

MEZŐTÚR VÁROS POLGÁRMESTERE

Előkészítette:

*Boross Boglárka gazdasági és
adóügyi osztályvezető*

Az előterjesztést véleményezi:

Pénzügyi Városfejlesztési és
Környezetvédelmi Bizottság
Városi Közbeszerzési Bizottság

ELŐTERJESZTÉS

Mezőtúr Város Önkormányzata

Képviselő-testületének

2024. április 25-i ülésére

Mezőtúr Város Önkormányzatának fejlesztési célú hitelfelvétele kapcsán beérkezett indikatív ajánlatok elbírálásáról

Tisztelt Képviselő-testület!

Mezőtúr Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a 37/2024. (III. 28.) számú határozatával 380 millió Ft összegű fejlesztési célú hitel felvételét hagyta jóvá.

A Magyar gazdasági stabilitásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: stabilitási törvény) valamint az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet alapján a kormány hozzájárulása szükséges a 380 millió Ft összegű hitel felvételéhez.

Csak olyan eszköz szerezhető be fejlesztési hitelből, amely eszköz a tevékenységet tartósan, legalább egy éven túl szolgálja, tekintettel az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet 10. § (5) bekezdésére.

2024. január 1-jétől megszűnt az adósságot keletkeztető ügyletekről szóló előzetes adatszolgáltatási kötelezettség, így már csak kérelmet szükséges benyújtani a kormányzati engedély érdekében.

Az adott évben megkötni tervezett ügyletekre vonatkozó kérelmeket legkésőbb november 5-éig be kell nyújtani, hogy a Kormány döntése után még lehetőség legyen az év vége előtt megkötni a tervezett ügyleteket. Az engedély megadásával kapcsolatban a KTM és a PM egységes álláspontjáról

a döntés megszületése után a helyi önkormányzatokért felelős miniszter tájékoztatja mind a Kincstárat, mind a kérelmező önkormányzatot.

A kormányzati engedélyhez szükséges dokumentumok a következők:

- az ügyletet alátámasztó dokumentumok (szerződéstervezet, szerződésmódosítás és adósságmegújítás esetén az eredeti szerződés, stb.),
- az önkormányzat adott költségvetési évre vonatkozó költségvetési rendelete, határozata, kitekintő határozata (amennyiben módosultak az önkormányzat ügyletre, fejlesztésre, illetve saját bevételre vonatkozó adatai és azok eltérnek a korábban benyújtott költségvetési rendeletben, határozatban, kitekintő határozatban szereplőktől, úgy legkésőbb a kérelem benyújtásával együtt be kell nyújtani a kérelemben szereplő adatoknak megfelelő módosított költségvetési rendeletet, határozatot, kitekintő határozatot is, illetve ha az önkormányzat rajta kívülálló okok miatt nem tudja a kérelem benyújtásáig, vagy a hiánypótlásig a költségvetési rendeletét módosítani, akkor erről egy nyilatkozatot szükséges benyújtani, továbbá arról is, hogy a következő testületi ülésen az adatok módosításra kerülnek a kérelemben szereplő valós adatoknak megfelelően),
- ha az önkormányzat a saját bevételét a tárgyévre, vagy az azt követő évekre a megelőző évi előirányzatnál magasabb mértékben határozza meg, ennek indokolása,
- a költségvetési évet követő három évre vonatkozó költségvetési kitekintésről szóló, Áht. 29/A. § szerinti határozat (ÖNEGM saját bevételek és fizetési kötelezettségek adatlap szerinti bontásban), aminek tartalmaznia kell a tőketartozásból és kamatfizetési kötelezettségből eredő tárgyévet terhelő fizetési kötelezettség összegét, továbbá az esetleges egyéb járulékos költségeket (rendelkezésre tartási jutalék, stb.) a kérelemben szereplő adatokkal egyezően,
- az önkormányzat rövid szöveges indokolással ellátott tájékoztatása
 - az ügylet szükségességéről,
 - az ügyletből finanszírozott fejlesztés szükségességéről,
 - adósságmegújító, valamint működési célú ügylet esetén az adósság újratermelődését megakadályozó önkormányzati intézkedésekről,
 - a bevezetett helyi adókról, azok mértékéről,
 - kezesség-, illetve garanciavállalás esetén a kezesség-, illetve garanciavállalással biztosított ügylet önkormányzat számára előírt feladathoz kapcsolódó felhasználásáról,

- az ügyletből – adósságmegújító hitel esetén mind az eredeti, mind az azt kiváltó ügyletből – eredő, szerződés szerint az önkormányzatot terhelő fizetési kötelezettségeket esedékesség és összeg szerint tartalmazó dokumentumok,
- kezesség-, illetve garanciavállalásra vonatkozó ügyletek esetén a kezesi szerződés, illetve a garanciaszerződés és a kezességgel, illetve garanciával biztosított ügyletről szóló szerződés tervezete és az adósnak az ügylet futamidejének végéig tartó időszakra vonatkozó pénzügyi információja,
- kezesség-, illetve garanciavállalásra vonatkozó ügyletek esetén a kezesség- illetve garanciavállalási díjról szóló dokumentumot (pl. a díj összegét tartalmazó szerződés, vagy rendelet a díj elengedéséről),
- kötvény nyilvános kibocsátásának szándéka esetén a jóváhagyásra benyújtott tájékoztató, illetve a jóváhagyott engedély,
- kötvény zártkörű kibocsátásának szándéka esetén a befektető és az önkormányzat közötti, a kötvény lejegyzéséről vagy megvásárlásáról szóló szerződés tervezete,
- ha az önkormányzat az adott évben már adott le kérelmet, de az újabb kérelmében a korábban leadottban szereplő ügyletekből eredő fizetési kötelezettségeket az ott jelölnél kisebb összeggel kívánja feltüntetni, akkor ennek indoklása,
- adósságmegújító hitel esetén, ha az önkormányzat ügyleteiből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az ügylet futamidejének végéig bármelyik évben meghaladja az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át, akkor az arra irányuló kérés, hogy a Kormány tekintszen el az adósságkorlátra vonatkozó rendelkezés alkalmazásától. Ebben az esetben részletesen ki kell fejteni a kérés alapjául szolgáló kivételes vagy az önkormányzat működését veszélyeztető esetet.

