

Előterjesztés
Orosháza Város Önkormányzat Képviselő-testülete ülésére

Tárgy: Döntés adósságmegújító hitel felvételéről

Tisztelt Képviselő-testület!

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény módosítása alapján a 10. § (4a) bekezdése lehetőséget biztosít arra, hogy ún. adósságmegújító hitelt vehessen fel az Önkormányzat. Az adósságmegújító hitel felvételére vonatkozó közbeszerzési és kormányzati engedélyeztetési eljárás elindításáról a Képviselő testület a 193/2013. (VI. 28) K.t. számú határozatával döntött.

A szükséges eljárásokat lefolytattuk, melyek eredményeként az 1610/2013. (IX. 5.) számú határozatával a Kormány hozzájárult az adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez. A közbeszerzési eljárás részeként az OTP Bank Nyrt. nyújtott be ajánlatot adósságmegújító hitel biztosítására.

A pénzügyi intézet ajánlatában szereplő szerződéstervezet az alábbi feltételeket tartalmazza: 2013. szeptember 20-i folyósítással, valamint 2018. december 31-i végső lejáratú 494.239.928 Ft összegű adósságmegújító célhitelt biztosít az önkormányzat folyószámla-hitelkeret összegére való tekintettel. Az önkormányzati munkabérhitel állományt a pénzügyi intézet az adósságmegújító hitel összegének meghatározásakor nem vette figyelembe tekintettel arra, hogy annak 2012. december 31-i állománya 0 Ft volt.

A hitelhez kapcsolódó fizetési kötelezettségek némileg magasabbak (az éven túli lejárat következtében) a Folyószámla-hitelkeret szerződést jelenleg is terhelő kondíciókhoz képest (kamat: 3 hónapos BUBOR + 2,550 %, kezelési díj: évi 0,350 %, rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,100 %).

A hitelező az ügylethez kapcsolódóan az alábbi feltételeket jelölte meg továbbá:

- hitelbiztosítékként az Önkormányzat mindenkor költségvetése és keretbiztosítéki jelzálogjog a 2011. november 2-án létrejött Jelzálogszerződés alapján,
- a Jelzálogszerződésben rögzített ingatlanokra vonatkozó vagyonbiztosítás OTP Bank Nyrt-re történő engedményezése legkésőbb 2013. szeptember 30-ig,
- az Önkormányzat a hitelszerződésről egyoldalú tartozáselismerő közjegyzői okiratot készítet és nyújt be az OTP Bank Nyrt. részére legkésőbb 2013. szeptember 30-ig.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet a következő határozati javaslat elfogadására!

Határozati javaslat:

Orosháza Város Önkormányzat Képviselő-testülete

1. dönt arról, hogy az OTP Bank Nyrt-től éven túli lejáratú adósságmegújító hitelt vesz fel az Önkormányzat 2013. szeptember 20-án fennálló folyószámla hitelének kiváltása érdekében az alábbi részletezés szerint:
 - Hitel összege: 494.239.928 Ft, azaz négyszázkilencvennégymillió-kétszázharminckilencezer-kilencszázhuszonnyolc forint,
 - Hitel lejárat: 2018. december 31.,

- Hitel kamata: 3 havi BUBOR + 2,550 %,
 - Kezelési költség: 0,350 %,
 - Rendelkezésre tartási jutalék: 0,100 %,
 - Hitel biztosítéka: az Önkormányzat mindenkor költségvetése és keretbiztosítéki jelzálogjog a 2011. november 2-án létrejött Jelzálogszerződés alapján, továbbá a Jelzálogszerződésben rögzített ingatlanokra vonatkozó vagyonbiztosítás OTP Bank Nyrt-re történő engedményezése,
 - Egyéb feltétel: az Önkormányzat vállalja, hogy a hitelszerződésről egyoldalú tartozáselismerő közjegyzői okiratot készíttet és nyújt be az OTP Bank Nyrt. részére.
2. kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel futamidejének időtartama alatt a folyósított hitel törlesztését és járulékainak megfizetését – a felhalmozási és tőke jellegű kiadásokat megelőzően – a költségvetésbe betervezi és jóváhagyja,
3. felhatalmazza a polgármestert a hitelszerződés és az egyéb kapcsolódó dokumentumok aláírására.

Végrehajtásért felelős:

Dr. Dancsó József polgármester a hitelszerződés és az egyéb kapcsolódó dokumentumok aláírásáért,

Miszlai József irodavezető a hitelszerződés és az egyéb kapcsolódó dokumentumok ellenjegyzéséért.

Határidő: 2013. szeptember 20.

Orosháza, 2013. szeptember 13.


Dr. Dancsó József
polgármester