

Száma: HAJ/34734- 7/2019.

**Előkészítő:** Kiss György Közgazdasági  
Iroda irodavezetője  
**Az előterjesztés törvényességi  
ellenőrzője:**  
Dr. Kiss Imre jegyző

## ELŐTERJESZTÉS

az OTP Bank Nyrt.-vel kötött Kölcsönszerződés módosítására

A 268/2018. (X. 31.) számú Képviselő-testületi Határozattal a képviselő-testület határozott az alábbi Európai Unió pályázatok:

- TOP-1.2.1-15-HB1-2016-00020 „Magyar Szürkék Útja - kulturális tematikus útvonal Hajdú-Bihar megyében”;
- EFOP-1.2.11-16-2017-00012 „Fecskeotthon Hajdúnánáson”;
- TOP-4.1.1-15-HB1-2016-0010 „Gyermekegészségügyi Centrum létrehozása Hajdúnánáson”

önerejének finanszírozására 100.000.000 Ft, azaz Százmillió forint összegű hosszú lejáratú fejlesztési hitel felvételéről a számlavezető OTP Bank Nyrt.-től az alábbiak szerinti főbb feltételekkel:

- a hitel futamideje: 20 év;
- türelmi idő: 2 év;
- rendelkezésre tartási idő: 2 év;
- törlesztés ütemezése: negyedévente, változó összeggel;
- a hitel fedezete:
  - az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése alapján figyelembe vehető bevételek óvadéki joggal való terhelése a hitel futamideje alatt a hitel és járulékai erejéig;
  - az OTP Bank Nyrt. javára 100.000.000 Ft hitel és járulékai erejéig alapított jelzálogjog, elidegenítési és terhelési tilalom a Hajdúnánás 3506 helyrajzi számú ingatlanra (Hajdúnánás, Bocskai u. 2., volt kollégium).

Az 1812/2018. (XII. 23.) Korm. határozattal a Kormány hozzájárult az adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez.

A Kölcsönszerződés 2018. december 28-án megkötésre került az alábbi bruttó forrásösszetétel meghatározásával:

Megnevezés Ft	A.) Hitelcél Fecskeotthon		B.) Hitelcél Gyermek Eü. Centrum		C.) Hitelcél Magyar Szürkék Útja	
	Finanszírozási források					
Saját forrás	0	0,00%	9 008 544	5,57%	16 715 376	14,32%
Célhitel	35 000 000	39,46%	45 000 000	27,82%	20 000 000	17,14%
Vissza nem térítendő támogatás (TOP/EFOP)	53 693 060	60,54%	107 740 002	66,61%	80 000 000	68,54%
Bank által finanszírozás szempontjából figyelembe vett kiadások összesen	88 693 060	100,00%	161 748 546	100,00%	116 715 376	100,00%
Egyéb fejlesztési célok kizárólag vissza nem térítendő támogatásból finanszírozott kiadások	146 306 939	-	24 259 998	-	40 000 000	-
Projekt kiadás összesen	234 999 999	-	186 008 544	-	156 715 376	-

A kölcsön díjai:

- rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,5%;
- kamat: 3 havi BUBOR +2,5%;
- kezelési költség évi 0,0%.

**A hitelkérelem benyújtásakor tervezői költségbebecslések álltak csak rendelkezésre az egyes projektek becsült építési kivitelezési költségeiről és várható volt, hogy a tényleges költségek alapján a Kölcsönszerződést szükséges lesz módosítani.** Jelenleg már ismertek a valós költségek, így a további hitellehívásokhoz szükséges a Kölcsönszerződés módosítása. Az eddig lehívott kölcsön:

- A.) hitelcél: 21.396.735 Ft;
- B.) hitelcél: 35.077.638 Ft;
- C.) hitelcél: 0 Ft.

A banktól az alábbiak szerint kérjük a bruttó forrásösszetétel módosítását (a teljes célhitel összege változatlanul 100.000.000 Ft):

Megnevezés Ft	A.) Hitelcél Fecskeotthon		B.) Hitelcél Gyermek Eü. Centrum		C.) Hitelcél Magyar Szürkék Útja	
	Finanszírozási források					
Saját forrás	11 508 409	10,31%	9 008 544	5,93%	6 960 003	5,76%
Célhitel	46 426 669	41,59%	35 077 638	23,10%	18 495 693	15,30%
Vissza nem térítendő támogatás (TOP/EFOP)	53 693 060	48,10%	107 740 002	70,96%	95 421 490	78,94%
Bank által finanszírozás szempontjából figyelembe vett kiadások összesen	111 628 138	100,00%	151 826 184	100,00%	120 877 186	100,00%
Egyéb fejlesztési célok kizárólag vissza nem térítendő támogatásból finanszírozott kiadások	146 306 939	-	24 712 199	-	19 278 510	-
Projekt kiadás összesen	257 935 077	-	176 538 383	-	140 155 696	-

Szükséges továbbá a Kölcsönszerződésben a lejáratú ütemezés módosítása, mivel a hatályos szerződésben hitelcélonként lett megállapítva az ütemezés míg a módosítottban a három hitelcélra együttesen úgy, hogy a teljes fizetési ütemezés összege nem változik.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény alapján a Kölcsönszerzés módosításához nem szükséges a Kormány hozzájárulása.

A fentiek alapján előterjesztem az alábbi

### **Határozati javaslat**-ot:

Hajdúnánás Városi Önkormányzat Képviselő-testülete úgy határoz, hogy a 268/2018. (X. 31.) számú Képviselő-testületi Határozat alapján 2018. december 28-án az OTP Bank Nyrt-vel megkötött 1-2-18-3800-0932-1 szerződésazonosító számú Kölcsönszerződés módosítását kéri az OTP Bank Nyrt-től a következők szerint:

A Kölcsönszerződés szerinti bruttó forrásösszetétel az alábbiak szerint módosul:

Megnevezés Ft	A.) Hitelcél Fecskeotthon		B.) Hitelcél Gyermek Eü. Centrum		C.) Hitelcél Magyar Szürkék Útja	
	Finanszírozási források					
Saját forrás	11 508 409	10,31%	9 008 544	5,93%	6 960 003	5,76%
Célhitel	46 426 669	41,59%	35 077 638	23,10%	18 495 693	15,30%
Vissza nem térítendő támogatás (TOP/EFOP)	53 693 060	48,10%	107 740 002	70,96%	95 421 490	78,94%
Bank által finanszírozás szempontjából figyelembe vett kiadások összesen	111 628 138	100,00%	151 826 184	100,00%	120 877 186	100,00%
Egyéb fejlesztési célok kizárólag vissza nem térítendő támogatásból finanszírozott kiadások	146 306 939	-	24 712 199	-	19 278 510	-
Projekt kiadás összesen	257 935 077	-	176 538 383	-	140 155 696	-

A lejáratú ütemezés úgy módosul, hogy a három hitelcélra összesítve kerül meghatározásra, mely megegyezik az eredeti Kölcsönszerződés szerinti összegzett lejáratú ütemezéssel.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény alapján a Kölcsönszerződés módosításához a Kormány előzetes hozzájárulása nem szükséges.

A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert és az önkormányzat szabályzatai szerinti pénzügyi ellenjegyzőt, hogy a hitelintézettel a Kölcsönszerződés fentiek szerinti módosítását kösse meg.

**Felelős:** Szólláth Tibor polgármester

**Határidő:** 2020. január 15.

Hajdúnánás, 2019. december 13.

**Dr. Kiss Imre**  
jegyző