

**RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK
KÉPVISELŐ-TESTÜLETE**



Tárgyalja: PVB
Képviselő-testület

nyílt ülés
minősített többség

ELŐTERJESZTÉS
a képviselő-testület 2010. november 25-i rendes ülésére

FEJLESZTÉSI HITEL FELVÉTELE

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

Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő-testület döntése alapján a Járóbeteg-ellátó Központ önrészenek megfizetésére, az áfa különbözet és devizakompensáció címen keletkezett többletkiadásainkra 50.000.000 Ft hitelösszegre 10 banktól ajánlatokat kértünk.

A megkeresett pénzintézetek közül 5 válaszolt. A Cserhátvidéke Takarékszövetkezet, valamint a Riffeisen Bank Zrt. különböző indokokkal ajánlatot nem adott.

Érdemben három ajánlat érkezett: Érsekvadkert és Vidéke Takarékszövetkezettől, az ERSTE Banktól, és az OTP Banktól.

Az ERSTE Bank a hitelnnyújtás feltételül szabta bankszámlánk vezetését. Erre jelenleg nincs módunk, mivel az OTP Bank NYRT. az ÖKIF hitel folyósítását azzal a feltétellel biztosította, hogy költségvetési számlánkat 5 évig nem szüntetjük meg náluk.

A beérkezett ajánlatok az előterjesztés mellékletét képezik.

Az ajánlatok a kamat szempontjából összehasonlíthatóak, egyéb költségekben eltérnek egymástól. Szintén az előterjesztés mellékletét képezi egy összehasonlító táblázat is az ajánlatokról.

A hitel folyósításai költségek valamennyi ajánlatban minimálisak. Jelentős eltérés van a fizetendő kamat vonatkozásában. Valamennyi ajánlatban a kamat változó, a BUBOR-hoz kötött. A BUBOR –on felül az Érsekvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet 4,5-5%-ot számolna fel, az OTP Bank 3,2 %-ot. Amennyiben az OTP Bank ajánlata kerül elfogadásra, a kamatköltségek megközelítőleg 30 %-kal alacsonyabbak lennének.

Fedezetként az OTP Bank NYRT. jelenlegi adósságszolgálati besorolásunk alapján ingatlanfedezetet nem kér. Egyéb fedezet ajánlatában nem került feltüntetésre.

A hitelfolyósítás valamennyi pénzintézet esetében igen rövid határidőn belül megtörténne (8-10 nap).

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a beérkezett hitelajánlatokról készített előterjesztést megtárgyalni szíveskedjék!

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

253./2010. (X.28.) kt. határozata

Tárgy: Fejlesztési hitel felvétele

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 pénzügyintézetől ajánlatot kérjen be pénzügyintézetektől. 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; szerződés módosítási díj, esetleges késedelmi kamat, ingatlanfedezet szükségessége, ha szükséges, milyen arányú ingatlanfedezet kér a pénzügyintézet, 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 pénzügyintézettől több konstrukciót is elfogad.

Az ajánlatok benyújtási határideje a 2010. november 18.

Az ajánlatokról a képviselő-testület 2010. november 25-én (során 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: 2010. november 19.

Felelős: Mezőfi Zoltán polgármester

3.) JOGSZABÁLYI HÁTTÉR

1990. évi LXV. törvény a helyi önkormányzatokról 88. § (1) A helyi önkormányzat: b) hitelt vehet fel és kötvényt bocsáthat ki; ennek fedezetül 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.*

4.) HATÁROZATI JAVASLAT

RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK /2010.(XI.25.) KT. HATÁROZATA

Rétság Város Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta a Járóbeteg-ellátó Központ építéséhez biztosítandó önrész, áfa különbözet és devizakompensáció többletköltségeire beérkezett hitelajánlatokat.

A Képviselő-testület az ajánlattevő pénzintézetek közül a(z) bankkal kíván szerződést kötni.

Utasítja Fejél Zsolt jegyzőt a hitelkérelem benyújtására. Felhatalmazza Mezőfi Zoltán polgármestert és Fejes Zsolt jegyzőt a hitelszerződés aláírására.

Határidő: azonnal

Felelős: Mezőfi Zoltán polgármester
Fejes Zsolt jegyző


Rétság, 2010. november 18.

Előterjesztő:



M e z ő f i Z o l t á n
polgármester

Az előterjesztés szabályszerű, a határozati javaslat jogszabálysértést nem tartalmaz.



