

Sárbogárd Város Polgármestere
7000. Sárbogárd, Hősök tere 2.

Előterjesztés
Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testületének
2013. július 12-i rendkívüli ülésére

Tárgy: folyószámla és fejlesztési hitel igénylése

Tisztelt Képviselő-testület !

A Sárbogárd Város Önkormányzat képviselő-testülete az 5/2013.(II.21.) önkormányzati rendeletével fogadta el az Önkormányzat 2013. évi költségvetését. A költségvetési rendeletben 63.168.000,-Ft fejlesztési forráshiányt állapított meg. A Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény alapján 2013-tól működési forráshiány nem tervezhető. A költségvetésben a valójában létező működési forráshiány fedezetére központi támogatást terveztünk. A Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló törvény szerinti Szerkezetátalakítási tartalékból a 22/2013.(IV.11.) BM rendelet alapján három jogcímen is támogatásban részesülhet az önkormányzat, az ehhez szükséges adatok felmérése folyamatban van. Ez a forrás csökkenteni fogja a működési forráshiányunkat, de változatlanul szükséges a működéshez hitel igénybevétele. Likvid hitel igénybevétele a jogszabály lehetővé teszi.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és Sárbogárd Város Önkormányzata között létrejött FH45D011512000 számú 50.000.000,-Ft folyószámla-hitelkeret igénybevételeire szóló hitelszerződés és az FE45D009412000 számú 40.000.000,-Ft éven belüli kölcsön szerződés lejárat dátuma 2013. június 30.

A számlavezető bankkal egyeztettünk a lejáratot követő lehetőségekről. Az adósságkonszolidáció miatt a banknál nem tudtak időben döntést hozni a további hitelezésről, ezért technikai prolongációval mindkét hitel lejáratát 2013. augusztus 2-re módosították.

A bank ajánlata - a bérfaktorálási lehetőségre tekintettel - 71.300.000,-Ft folyószámlahitel keret rendelkezésre állása 2013. augusztus 2-től 2013. december 31-ig, kamatmérték: 1 havi BUBOR+ 2,5 %, szerződéskötési díj: 0,5 %, rendelkezésre tartási jutalék: 0,6 %. Először a lejáró hitelek állományának törlesztését kell teljesíteni az új hitelből.

A folyószámla hitel biztosítékként az eddig is biztosítékkul szolgáló 4.520.000,-Ft névértékű ELMŰ részvény és az 1.520.000,-Ft készpénz felajánlása szükséges.

Az „Újratervezés” –Sárbogárd város központjának megújítása című, KDOP-3.1.1/B-11-2012-0001 jelű nyertes pályázathoz a támogatási szerződés szerinti önkormányzati költségvetést érintő kiadás 222.002.376,-Ft, az uniós támogatás összege 191.828.251,-Ft, az önerő támogatás 1.421.620,-Ft, a fejlesztési hitel szükséglet 28.752.505,-Ft.

A számlavezető bank finanszírozásában az MFB Önkormányzati Infrastruktúra-fejlesztési Program termékét szeretnénk igénybe venni, az alábbiak szerint:

Hitel felvétel célja: Az „Újratervezés” –Sárbogárd város központjának megújítása című projekthez a KDOP-3.1.1/B-11-2012-0001 jelű pályázaton nyert összegben felül szükséges forrás biztosítása.

A fejlesztés Sárbogárd város önkormányzatát terhelő összes elszámolható költsége: 222.002.376,-Ft.

A fejlesztés forrásai:

- KDOP-3.1.1/B-11-2012-0001 jelű pályázaton nyert összeg: 191.828.251,-Ft,
- Nemzeti Fejlesztési Miniszteri önerő támogatás igénybevett összege: 1.421.620,-Ft,
- fejlesztési hitel: 28.752.505,-Ft.

Az MFB-s hitel összege: 28.752.505,-Ft, tervezett igénybevétel 2013-ban.

A hitel rendelkezésre tartási ideje: a hitelszerződés megkötésétől 2014. december 31-ig.

A hitel lejárat: 2026. december 31.

