

**Előterjesztés**  
**a Képviselő-testület 2021. augusztus 5-én tartandó ülésére**

Tárgy: Előterjesztés a „Belterületi utak, járdák, hidak felújítása – Mátyás utca felújítás” tárgyú fejlesztéshez szükséges beruházási kölcsön ajánlatról  
Előterjesztő: Tóth József polgármester  
Előkészítő: Csépanyiné Bartók Margit irodavezető  
Véleményező: Humánfeladatok és ügyrendi bizottság  
Pénzügyi és gazdasági bizottság  
Ikt. sz.: I/4999-14/2021.

Tisztelt Képviselő-testület!

Polgár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 2021. évi költségvetésének elfogadásával egyidejűleg döntött a 2021.évi adósságot keletkeztető ügyletekről, ezen belül a „**Belterületi utak, járdák, hidak felújítása – Mátyás utca felújítás**”-hoz kapcsolódó beruházási kölcsön igénybeviteléről.

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, illetve a szerződés-tervezetben ez az elnevezés szerepelt. Emiatt az előterjesztésben a beruházási kölcsön ügylettípust használjuk.

Az útfelújításhoz kapcsolódóan előzetesen kért indikatív árajánlatok figyelembevételével - a beruházás összköltsége bruttó 27.909.259,- Ft.

A polgármester 2021. március 12-én jóváhagyta a 43/2021. (III.12.) sz. határozatban az adósságot keletkeztető ügyletekből eredő fizetési kötelezettségek 2021. évre, valamint az azt követő három évre várható összegét. A határozat 1/C., 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 hitelügyletkez a Kormány engedélyére nincs szükség.

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

A Raiffeisen Bank és az OTP Bank Nyrt. nem adott ajánlatot, a Polgári Bank Zrt. részéről érkezett indikatív finanszírozási ajánlat, melynek kondíciói az alábbiak:

<b>Hiteltípus</b>	<b>Kamat</b>	<b>Jelenlegi kamat kondíció</b>	<b>Kezelési költség</b>	<b>Rend.tart. jutalék</b>	<b>Előtörlesztési díj</b>
Beruházási kölcsön	3 havi BUBOR +1,70 %	1,42 % +1,70% = 3,12 %	0 Ft	0 Ft	0,1% (előtörlesztett összegre)

A 3 havi BUBOR az MNB által megállapított, a jelenleg aktuális mérték szerint értelmezhető, amely 2021. július 28-án 1,42 %. 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 Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni, javaslataikkal kiegészíteni és a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjen.

Polgár, 2021. július 29.

Tisztelettel:

**Tóth József**  
polgármester

**Határozati javaslat**  
**...../2021. (.....) sz. határozat**

Polgár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete megtárgyalta a „Belterületi utak, járdák, hidak felújítása – Mátyás utca felújítás” tárgyú fejlesztéshez 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 figyelembevételével a kérelmi dokumentáció benyújtására, illetve a beruházási kölcsön szerződés aláírására.

Határidő: értelemszerűen

Felelős: Tóth József polgármester