ELŐTERJESZTÉS

a Képviselő-testület 2022. május 26-i ülésére
a Vidékfejlesztési Program keretében megvalósuló külterületi helyi közutak című pályázat önerejének éven túli fejlesztési célú hitelfelvétele tárgyában

Tisztelt Képviselő Testület!

Mezőkovácsháza Város Önkormányzata a Vidékfejlesztési Program Külterületi helyi közutak fejlesztése címen 3295133057 iratazonosító számon támogatást nyert pályázat megvalósítására.

A projekt összköltsége 257.898.873 Ft, melyből a támogatás mértéke 244.439.254 Ft, a saját erő összege 13.459.619 Ft.

A beruházás keretében a 67. major , és a Henriki major útburkolata újul meg.

A 2022. évi költségvetés tervezésekor még csak a támogató okirat állt rendelkezésre, így az önkormányzati hitelfelvételek előzetes lejelentésében márciusban az önerőből 10.000.000 Ft került hitelfelvételként lejelentésre a Magyar Államkincstár felé.

Ebből kifolyólag kormányengedély nélkül csak az önerő ezen részére lehet beruházási hitelfelvételt igényelni.

A hosszú lejáratú hitelfelvétel a 2022. évi költségvetésben tervezésre került, és a Kormányhoz benyújtott előzetes kérelemben szerepel.

Az önkormányzat a mellékelt indikatív kondíciós ajánlatot kapta meg az OTP Bank Nyrt-től.

Hitelkondíciók:
Fejlesztési célú hitelfelvétel összege: 10.000.000,- Ft
Futamidő: 5 év (2027.12.30.)
Rendelkezésre tartás: 2023. 03.29-ig
Kamat mértéke: változó, 3 havi BUBOR + kamatfelár 3 % jelenleg 9,76 %
Hitel végső lejárata: 2027. december 30.
Törlesztés: türelmi időt (2023.03.30.) követően negyedévente egyenlő részletekben.
Szerződéskötési díj: várhatóan a szerződéses összege maximum 100.000 Ft
Kezelési költség: változó, jelenleg 0,5 %
Rendelkezésre tartási jutalék: változó, jelenleg 0,5 %
Előtörlesztés: díjmentes, amennyiben nem, jár szerződésmódosítással
Fedezet: szokásos bankári biztosítékok közül meghatározva.

A hitel biztosítékának fedezeteként szükséges az ipari terület hitelbiztosítéki értékének felújítás követő újbóli meghatározása.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV tv. alapján a fejlesztési célú hitelfelvétel Kormány engedélyhez nem kötött.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatása alapján a fejlesztési célú hitel folyósításához a képviselő-testületi határozatoknak az alábbiakat kell tartalmaznia:

- az ügylet megnevezését, összegét, végső lejáratát és biztosítékait
- az önkormányzat kötelezettségvállalását a hitel visszafizetésére és a hitel betervezését a mindenkori éves költségvetésbe,
- az ügylet egyéb feltételeiben történő megállapodásra és a fentiek szerinti szerződés aláírására a polgármester felhatalmazását.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy tárgyalja meg az előterjesztést és hozza meg döntését.

Határozati javaslat

Mezőkovácsháza Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt-től 10.000.000 Ft éven túli fejlesztési célú hitel felvételéről dönt a Vidékfejlesztési Program keretében megvalósuló Külterületi helyi közutak fejlesztése című pályázat támogatására 3295133057 iratazonosító számon megkötött támogató okirat megvalósítása céljából.

A hitelfelvétel paraméterei a következők:
- Az ügylet megnevezése: éven túli fejlesztési hitel
- Összege: maximum 10.000.000,- Ft
- A hitel törlesztése: türelmi időt (2023.03.29.) követően negyedévente egyenlő részletekben
- A hitel végső lejárata: 2027. december 30.
- A hitel biztosítéka: az Önkormányzat költségvetése.
- Az önkormányzat és az OTP Bank Nyrt. között létrejött és többször módosított 1-2-16-3300-0262-4 számú és 1-2-17-3300-0471-1 és a 2019. évben kötött 1-2-19-3300-0308-2 számú ingatlan jelzálogszerződések kiterjesztése.

Mezőkovácsháza Város Önkormányzata visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a hitel futamideje alatt amennyiben a fizetési számláján a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a hitelkeret szerződés fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az önkormányzat fizetési számlájára átvezesse.
Mezőkovácsháza Város Önkormányzata kötelezettséget vállal a hitel és járulékai visszafizetéséért és a mindenkori éves költségvetésébe történő betervezéséért.

A szerződéskötéshez kapcsolódó költségekre 200 eFt kerüljön betervezésre az általános célú tartalék terhére.
Felhatalmazza a Polgármestert a szerződés egyéb feltételeiben történő megállapodásra, a szerződés aláírására.

Határidő: azonnal
Felelős: Csepreghy Elemér polgármester

Mezőkovácsháza, 2022. május 05.

Csepreghy Elemér
polgármester

Az előterjesztést készítette:	Ágostonné Dohányos Ivett kv. irodavezető
Az előterjesztést áttanulmányozta és felülvizsgálta:	Dr. Szilbereisz Edit jegyző
Az előterjesztést tárgyalta:	Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottság
Melléklet:	-
Előterjesztéshez meghívott:	-
Meghívott önszerveződő csoportok:	-
Döntésről kivonattal értesül:	OTP Bank Nyrt. Békéscsaba
Döntéshozatal:	Minősített többség