

Előkészítő: Kiss György Közgazdasági
Iroda irodavezetője

Az előterjesztés törvényességi
ellenőrzője:

Dr. Kiss Imre jegyző

ELŐTERJESZTÉS önkormányzati hitelekéről

1.

Évek óta veszünk igénybe folyószámlahitelt és munkabérhitelt az önkormányzat fizetőképességének biztosítása érdekében. A 347-348/2014. (XI. 27.) számú Képviselő-testületi Határozatok alapján 2015. január 5. napjától 160.000.000 Ft keretösszegű folyószámlahitel és 60.000.000 Ft keretösszegű munkabérhitel állt rendelkezésünkre. A 93/2015. (III. 26.) számú Képviselő-testületi Határozat szerint a megkötött munkabérhitel és folyószámlahitel szerződés 2015. április 1. napjától közös megegyezéssel megszüntetésre került és a folyószámlahitel keretösszege 2015. április 1. napjától 220.000.000 Ft. **A 239/2019. (XI. 28.) számú Képviselő-testületi Határozat alapján 2020. januárjától is 220.000.000 Ft. keretösszegű folyószámlahitel állt rendelkezésünkre, majd 60.000.000 Ft összeggel emelkedett a HÉPSZOLG Kft. számára nyújtott visszatérítendő támogatási kölcsönre való tekintettel.**

A 132/2021. (V. 31.) számú Polgármesteri Határozattal módosított 202/2020. (XII. 18.) számú Polgármesteri Határozat alapján a 2021. évben az alábbiakban lett megállapítva a folyószámlahitel keretösszege: **A hitel keretösszege: 2021. január 4-től 280.000.000 Ft**, amíg az önkormányzat cégszerű aláírással ellátott nyilatkozattal nem kéri a bankot a keretösszeg csökkentésére, mely keretcsökkentési fedezet az önkormányzat és a bank között létrejött 1-2-20-3800-0687-5 szerződésazonosító számú ingatlanvásárláshoz kapcsolódó **57.000.000 Ft összegű kölcsön folyósítást és ingatlanvásárlást követően az eladó Hajdúnánási Építő és Szolgáltató Kft. által az önkormányzat részére visszafizetésre került 60.000.000 Ft összegű támogatási kölcsönből képződik meg.** Az önkormányzat által benyújtott keretcsökkentési nyilatkozat bank által történő feldolgozását követő időponttól a folyószámlahitel keretösszege 220.000.000 Ft.

A hitel kondíciói:

kamat: 3 havi BUBOR+ 2,85 % (jelenleg: 4,74 %);

rendelkezésre tartási jutalék: 0,15 %;

hitelkezelési díj: 0 %.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Gst.) 10. § (3) bekezdés b) pontja **alapján nincs szükség előzetes kormányzati hozzájárulásra** naptári éven belül lejárató adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez.

A hitel fedezete az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 84. § (4) bekezdése alapján figyelembe vehető bevételek engedményezése a hitel futamideje alatt a hitel és járulékai erejéig. Az Áht. 84. § (4) bekezdése a következők szerint rendelkezik: „A helyi önkormányzat hitelfelvétele, kötvénykibocsátása fedezetül az önkormányzati törzsvagyont, a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatása és a költségvetési támogatás nem használható fel. Ez az előírás nem vonatkozik a naptári éven belül lejárató, Gst. szerinti adósságot keletkeztető ügyletre, amelynek fedezetül a helyi önkormányzatok általános működésének és ágazati feladatainak támogatása felhasználható.”.

Javaslom, hogy a 2022. évben a következők szerint legyen megállapítva a folyószámlahitel keretösszege: **A hitel keretösszege: 2022. január 3-tól 280.000.000 Ft**, amíg az önkormányzat cégszerű aláírással ellátott nyilatkozattal nem kéri a bankot a keretösszeg csökkentésére, mely keretcsökkentési fedezet az önkormányzat és a bank között létrejött 1-2-20-3800-0687-5 szerződésazonosító számú ingatlanvásárláshoz kapcsolódó 57.000.000 Ft összegű kölcsön folyósítást és ingatlanvásárlást követően az eladó Hajdúnánási Építő és Szolgáltató Kft. által az önkormányzat részére visszafizetésre került 60.000.000 Ft összegű támogatási kölcsönből képződik meg. Az önkormányzat által benyújtott keretcsökkentési nyilatkozat bank által történő feldolgozását követő időponttól a folyószámlahitel keretösszege 220.000.000 Ft.

2.