Fejes Zsolt
jegyző

Feltétel		
	ERSTE Bank	Érsekvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet
	BUBOR	
	1 havi 5,28 %	
	3 havi 5,36 %	
Törlesztés ütemezés		
10 év	havi 416 667 Ft	nincs
	negyedéves 1 250 000 Ft	negyedéves 1 250 000 Ft
15 év	havi 277 778 Ft	nincs
	negyedéves 833 333 Ft	negyedéves 834000 Ft
Kamat		
10 év	1 havi vagy 3 havi BUBOR+ 3,9 %/év	3 havi bubor + 5 %
15 év	1 havi vagy 3 havi BUBOR+ 3,9 %/év	3 havi bubor + 4,5 %
	A kamat a futamidő alatt változó!	A kamat a futamidő alatt változó
Nyomtatvány költség		100 Ft
Zárlati költség /év		100 Ft
Hitelfelvétel költsége	0 Ft	
Folyósítási jutalék	0 Ft	
Kezelési költség	0 Ft	
Rendelkezésre tartási jutalék	0 Ft	
Hitelbírálati díj	0 Ft	
Szerződéskötési díj	0 Ft	180 000 Ft
Prolongációs díj	0 Ft	
Hitelfelülvizsgálati díj	0 Ft	
Monitoring díj	0 Ft	
Értékbecslés, biztosítási, földhivatali bejegyzés		Önkormányzatot terheli
THM	egyenlő a kamattal	10,79
Futamidő alatt felmerülő költségek		
előtrötlesztési díj	60 000 Ft	nincs

Végtörlesztési díj	150 000	
Szerződésmódosítási díj	100 000	módosítással érintett összeg 1 %-a + közjegyzői díj
Késedelmi kamat	8 %/ év	6%
Késedelmi kamat egyéb díjakra	változó, jelenleg 20 %/év	
Fizetési halasztás		halasztással érintett összeg 1 %-a
Egyéb feltételek		
halasztott fizetés lehetősége	nincs	van
fedezetmódosítás		közjegyzői + értékbecslési + biztosítási ktg + fölhivatali ktg.
Lejárati idő hosszabbítás		módosítással érintett összeg 1 %-a + közjegyzői díj
Biztosíték	bankszámlakövetelésre alapított zálogjog	A hitel fedezetre lehetőségeket ajánlott fel, melyből az ingatlanfedezet a hitel másfélszerese
Hitelnyújtás feltételei	FOLYÓSZÁMLAVEZETÉS!!!	
Ügyintézés	10 banki nap	2 héten belül
Kamatfizetés halasztott fizetés nélkül		Kamat negyedévi 1278493 Ft-ról 100 Ft-ra csökken a futamidő végére 10 éves futamidőnél
		Kamat negyedévi 1216849 Ft-ról 100 Ft-ra csökken a futamidő végére 15 éves futamidőnél
Visszafizetendő hitel összesen		Halasztott fizetés nélkül
10 év esetén, halasztott fizetés nélkül		76 753 768 Ft
<i>Többletköltség</i>		<i>26 753 768 Ft</i>
10 év eseten, halasztott fizetéssel		84 533 540 Ft
<i>Többletköltség</i>		<i>34 533 540 Ft</i>
15 év esetén halasztott fizetés nélkül		87 781 287 Ft
<i>Többletköltség</i>		<i>37 781 287 Ft</i>
15 év eseten, halasztott fizetéssel		95 208 603 Ft
<i>Többletköltség</i>		<i>45 208 603 Ft</i>
Negyedéves fizetési kötelezettség (10 év)		2 528 493 Ft
Negyedéves fizetési kötelezettség (15 év)		2 050 849 Ft



Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet

2694 Magyaránador, Fő út 36.

telefon, fax: 35/572-011, 35/572-012, e-mail: csvtkszk@enternet.hu
cégjegyzékszám: 12-02-000373, adószám: 10046955-1-12

2010. 11. 10.
csvtkszk

Rétság Város Önkormányzata
Fejes Zsolt jegyző részére

Rétság
Rákóczi út 20.
2651

Tisztelt Jegyző Úr!

Hivatkozva 1273/2010. ügyiratszámú ajánlatkérésére közlöm, hogy a tárgyban szereplő megkeresésekre nem tudunk ajánlatot küldeni, tekintettel arra, hogy pályázaton nyert összeg megelőlegezésére hitel igénybevétel csak a fejlesztés lejártáig, illetve az állam által a kapott pályázati összeg kiegyenlítéséig lehetséges.

Ez nem fejlesztési hitel, mert a fejlesztési hitel mögött nincs pályázati jóváírás. Az Ön által igényelt hitel forgóeszközhitelnek minősül. A kérelmében 10-15-éves visszafizetési időszakot jelöltek meg, amely szintén idegen az előbbieken említett forgóeszközhitelnél.

Kérem a leírtak szíves tudomásul vételét.

Magyaránador, 2010. november 8.

Tisztelettel:


Hóles Imre
ügyvezető elnök

CSERHÁTVIDÉKE
KÖRZETI TAKARÉKSZÖVETKEZET
MAGYARNÁNDOR

Fejlesztés: hitel II.