A Képviselő-testület hitelfelvételt támogató döntését követően három banktól kértünk ajánlatot, az ajánlatok benyújtási határideje 2024. április 15.-e volt.

Az ajánlattételi határidőig két bank nyújtotta be ajánlatát.

Az ajánlatok bontására 2024. április 16-án 15.00-kor került sor. A bontás során megállapításra került, hogy formailag és tartalmilag mindkét ajánlat megfelel az ajánlattételi felhívásban előírtaknak.

Az ajánlatok tartalma a következő volt:

Fejlesztési célú kölcsön	MBH Bank Nyrt (1056 Budapest, Váci utca 38.)	K&H Bank Zrt. (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.)	OTP Bank Nyrt. (5000 Szolnok, Szapáry u. 31.)
Ügyleti kamat	Nem érkezett ajánlat.	A K&H Bank Zrt ajánlata üzleti év banktitoknak minősül, így az abban leírt információk harmadik személyek részére részben vagy egészben, szóban vagy írásban történő továbbítása nem – illetve kizárólag a Bank előzetes írásos hozzájárulása mellett – lehetséges. A beérkezett ajánlat megtekinthető a Mezőtúri Közös Önkormányzati Hivatal jegyzőjénél.	Fix, évi 6,69 %
Kezelési költség			nem kerül felszámításra
Rendelkezésre tartási jutalék			nem kerül felszámításra
Szerződéskötési díj			nem kerül felszámításra
Információ késedelmi kötbér			nem kerül felszámításra
Előtörlesztési díj – önkéntesrész-, vagy végtörlesztés esetén			1,0 %

A beérkezett ajánlatok elbírálása az összességében a legalacsonyabb összegű ellenszolgáltatás bírálati szempontja szerint történt, a hitel kamata, kezelési költség, folyósítási jutalék, hitelbírálati díj, rendelkezésre tartási jutalék, előtörlesztési díj figyelembe vételével.

A két ajánlat közül a bírálati szempontnak megfelelő legkedvezőbb ajánlatot az OTP Bank Nyrt. (5000 Szolnok, Szapáry út 31.) tette.

A fentiek alapján javaslom, hogy a Képviselő-testület hatalmazza fel a polgármestert a fejlesztési célú hitelfelvételhez szükséges 380.000 E Ft összegű fejlesztési hitelszerződésnek a legkedvezőbb ajánlatot tevő OTP Bank Nyrt-vel (5000 Szolnok, Szapáry u. 31.) történő megkötéséhez szükséges intézkedések megtételére.

Fentieket figyelembe véve, kérem az előterjesztés megtárgyalását és az alábbi határozati javaslat elfogadását.

Mezőtúr, 2024. április 19.

**Szűcs Dániel
polgármester**

*Határozati javaslat***Mezőtúr Város Önkormányzata
...../2024.(IV.25.) képviselő-testületi határozata****Mezőtúr Város Önkormányzatának fejlesztési célú hitelfelvétele kapcsán beérkezett indikatív ajánlatok elbírálásáról**

Mezőtúr Város Önkormányzatának Képviselő-testülete - Magyarország Alaptörvénye 32. cikk (1) bekezdés b) pontjában kapott felhatalmazás alapján - az alábbi határozatot hozza:

Mezőtúr Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy a fejlesztési célú hitelfelvételhez szükséges 380.000 E Ft összegű fejlesztési hitelszerződés

OTP Bank Nyrt-vel (5000 Szolnok, Szapáry u. 31.)

történő megkötéséhez szükséges intézkedéseket tegye meg.

A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a hitelszerződés aláírására.

Felelős: Szűcs Dániel polgármester

Határidő: 2024. december 31.

A határozat végrehajtásában közreműködik:

Önkormányzati, Jogi és Fejlesztési Osztály

Gazdálkodási és Adóügyi Osztály

A képviselő-testület határozatáról értesül:

1. Szűcs Dániel polgármester, Helyben
2. Patkós Éva alpolgármester, Helyben
3. dr. Enyedi Mihály jegyző, Helyben
4. dr. Balla Vilmos aljegyző, Helyben
5. Önkormányzati, Jogi és Fejlesztési Osztály, Helyben
6. Gazdálkodási és Adóügyi Osztály, Helyben
7. Képviselő-testület tagjai, Helyben

Mezőtúr, 2024. április 25.

Szűcs Dániel
polgármester

dr. Enyedi Mihály
jegyző