

# RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK KÉPVISELŐ-TESTÜLETE



Tárgyalja: PTB  
Képviselő-testület

nyílt ülés  
minősített többség

## ELŐTERJESZTÉS a képviselő-testület 2010. október 28-i rendes ülésére

### FEJLESZTÉSI HITEL FELVÉTELE

#### 1. A TÁRGYALANDÓ TÉMAKÖR TÁRGYILAGOS ÉS TÉNYSZERŰ BEMUTATÁSA

**Tisztelt Képviselő-testület!**

2010. évi költségvetésünkben a pályázati önrészek és az urnafal és előtető önerős beruházás forrásának biztosítására jelentős összegű fejlesztési hitel került tervezésre. A fejlesztési feladatok közül az óvoda, iskola akadálymentesítésére, a városközpont rehabilitációs pályázat II. fordulójáig teljesítendő kifizetéseire, valamint az urnafal és előtető építésre az önrészek erejéig 50.000 eFt ÖKIF hitelkérelmet már benyújtottuk.

Néhány hónappal korábban már benyújtásra került a Kistérségi Járóbeteg-ellátó Központ pénzben fizetendő önrészére (14.037 eFt) és az áfa növekedés és árfolyamvesztés (38.000 eFt) miatt fejlesztési többletre is ÖKIF hitelkérelem, de az MFB a kérelmet elutasította, mivel a felvett hitel összegét nem közvetlenül a hitelt kérelmező használja fel, hanem átadott pénzeszközként kerülne kifizetésre.

A projekt a befejezéséhez közeledik. A beruházást végző non-profit kft. ez idáig türelmes volt, de az utóbbi időben teljes joggal sürgeti az ígért összegek átutalását.

A fejlesztési feladatok megvalósulása érdekében forgalomképes ingatlanok értékesítését terveztük. Az ingatlanok értékesítéséből azonban 2010. évben bevétel még nem realizálódott. Az önrészek kifizetése csak fejlesztési hitelből valósulhat meg.

A közbeszerzési tanácsadóval egyeztetünk az év közbeni törvényváltozások miatt. Állásfoglalása szerint az újabb 50 millió hitelfelvétele esetén meghívásos pályázatot kell kiírni. Ez azt jelenti, hogy legalább 3 pénzügyintézetől ajánlatot kell kérni.

A hitel költségeinek minimalizálása érdekében lényegesen több pénzügyintézetől szeretnénk ajánlatot kérni. Természetesen a megkeresett pénzügyintézeteket részletesen tájékoztatom az önkormányzat pénzügyi-vagyoni helyzetéről, valamint arról, hogy a hitelt nem közvetlenül az önkormányzat fogja felhasználni, hanem a projekt megvalósításához kötelezően létrehozott, 100 %-ban tulajdonában álló non-profit kft.

Az ajánlatokat a következő részletezettséggel javaslom bekérni:

a hitelkamat %-a

a hitel járulékos költségei, teljes részletességgel bemutatva (hitelfolyósítási díj, kezelési költség, stb.)

előtörlesztés lehetősége, költsége

halasztott fizetés lehetősége, költsége

szerződés módosítási díj,

esetleges késedelmi kamat,

ingatlanfedezet szükségessége, ha szükséges, milyen arányú ingatlanfedezet kér a pénzügyintézet,

hiteltörlesztés ütemezése (negyedéves, havi bontásban, összegszerűen is)

hitelbírálat és ügyintézés ideje

A hitelt, a devizaárfolyam kockázat elkerülése érdekében forintalapon javaslom felvenni. Egy pénzügyintézet több konstrukciót is kidolgozhatna. Az ajánlatokat 120 és 180 hónapra lenne célszerű bekérni. Az ajánlatok benyújtásának határidejére –tekintettel a szoros határidőkre - két hetet javaslom biztosítani.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a fejlesztési hitelfelvételről és feltételeiről készült előterjesztést megtárgyalni, a fejlesztési hitel felvételéről és feltételeiről dönteni szíveskedjen.

## 2. ELŐZMÉNYEK, KÜLÖNÖSEN A TÉMÁBAN HOZOTT KORÁBBI TESTÜLETI DÖNTÉSEK, AZOK VÉGREHAJTÁSA

-----

## 3. JOGSZABÁLYI ALAPOK

1990.évi LXV. törvény a helyi önkormányzatokról 88. § (1) A helyi önkormányzat: b) hitelt vehet fel és kötvényt bocsáthat ki; ennek fedezetéül az önkormányzati törzsvagyong és - a likvid hitel kivételével - a normatív állami hozzájárulás, az állami támogatás, a személyi jövedelemadó, valamint az államháztartáson belülről működési célra átvett bevételei nem használhatók fel;

