

AJKA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA
P O L G Á R M E S T E R

☒ 8401 AJKA, Városháza Szabadság tér 12.

☎ (88) 521-101 fax: (88) 212-794

Ügyszám: 03/2144/2013.

Tárgy: Ajka város Önkormányzata folyószámlahitelének működési hitellé való átalakítása

E L Ő T E R J E S Z T É S

Ajka város Önkormányzata Képviselő-testületének
2013. június 26 -ai ülésére

Tisztelt Képviselő-testület!

Ajka Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az önkormányzat 2013. évi költségvetéséről szóló 1/2013. (II.14.) önkormányzati rendeletének 3. § (1) - (2) bekezdésében foglaltak szerint a likviditási feladatok kezelésére a továbbiakban is folyószámlahitel igénybevételét tervezte.

Az önkormányzat nevében 2012. május 30 -án az OTP Bank Nyrt. -vel kötött és 2013. június 13—án módosított 632.190.940 eFt –os önkormányzati folyószámlahitel szerződést írtunk alá, mely 2013. szeptember 20. napján lejár. A folyószámlahitel szerződés részét képezi a képviselő-testület 106/2013. (VI.11.) számú határozatában egyéb jogi biztosítékkal meghatározott ingatlanfedezet, melyet keretbiztosítéki jelzálogjog terhel.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. CXCV. törvény 1. § c) pontja alapján, likvid hitelnek minősül a naptári éven belül visszafizetendő hitel, ideértve a pénzforgalmi számlához kapcsolódóan nyújtott hitelt is.

Az önkormányzati feladatok folyamatos ellátása érdekében – a jogszabályi lehetőséggel élve - szükség van a hitelkeret adósságmegújító hitellé történő átkonvertálására és ehhez közbeszerzési eljárás lebonyolítására, melynek részletes feltételrendszerét a határozati javaslatban is megfogalmaztuk.

Az önkormányzati folyószámla hitelkeret szerződés adósságmegújító hitellé minősítéséhez a képviselő-testület döntése is szükséges, melyben az egyéb jogi biztosítékként fedezetként felajánlott ingatlanok megterheléséhez továbbiakban is hozzájárul.

Az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet érvényesen csak a Kormány előzetes hozzájárulásával köthet. Az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII.30.) Korm. rendeletben határozzák meg az eljárás ügymenetét.

Kérem a Pénzügyi és Ügyrendi, valamint a Gazdasági és Városfejlesztési Bizottságokat, hogy az előterjesztést és az alábbi határozati javaslatokat szakmai véleményükkel lássák el és arról a Képviselő-testületet a 2013. június 26 -i ülésén tájékoztassák.

Tisztelt Képviselő-testület!

Kérem Önöket, hogy az előterjesztést és a határozati javaslatot megtárgyalni és a bizottsági vélemények figyelembevételével elfogadni szíveskedjenek.

Határozati javaslat

1. Ajka Város Önkormányzatának képviselő-testülete közbeszerzési eljárást hirdet az önkormányzat önkormányzati folyószámla hitelkeret az adóssághozzájárulást nem érintő 632.190.940 eFt –os önkormányzati folyószámlahitel (likvidhitel) adósságmegújító hitellé történő átkonvertálására, az alábbiak figyelembevételével:

- Az adósságmegújító hitel folyósításának feltétele a Kormány az adósságot keletkeztető ügylethez való hozzájárulása,
- A szerződés hatálybalépésére a Kormány engedélye megérkezésekor kerülhet sor.
- Az adósságmegújító hitel rendelkezésre tartása a hitelszerződés hatálybalépésétől (a szerződés megkötésének időpontjától kezdődő hatállyal) a folyószámlahitel szerződés lejáratának napjáig.
- Az adósságmegújító hitel folyósítására a folyósítási feltételek teljesülését követően, a folyószámlahitel szerződés lejáratának 2013. szeptember 20. napjáig kerülhet sor.
- Az adósságmegújító hitel futamideje minimum 5 év (60 hónap) - maximum 10 év (120 hónap), a törlesztés kezdete 2014. március 31 –ével indul és 2023. szeptember 30 –ével zárul.
- Az adósságmegújító hitel törlesztését évente kétszer, március 31. és szeptember 30. napján a törlesztési idő alatt egyenlő részletekben teljesítjük.
- A kamatfizetést éven belül negyedévente vagy félévente (március 31, szeptember 30.) teljesítjük.
- A hitel igénybevétele célja az önkormányzati folyószámla hitelkeret az adóssághozzájárulást nem érintő 632.190.940 Ft (likvidhitel) kiegyenlítésének teljesítése.
- Az ajánlatot a kezelési költségekre, projektvizsgálati díjra, folyósítási díjra, a hitelfelvétellel kapcsolatos összes egyéb költségekre kell érteni.