A 73/2020. (VII. 10.) számú Képviselő-testületi Határozattal módosított 53/2020. (III. 02.) számú Képviselő-testületi határozattal a képviselő-testület a Hajdúnánási Építő és Szolgáltató Kft. tulajdonát képező 5380 helyrajzi számú **Hajdúnánás, Fürdő utca 7. szám alatti**, kivett fürdő, vendéglő, udvar művelési ágú **ingatlan későbbi telekmegosztással meghatározásra kerülő ingatlanrésze megvásárlását határozta el 60.000.000 Ft összegű vételár ellenében, melynek finanszírozására 57.000.000 Ft összegű hosszú lejáratú fejlesztési hitel felvételét határozta el a számlavezető OTP Bank Nyrt-től.**

A kölcsönszerződés a célhitel igénybevételéhez 1-2-20-3800-0687-5 azonosítóval, Kormány hozzájárulást követően, 2020. december 11-én megkötésre került. **A kölcsönszerződés szerint a rendelkezésre tartás határideje 2021. december 31.**

A célhitel lehívásának feltétele az adásvételi szerződés és a jelzálogszerződés földhivatali benyújtása, melyet megelőz az ingatlanmegosztás földhivatali bejegyzése, melynek feltétele a településrendezési eszközök módosításának befejeződése. Mindezek elhúzódása miatt **szükséges a kölcsönszerződés szerinti rendelkezésre tartás határidejének módosítása 2022. június 30-ra.**

Nincs szükség a Kormány hozzájárulására a megkötött adósságot keletkeztető ügyletekre vonatkozó szerződésmódosításhoz, amennyiben a módosított szerződés futamideje az eredetihez képest nem hosszabb, az adósságot keletkeztető ügylet célja változatlan, az új adósságot keletkeztető ügylet keletkeztetésének ütemezése az eredetihez képest bármely évben nem haladja meg az eredeti ütemezés szerint az adott év végéig keletkező kumulált adósságösszeget, az önkormányzatot terhelő fizetési kötelezettség a futamidő lejártáig egyik évben sem haladja meg az eredeti szerződés szerinti értéket, a módosított szerződés az eredetihez képest nem lesz nagyobb ügyletértékű.

3.

A 67/2020. (V. 07.) számú Polgármesteri Határozattal a polgármester **a „Munkásszállások kialakítása” elnevezésű központi munkaerőpiaci program** keretében nyújtott támogatásról szóló program alapján a 4080 Hajdúnánás, Mártírok útja 14. szám alatti ingatlanon megvalósuló 93 férőhelyes munkásszálló **beruházás költségei és az üzemeltetéshez szükséges tárgyi eszközök beszerzése önerejének finanszírozására 77.814.676 Ft összegű hosszú lejáratú fejlesztési hitel felvételét határozta el a számlavezető OTP Bank Nyrt-től.**

A kölcsönszerződés a célhitel igénybevételéhez 1-2-20-3800-0688-6 azonosítóval, Kormány hozzájárulást követően, 2020. december 8-án megkötésre került. A kölcsönszerződés szerint a rendelkezésre tartás határideje 2021. december 31.

A célhitel teljes lehívása a munkásszálló eszközeinek beszerzését követően valósulhat meg, melyre a tervekkel ellentétben közbeszerzés kiírása vált szükségessé. E miatt **szükséges a kölcsönszerződés szerinti rendelkezésre tartás határidejének módosítása 2022. június 30-ra.**

Nincs szükség a Kormány hozzájárulására a megkötött adósságot keletkeztető ügyletekre vonatkozó szerződésmódosításhoz amennyiben a módosított szerződés futamideje az eredetihez képest nem hosszabb, az adósságot keletkeztető ügylet célja változatlan, az új adósságot keletkeztető ügylet keletkeztetésének ütemezése az eredetihez képest bármely évben nem haladja meg az eredeti ütemezés szerint az adott év végéig keletkező kumulált adósságösszeget, az önkormányzatot terhelő fizetési kötelezettség a futamidő lejártáig egyik évben sem haladja meg az eredeti szerződés szerinti értéket, a módosított szerződés az eredetihez képest nem lesz nagyobb ügyletértékű.

A fentiek alapján előterjesztem az alábbi

H a t á r o z a t i j a v a s l a t –ot:

1.

