

20,

Előterjesztés Orosháza Város Önkormányzat Képviselő-testülete ülésére

Tárgy: Döntés likviditást biztosító hitel felvételéről

Tisztelt Képviselő-testület!

Orosháza Város Önkormányzat Képviselő-testülete a 296/2013. (XI.22.) K.t. számú határozatával döntött a 2014. január 1. és 2014. december 20. közötti időszakra vonatkozóan folyószámla-hitelkeret biztosításáról azzal, hogy a hitelkeret összege nem haladhatja meg a 375 millió Ft-ot.

I. Folyószámla-hitelkeret szerződés

Az Önkormányzat 2013. december 2-án kelt levelében ajánlatkéréssel fordult pénzügyintézetéhez, az OTP Bank Nyrt.-hez. Az ajánlattételi határidő lejártáig, azaz 2013. december 18. napjáig a számlavezető pénzügyintézet benyújtotta ajánlatát, melyet követően tárgyalás lefolytatására került sor a hitelszerződés részleteiről. A tárgyalás során nyilvánvalóvá vált, hogy a pénzügyintézet a Képviselő-testület által igényelt feltételektől eltérő ajánlattal kíván élni, így különösen:

1. a keretösszegre vonatkozóan kevesebbre, összességében 310 millió Ft-ra,
2. a lejáratú időpontra vonatkozóan 2014. szeptember 30-ára,
3. a hitelkondíciók közül a kamat mértékére 1 havi BUBOR + 2,60 % kamatfelárra tett javaslatot.

Mivel a pénzügyintézet ajánlata több ponton is eltért a Képviselő-testület által megfogalmazott feltételektől, ezért a december 18-án folytatott tárgyalás során az Önkormányzat a hitelszerződés-tervezet feltételeinek felülvizsgálatát kérte. Ennek eredményeként a kamatmértékre vonatkozó javaslatát módosította az OTP Bank Nyrt. és a korábbi folyószámla-hitelkeret szerződés szerinti 1 havi BUBOR + 2,35 % kamatfelárra, valamint a lejáratú határidő és a keretösszeg vonatkozásában az évközi módosítás lehetőségének biztosítására tette meg ajánlatát.

II. Keretbiztosítéki jelzálogjog

A 2013. december 20-án lejárt folyószámla-hitelkeret szerződés egyik biztosítéki eleme egy keretbiztosítéki jelzálogjog alapítása volt 31 db önkormányzati ingatlanra, melyről a Képviselő-testület a 274/2011. (X.21.) K.t. számú határozatában döntött. Ennek alapján önkormányzati törzsvagyonhoz nem tartozó, forgalomképes ingatlanokon alapít a pénzügyintézet keretbiztosítási jelzálogjogot 2 milliárd Ft összegben, a hitelkeret-szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező jelzálogszerződés alapján. A jelenleg is érvényes Jelzálogszerződésben azonban vannak olyan ingatlanok, melyek az aláírás óta pályázati forrásból finanszírozott fejlesztésbe kerültek bevonásra, ezeket célszerű és szükséges kivenni a Jelzálogszerződés hatálya alól.

Fentiek értelmében az Önkormányzat 2013. december 2-án kelt levelében kérelemmel fordult az OTP Bank Nyrt-hez, hogy két, pályázattal érintett ingatlan esetében járuljon hozzá a Jelzálogszerződésből történő kivételéhez, melyhez a pénzügyintézet hozzájárulását adta.

Ezek alapján a 274/2011. (X.21.) K.t. számú határozat alapján létrejött Jelzálogszerződés módosítása indokolt az alábbiak szerint:

A Jelzálogszerződés 2. pontjában 3. sorszám alatt felvett Orosháza, Győri Vilmos tér (2394 hrsz.) üzletek 2109 m² területű ingatlan – a Főtér pályázat miatti –, valamint a 15. sorszám alatt felvett Orosháza, Bónum (0368/5 hrsz.) gyep 42976 m² területű ingatlan – a Csatomahálózat kiépítése és szennyvíztisztító telep bővítése pályázat miatti – törlése szükséges.

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

I. Határozati javaslat:

Orosháza Város Önkormányzat Képviselő-testülete

1. dönt arról, hogy az OTP Bank Nyrt-től az átmeneti likviditási problémák kezelésére folyószámlahitelt vesz fel 2014. január 1-jétől az alábbi részletezés szerint:
 - Hitel összege: 310.000.000,- Ft, azaz háromszáztízmillió forint,
 - Hitel lejárat: 2014. szeptember 30.,
 - Hitel kamata: 1 havi BUBOR + 2,35 %,
 - Kezelési költség: 0,35 %,
 - Rendelkezésre tartási jutalék: 0,1 %,
 - Hitel biztosítéka: az Önkormányzat mindenkor költségvetése, általános és ágazati állami támogatásának, a helyi adó és a helyben maradó gépjárműadó bevételeinek OTP Bank Nyrt-re engedményezése, valamint a 2011. november 2-án kelt 2.000.000.000,- Ft összegű jelzálogjogra vonatkozó Jelzálogszerződés (keretbiztosítéki jelzálogjogra) módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva;
2. 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. december 31.

II. Határozati javaslat:

Orosháza Város Önkormányzat Képviselő-testülete

1. dönt arról, hogy Orosháza Város Önkormányzat és az OTP Bank Nyrt. között 2011. november 2. napján létrejött Jelzálogszerződést az eredeti számozás megtartása mellett akként módosítja, hogy a szerződés 2. pontjában a 3. sorszám alatt felvett Orosháza, Győri Vilmos tér (2394 hrsz.) üzletek 2109 m² területű ingatlan, valamint a 15. sorszám alatt felvett Orosháza, Bónum (0368/5 hrsz.) gyep 42976 m² területű ingatlan törlésre kerül a módosítással nem érintett részek változatlanul hagyása mellett;
2. felhatalmazza a polgármestert a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt jelzálogszerződés aláírására.

Végrehajtásért felelős:

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

Határidő: 2013. december 31.

Orosháza, 2013. december 21.


Dr. Dancsó József
polgármester