



RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK KÉPVISELŐ-TESTÜLETE

2651 Rétság, Rákóczi út 20. Telefon: 35/550-100

www.retsag.hu Email: hivatal@retsag.hu

Előterjesztést készítette: Vargáné Fodor Rita,

Előterjesztő: Vargáné Fodor Rita,

Tájékoztatás hitelfolyósítás elvárt feltételeiről

ELŐTERJESZTÉS

a Pénzügyi és Városüzemeltetési Bizottság 2011. május 17-i ülésére

Tárgyalja	Ülés	Szavazás
<input type="checkbox"/> Szociális bizottság	<input checked="" type="checkbox"/> Nyílt	<input checked="" type="checkbox"/> Nyílt szavazás
<input checked="" type="checkbox"/> Pénzügyi és Városüzemeltetési Bizottság	<input type="checkbox"/> Zárt	<input type="checkbox"/> Titkos szavazás
<input type="checkbox"/> Közbeszerzési Bizottság		<input checked="" type="checkbox"/> Egyszerű többség
<input type="checkbox"/> Képviselő-testület		<input type="checkbox"/> Minősített többség

1 A tárgyalandó témakör tárgyilagos és tényszerű bemutatása

Tisztelt Pénzügyi és Városüzemeltetési Bizottság!

2010. november hóban, ajánlatok alapján döntött a Képviselő-testület arról, hogy a Járóbetegellátó Központ fejlesztésének finanszírozásához 50.000 eFt fejlesztési hitelt vesz fel, az OTP Bank-tól. A hitelkérelem a testületi döntést követően benyújtásra került.

A héten a hitelengedélyező engedélyezte a hitelfolyósítását, azonban „néhány” feltételt előírt.

Részletezve:

Rétság Város Önkormányzata célhitel szerződéses feltételek

Hitel összege: 50.000.000 Ft

Rendelkezésre tartás: a folyósítási feltételek teljesítésétől 2011. szeptember 30-ig

Végső lejárat: 2027. március 5.

***Törlesztés: 2012. június 5-től 2026. december 5-ig 833.000 Ft/negyedév
2027. március 5-én 853.000 Ft***

Folyósítási feltételek:

1) A kölcsönszerződés felek általi aláírása.

2) Nyilatkozat becsatolása arról, hogy a hitelfelvétel nem esik az önkormányzati hitelfelvételre vonatkozó törvényi korlátozás alá és a hitel felvétele nem közbeszerzés köteles.

3) A hitel pénzeszköz-átadás formájában hitelszámlára kerülhet folyósításra a hitelcélban szereplő célra. A pénzeszköz átadás tényét igazolni szükséges. A folyósításhoz forrásarány előírás nem társul.

Egyéb szerződésbe tartozó feltételek:

1) Adós jelen szerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy a kölcsönt és járulékait visszafizeti, valamint a hitelt és járulékait a hitel futamideje alatt a mindenkor éves költségvetésébe betervezi és jóváhagyja.

2) Adós kötelezettséget vállal arra, hogy vevőkkel és adósokkal szembeni követeléseinek, valamint szállítói és egyéb tartozásainak a naptári negyedévek végi állományát - lejáratú struktúrájuk szerint - az OTP Bank Nyrt. számára bemutatja a naptári negyedévet követő 15. naptári napig.

3) Adós tudomásul veszi és vállalja, hogy amennyiben jelen hitel futamideje alatt számlavezetésével más hitelintézetet bíz meg, akkor a bankszámlaszerződés aláírásával egyidejűleg az OTP Bank Nyrt. részére a felhatalmazáson alapuló beszédési jogát bejelenti; a felhatalmazó levélnek tartalmaznia kell, hogy a fizető fél felhatalmazását csak az OTP Bank Nyrt. írásbeli hozzájárulásával vonhatja vissza.

Adós tudomásul veszi és vállalja, hogy a bankszámlaszerződés vonatkozó pontja alapján a bankváltás feltétele a szerződő felek egymással szemben fennálló tartozásainak rendezése, követeléseinek elszámolása. Ameddig az OTP Bank Nyrt.-vel szemben Adósnak tartozása áll fenn, a bankszámla szerződés csak az OTP Bank Nyrt. előzetes írásos hozzájárulása mellett szüntethető meg.

4) Adós tudomásul veszi és vállalja, hogy az OTP Bank Nyrt-t tájékoztatja a folyamatban lévő beruházási pályázatairól és a 2011. évben tervezett pályázatokról; az ezekre vonatkozóan meghozott képviselőtestületi határozatokat pedig benyújtja.

5) Adós tudomásul veszi és vállalja, hogy a jelen kölcsön fennállása alatti években a költségvetési beszámolóit (MÁK űrlapokkal), zárszámadási rendeleteit, költségvetési terveit és módosításait - amennyiben könyvvizsgálatra kötelezett - a könyvvizsgálói jelentést azok jóváhagyását, elfogadását vagy elkeszültét követően 30 napon belül, évközi adatszolgáltatásaikat a MÁK-hoz történő benyújtással egyidőben az OTP Bank Nyrt.-nek teljes körűen rendelkezésére bocsátja.

