester
Előkészítő: Csépanyiné Bartók Margit irodavezető
Véleményező: Pénzügyi és gazdasági bizottság
Ikt. sz.: I/ 1134-4 /2019.

Tisztelt Képviselő-testület!

Polgár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 2019. évi költségvetésének elfogadásával egyidejűleg döntött a 2019.évi adósságot keletkeztető ügyletekről, ezen belül a Kárpát utca útfelújításáról.

Az útfelújítás árazott költségvetése szerint - amely a REGA TRANSZ Kft indikatív árajánlata - a beruházás összköltsége bruttó 22 773 786 Ft.

A Képviselő-testület 2019. február 14.-i ülésén megtárgyalta és a 13/2019. (II.14.) sz. határozatban jóváhagyta az adósságot keletkeztető ügyletekből eredő fizetési kötelezettségek 2019.-évre, valamint az azt követő három évre várható összegét. A határozat 1/F., pontjában foglaltak szerint a Kárpát utca útfelújításhoz kapcsolódóan 10.000.000,-Ft összegű fejlesztési célú hitel került meghatározásra, 60 hónap törlesztő részlettel és 1 év türelmi idővel. Ehhez a hitelügyletkez a Kormány engedélyére nincs szükség.

A fejlesztési célú hitelek felvételéhez kapcsolódó feltételeket, kondíciókat a Képviselő-testület a 2017. decemberben tárgyalt számlavezető pénzügyi intézeti ajánlatokból ismerhette meg, melynek során a számlavezetési feladatok ellátására kiválasztott pénzügyi intézet – a Polgári Bank Zrt. - adta a fejlesztési célú hitelek vonatkozásában is a legkedvezőbb ajánlatot.

Az eltelt 2 év óta a pénzügyi intézetek hitelezési gyakorlatában is voltak változások, növekedett a fejlesztési célú beruházások volumene.

A tervezett fejlesztéshez kapcsolódóan három - önkormányzati hiteleket is nyújtó - pénzügyi intézettől kértünk ajánlatot a fejlesztési célú hitelre vonatkozóan.

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	Egyéb díj
Beruházási hitel	3 havi BUBOR +2,05 %	0,16 %+ 2,05%= 2,21 %	0 Ft	0 Ft (rend.tart.jut.)

A 3 havi BUBOR az MNB által megállapított, a jelenleg aktuális mérték szerint értelmezhető, amely 2019. május 15.-én 0,16 %. A hitel 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 hitelszerződéskötés feltétele a kivitelezői szerződés aláírása.

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
/2019. (V. 30.) sz. határozat

Polgár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete megtárgyalta a Kárpát utca útfelújításához szükséges fejlesztési célú hitel felvételére irányuló javaslatot és az alábbi határozatot hozta:

1. A Képviselő-testület a Polgár, Kárpát utca útfelújítás 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:	10.000.000,- Ft
b., beruházási hitel (banki saját forrásból)	
c., kamat:	3 havi BUBOR+2,05 %
d., kezelési költség:	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 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 aláírására.

Határidő: értelemszerűen

Felelős: Tóth József polgármester