Az adósságmegújító hitel folyósítása biztosítéka:

2. Ajka Város Önkormányzatának Képviselő-testülete kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatti költségvetésébe a hitel és járuléka visszafizetésére a fedezetet saját bevételeiből a fejlesztések előtt betervezi, jóváhagyja és biztosítja.
3. Ajka Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a hitel fedezetéül a hitelt nyújtó bankra engedményezi a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatását, valamint a helyi adóból és átengedett gépjárműadókból származó bevételeit, továbbá inkasszó jogot biztosít valamennyi azon önkormányzati fizetési számláira és alszámláira, ahol ezt jogszabály nem zárja ki, és tudomásul veszi, hogy ezen bevételek összegét a megkötött hitel hitelszerződésből eredő tartozás törlesztésére fordítja.
4. Egyéb jogi biztosítékként az Önkormányzat (kizárólagos tulajdonát képező), az alábbi ingatlanait tudja felajánlani:

Az ajkai

5757/5	hrsz-ú építési telek	Ajka, Iparterület (TESCO melletti),
5757/7	hrsz-ú építési telek	Ajka, Iparterület (TESCO melletti),
1322/14	hrsz-ú építési telek	Ajka, Városliget,

1322/20	hrsz-ú	építési telek	Ajka, Városliget,		
1322/21	hrsz-ú	építési telek	Ajka, Városliget,		
1322/23	hrsz-ú	építési telek	Ajka, Városliget,		
61/152	hrsz-ú	építési telek	Ajka, Gergőföldi utca,		
61/153	hrsz-ú	építési telek	Ajka, Gergőföldi utca,		
61/154	hrsz-ú	építési telek	Ajka, Gergőföldi utca,		
61/116	hrsz-ú	építési telek	Ajka, Gergőföldi utca,		
1792/A/6	hrsz-ú	„irodaház”	Ajka, Szabadság tér 12.		
1792/A/8	hrsz-ú	„irodaház”	Ajka, Szabadság tér 12.		
1792/A/10	hrsz-ú	„irodaház”	Ajka, Szabadság tér 12.		
1792/A/13	hrsz-ú	„irodaház”	Ajka, Szabadság tér 12.		
1792/A/14	hrsz-ú	„irodaház”	Ajka, Szabadság tér 12.		
1792/A/15	hrsz-ú	„irodaház”	Ajka, Szabadság tér 12.		
balatonszepezdi					
1445	hrsz-ú	úttörőtábor	Balatonszepezd,	belterület	című
ingatlanokon első ranghelyen,					
ajkai					

1322/13 hrsz-ú építési telek Ajka, Városliget című ingatlan esetében második ranghelyen az OTP Bank Nyrt. javára keretbiztosítéki jelzálogjog továbbra is kerüljön feltüntetésre az ingatlan nyilvántartásba.

Bírálati szempontok:

A legalacsonyabb összegű ellenszolgáltatás ajánlat az alábbiak szerint:

- A bírálati szempont egy % -os kamatfelár legfeljebb 4 % lehet, megjelölést kell szerepeltetni. Nem szerepelhet minimum – maximum megjelölés, melyek esetleges feltételeket szabnak meg.
- A kamatbázis három havi BUBOR figyelembe vételével történjen. Az ajánlatnak egyértelműnek kell lennie, többváltozatú verzió nem lehetséges,
- A kezelési költség legfeljebb egyszeri 0,5 %, amely a hitel lehívásakor fizetendő,
- A szerződés hatálybalépésétől a folyósítási feltételek teljesítéséig 0,25 % -os rendelkezésre tartási jutalék kerülhet felszámításra,
- A költségek közé az önkormányzatnak idegen bankkal történő szerződéskötés esetén a költségekbe bele kell számítani a számlanyitási, számlavezetési, esetleges folyósítási költségeket is,

Ajka Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy a jelen határozat szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, közbeszerzési eljárást indítsa el, a hitelszerződést, és a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást aláírja az Önkormányzat képviselőjében.

Felelős: Polgármester,

Határidő: Szerződéskötésre és a hitelkeret rendelkezésre bocsátására: 2013. szeptember 20.

Ajka, 2013. június 18.

Schwartz Béla
polgármester