Türelmi idő: 3 év.

Kamat: 3 havi EURIBOR + RKO1+2,5 %

Projektvizsgálati díj: 1 %.

Tárgyi fedezet nem szükséges.

A várható költségek (kamat, hitelbírálati díj stb.) nagyságrendje miatt nem szükséges közbeszerzési eljárást folytatni.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben foglaltak szerint e két hitelszerződéshez nem kell a kormány előzetes hozzájárulása.

Kérem, szíveskedjenek az előterjesztést megvitatni és a határozati javaslatokról dönteni.

Határozati javaslat:

Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete a folyószámla és fejlesztési hitel igénylése tárgyú előterjesztést megtárgyalta, és az alábbiakat határozza:

1. A Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. finanszírozásában 71.300.000,-Ft összegű folyószámla-hitelkeret igénylését határozza el. Biztosítékként felajánlja az alábbiakat:

- óvadékba helyezett részvények, névértékük összesen 4.520.000,-Ft,
- óvadékba helyezett készpénz, értéke összesen 1.520.000,-Ft.

Kamat mértéke: 1 havi BUBOR + 2,5 %

Rendelkezésre tartási jutalék: 0,6 %

Szerződéskötési díj: 0,5 %

A képviselő-testület utasítja Sárbogárd Város Polgármesterét, hogy a döntésről a Takarékszövetkezeti Bank Zrt-t tájékoztassa.

Felhatalmazza a polgármestert, hogy a hitel-, az óvadéki szerződéseket aláírja.

A képviselő-testület nyilatkozik, hogy az önkormányzat költségvetéséből biztosítja a hitel visszafizetését.

A szerződéskötési díj fedezetét a 2013. évi költségvetés általános tartaléka terhére biztosítja.

Felelős: polgármester

Határidő: kapcsolatfelvételre a bankkal: azonnal
folyószámla hitelszerződés megkötésére: 2013. július 31.

A képviselő-testület utasítja a jegyzőt, hogy a 2013. évi költségvetési rendelet módosításáról gondoskodjon.

Határidő: az augusztusi testületi ülés

Felelős: jegyző

2. Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nél az MFB Önkormányzati Infrastruktúra fejlesztési program konstrukciós fejlesztési hitel felvételét határozza el az alábbiak szerint:

Hitel felvétel célja: Az „Újratervezés” –Sárbogárd város központjának megújítása című projekthez a KDOP-3.1.1/B-11-2012-0001 jelű pályázaton nyert összegben felül szükséges forrás biztosítása.

A fejlesztés Sárbogárd város önkormányzatát terhelő összes elszámolható költsége: 222.002.376,-Ft.

A fejlesztés forrásai:

- KDOP-3.1.1/B-11-2012-0001 jelű pályázaton nyert összeg: 191.828.251,-Ft
- Nemzeti Fejlesztési Miniszteri önerő támogatás igénybevett összege: 1.421.620,-Ft,
- fejlesztési hitel: 28.752.505,-Ft.

Az MFB-s hitel összege: 28.752.505,-Ft, tervezett igénybevétel 2013-ban.

A hitel rendelkezésre tartási ideje: a hitelszerződés megkötésétől 2014. december 31-ig.

A hitel lejárat: 2026. december 31.

Türelmi idő: 3 év.

A képviselő-testület nyilatkozik, hogy az önkormányzat költségvetéséből biztosítja a hitel visszafizetését.

A képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy hitel igénylés illetve igénybevétel banki költségeit a 2013. évi költségvetés általános tartaléka terhére biztosítja.

A képviselő-testület utasítja a polgármestert, hogy a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-t tájékoztassa a döntésről.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy a kölcsön szerződést aláírja.

Határidő: banki bírálatot követően azonnal

Felelős: polgármester

A képviselő-testület utasítja a jegyzőt, hogy a 2013. évi költségvetési rendelet módosításáról gondoskodjon.

Határidő: a banki döntést követő költségvetési rendeletmódosítás ideje

Felelős: jegyző

Sárbogárd, 2013-07-10



Dr. Sükösd Tamás
polgármester