(2) A helyi önkormányzat adósságot keletkeztető éves kötelezettségvállalásának (hitelfelvételének és járulékainak, valamint kötvénykibocsátásának, garancia- és kezességvállalásának, lízingjének) **felső határa a korrigált saját bevétel.**

(3) E § alkalmazásában

a) **korrigált saját bevétel: a rövid lejáratú kötelezettségek** (tőke- és kamattörlesztés, lízingdíj) **adott évre eső részével csökkentett saját bevétel éves előirányzatának 70%-a**, és a megszűnt víziközmű-társulattól átvett, még meg nem fizetett érdekeltségi hozzájárulások beszámolójából származó bevétel,

b) **saját bevétel: a helyi adók, a helyi önkormányzat illetékbevétele, a települési önkormányzat által beszámolt gépjárműadó, a kamatbevétel, a külön törvények szerint az önkormányzatot megillető bírság, az osztalékbevétel, azon önkormányzati vagyong bérbeadásából, haszonbérbeadásából, üzemeltetéséből, koncessziós díjából származó bevétel, amely ugyanazon vagyontárgyra vonatkozó felhalmozási, felújítási célú**

*felhasználására az önkormányzat kötelezettséget vállalt, valamint az önkormányzat egyéb sajátos bevételei,*

c) rövid lejáratú kötelezettség: az egy évet meg nem haladó lejáratra kapott kölcsön, hitel és kamata (ide nem értve a likvid hitelt és kamatát), továbbá a **több év alatt törlesztendő kötelezettség adott évben esedékes összege** (a hosszú lejáratú hitel, kölcsön adott évre jutó törlesztő részlete és járulékai; a kötvénykibocsátás utáni tőketörlesztés és kamat; a lízingdíj; garancia és kezességvállalásból eredő éves kötelezettség; valamint a több éven keresztül fizetési kötelezettségként jelentkező váltótartozások és a szállítókkal szembeni tartozás több év alatt részletekben fizetendő összegének adott évre jutó törlesztő részlete), ide nem értve a kormány kezességvállalásával biztosított kötelezettségeket és az európai uniós fejlesztési támogatások megelőlegezését szolgáló hiteleket,

d) likvid hitel: az éven belül felvett és visszafizetett, a közszolgáltatási és államigazgatási feladatok folyamatos működtetéséhez felvett hitel.

(4) A likvid hitel nem esik az e §-ban foglaltak szerinti korlátozás alá.

**A hitel felvételi korlátunk a hivatkozott törvény alapján: 185.424 eFt.**

#### **4. HATÁROZATI JAVASLAT**

### **RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK**

#### **./2010.( X.28.) KT. HATÁROZATA**

Rétság Város Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta a Kistérségi Járóbeteg-ellátó Központ építéséhez biztosítandó 14.037 eFt pénzbeli önrész valamint az áfa növekedés és árfolyamvesztés 38.000 eFt finanszírozása céljából fejlesztési hitel ajánlatkérésről készített előterjesztést.

A Képviselő-testület az önrész és áfa növekedés és devizakülönbözetre vállalt kötelezettsége teljesítése érdekében 50.000 eFt hitel felvétele mellett döntött.

Felhatalmazza Mezőfi Zoltán polgármestert, hogy legalább három, de lehetőség szerint minél több pénzintézettől ajánlatot kérjen be pénzintézetektől. Az ajánlatoknak a következőkre kell kiterjedni:

a hitelkamat %-a

a hitel járulékos költségei, teljes részletességgel bemutatva (hitelfolyósítási díj, kezelési költség, stb.)

előtörlesztés lehetősége, költsége

halasztott fizetés lehetősége, költsége

szervezési módosítási díj,

esetleges késedelmi kamat,

ingatlanfedezet szükségessége, ha szükséges, milyen arányú ingatlanfedezet kér a pénzintézet,

hiteltörlesztés ütemezése (negyedéves, havi)

hitelbírálat és ügyintézés ideje

A képviselő-testület a hitelt forint alapon kívánja felvenni. Az ajánlatokat 10 és 15 év futamidőre kell bekérni. A képviselő-testület egy pénzügyintézetől több konstrukciót is elfogad.

Az ajánlatok benyújtási határideje a 2010. november 20.

Az ajánlatokról a képviselő-testület ..... (soron következő ülésén/ az ajánlatok beérkezését követő 3 napon belül) dönt. A képviselő-testület a beérkezett ajánlatok közül az összességében legkedvezőbb ajánlattevő pénzügyintézettel kíván szerződést kötni.

Határidő: ajánlatok megkérésére november 2.

A beérkezett ajánlatok testület elé terjesztésére: .....

Felelős: Mezőfi Zoltán polgármester

Rétság, 2010.október 22.

Előterjesztő:

**M e z ő f i Zoltán**  
polgármester

Az előterjesztés szabályszerű, a határozati javaslat jogszabálysértést nem tartalmaz.

**Fejes Zsolt**  
jegyző