Hajdúnánás Városi Önkormányzat Képviselő-testülete, a gazdálkodás biztonsága érdekében folyószámlahitel igénybevételét határozza el a számlavezető hitelintézettől, az OTP Bank Nyrt.-től (4025 Debrecen, Pásti u. 1-3.). A hitel keretösszege: 2022. január 3-tól 280.000.000 Ft, amíg az önkormányzat cégszerű aláírással ellátott nyilatkozattal nem kéri a bankot a keretösszeg csökkentésére, mely keretcsökkentési fedezet az önkormányzat és a bank között létrejött 1-2-20-3800-0687-5 szerződésazonosító számú ingatlanvásárláshoz kapcsolódó 57.000.000 Ft összegű kölcsön folyósítást és ingatlanvásárlást követően az eladó Hajdúnánási Építő és Szolgáltató Kft. által az önkormányzat részére visszafizetésre került 60.000.000 Ft összegű támogatási kölcsönből képződik meg. Az önkormányzat által benyújtott keretcsökkentési nyilatkozat bank által történő feldolgozását követő időponttól a folyószámlahitel keretösszege 220.000.000 Ft.

A képviselő-testület a hitel fedezetét az alábbiak szerint határozza meg: az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése alapján figyelembe vehető bevételek **óvadéki joggal történő terhelése engedményezése** a hitel futamideje alatt a hitel és járulékai erejéig.

Hozzájárul az OTP Bank Nyrt. javára óvadék alapításához az önkormányzat helyi adó fogadására szolgáló számláin fennálló és jövőben keletkező, a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések szerint kizárólag az önkormányzatot megillető összegeken, mint fizetési- számlaköveteléseken, valamint az önkormányzat pénzforgalmi/elszámolási számláján fennálló és jövőben keletkező, kizárólag az önkormányzatot megillető fizetési számlaköveteléseken.

Kötelezettséget vállal a hitel és járulékainak megfizetésére és a mindenkor éves adósságszolgálat mindenkor éves költségvetésbe történő betervezésére.

Felhatalmazza a polgármestert és az önkormányzat szabályzatai szerinti pénzügyi ellenjegyzőt a fentiek szerinti hitelszerződés aláírására.

Felelős: Szólláth Tibor polgármester

Határidő: 2021. december 31.

2.

Hajdúnánás Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a 73/2020. (VII. 10.) számú Képviselő-testületi Határozattal módosított 53/2020. (III. 02.) számú Képviselő-testületi határozat alapján a

Hajdúnánási Gyógyfürdő Kft. tulajdonát képező 5380 helyrajzi számú Hajdúnánás, Fürdő utca 7. szám alatti, kivett fürdő, vendéglő, udvar művelési ágú ingatlan későbbi telekmegosztással meghatározásra kerülő ingatlanrésze megvásárlásának finanszírozására 2020. december 11-én, 1-2-20-3800-0687-5 azonosítóval megkötött 57.000.000 Ft összegű kölcsönszerződés módosítását kezdeményezi az OTP Bank Nyrt-nél (4025 Debrecen, Pásti u. 1-3.) az alábbiak szerint:

Rendelkezésre tartás időtartama: folyósítási feltételek teljesülésétől – 2022. június 30.

Felhatalmazza a polgármestert és az önkormányzat szabályzatai szerinti pénzügyi ellenjegyzőt a kölcsönszerződés fentiek szerinti módosításának aláírására.

Felelős: Szólláth Tibor polgármester

Határidő: 2021. december 31.

3.

Hajdúnánás Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a 67/2020. (V. 07.) számú Polgármesteri Határozattal a „Munkásszállások kialakítása” elnevezésű központi munkaerőpiaci program keretében nyújtott támogatásról szóló program alapján a 4080 Hajdúnánás, Mártírok útja 14. szám alatti ingatlanon megvalósuló 93 férőhelyes munkásszálló beruházás költségei és az üzemeltetéshez szükséges tárgyi eszközök beszerzése önerejének finanszírozására 2020. december 8-án, 1-2-20-3800-0688-6 azonosítóval megkötött 77.814.676 Ft összegű kölcsönszerződés módosítását kezdeményezi az OTP Bank Nyrt-nél (4025 Debrecen, Pásti u. 1-3.) az alábbiak szerint:

Rendelkezésre tartás időtartama: folyósítási feltételek teljesülésétől – 2022. június 30.

Felhatalmazza a polgármestert és az önkormányzat szabályzatai szerinti pénzügyi ellenjegyzőt a kölcsönszerződés fentiek szerinti módosításának aláírására.

Felelős: Szólláth Tibor polgármester

Határidő: 2021. december 31.

Hajdúnánás, 2021. október 20.

Dr. Kiss Imre
jegyző