6) Adós kötelezettséget vállal arra, hogy Rétsági Járóbeteg-szakellátó központtól (Rétsági Kistérségi Egészségfejlesztő NKft) negyedévente bekéri a pénzügyi kimutatásait, aktuális friss nemleges köztartozás igazolását, korosított adós-, vevő-, szállító-, egyéb kötelezettség listáját és azt az OTP Bank Nyrt.-nek benyújtja minden negyedévet követő hónap 15. napjáig;

7) Amennyiben az Adós Rétsági Járóbeteg-szakellátó központra (Rétsági Kistérségi Egészségfejlesztő NKft) vonatkozóan vagyoni-pénzügyi határozatot, rendeletet fogad el, azt haladéktalanul köteles az OTP Bank Nyrt.-nek is megküldeni;

8) Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Rétsági Járóbeteg-szakellátó központ (Rétsági Kistérségi Egészségfejlesztő NKft) számára a mindenkori önkormányzati támogatás utalásának tényéről, az ezzel kapcsolatos esetleges tartalék feloldásáról és az előző havi támogatás összegével történt elszámolásról az egészségközpont tényleges működési hiányának bemutatása mellett az OTP Bank Nyrt-t minden hónapot követő hónap végéig tájékoztatja;

9) Adós kötelezettséget vállal arra, hogy az Rétsági Járóbeteg-szakellátó központ (Rétsági Kistérségi Egészségfejlesztő NKft) bármilyen tulajdonosi, szervezeti, menedzsment változására vonatkozó határozat-tervezetet előzetesen megküld az OTP Bank Nyrt. részére;

10) Adós kötelezettséget vállal arra, hogy az Rétsági Járóbeteg-szakellátó központ (Rétsági Kistérségi Egészségfejlesztő NKft) az OTP Bank Nyrt.-nél pénzforgalmi bankszámlát nyisson jelen kölcsönszerződés megkötésétől számított 15 napon belül és intézkedik aziránt, hogy a Rétsági Kistérségi Egészségfejlesztő NKft. bankszámlaforgalmát folyamatosan, de legkésőbb 2011. szeptember 30-ig teljes egészében az OTP Bank Nyrt.-hez irányítsa;

11) Adós biztosítja annak lehetőségét, hogy az OTP Bank Nyrt. a Rétsági Kistérségi Többcélú Társulás pénzforgalmi bankszámlavezetésére ajánlatot tehesen.

Kedves Rita!

A felvetésekkel kapcsolatban beszéltem a hitelengedélyezővel és Nagy Imre Gáborral. Az a kérésük, hogy írjátok le a vitatott pontokkal kapcsolatos észrevételeket és lehetőség szerint módosításra kerülnek.

Várom a választ!

Üdvözlettel:

Horváthné Szabó Zsuzsanna Kereskedelmi banki ügyfélkapcsolati tanácsadó

OTP Bank Nyrt. Telefon: +36 (32) 521 915 Fax: +36 (32) 521921

Az OTP Bank mikor ajánlatot tett a hitel folyósítására egyéb feltételeket nem jelölt meg. A Képviselő-testet pedig az ajánlott feltételek ismeretében hozta meg döntését (az ajánlatot a Tájékoztató mellé csatolom).

Véleményem szerint az elvárt feltételek közül több sérti más, az önkormányzattól független önálló szervezet működését, esetleges vállalása törvénysértő lenne.

Az elvárt feltételek olyan közül néhány súlyú, hogy mindenképp indokoltnak tartom a Bizottság tájékoztatását.

Kérem a Tisztelt Bizottságot, hogy a tájékoztatót megtárgyalni és állásfoglalást kialakítani szíveskedjen.

Rétság, 2011. május 12.


Vargáné Fodor Rita
pénzügyi csoportvezető

Polgármesteri Hivatal
Rétság**Fejes Zsolt**
Jegyző úr részéreIkt. sz. ÖNK.6187/2010
Telefon: 32-521916
Tárgy: Ajánlat**Tisztelt Jegyző Úr!**

Hivatkozva az 1273/2010. számú ajánlatkérésükre, alábbiakban részletezzük a Rétság Város Önkormányzata részére kialakított hitel kondícióit.

A fejlesztési célú hitel:	
Összege:	50.000.000 Ft
Futamideje:	10 illetve 15 év
Törlesztés	a türelmi időt követően negyedévente, kérés szerint azonos vagy változó összegben
Ügyleti kamat:	változó: 3 havi BUBOR + 3,2 %/év
	kamatfizetés negyedévente
Egyéb díjak:	
Hitelbírálati díj	0
Folyósítási díj	0
Kezelési költség	0,5 %/év
Szerződéskötési díj	0
Projektvizsgálati díj	0
Rendelkezésre tartási jutalék	a ki nem folyósított összeg évi 1%-a
Szerződésmódosítási díj	12.000 Ft/alkalom
Késedelmi kamat tőkére	6 %/év
Késedelmi kamat egyéb díjra	ügyleti kamat + 6%/év
Prolongációs díj	6.000 Ft+ a prolongált összeg 1 %-a
Halasztott fizetés (türelmi idő tőkére) a futamidő elején	1 év költsége 0 Ft

OTP Bank Nyrt.
Levél cím: 3100 Salgótarján, Rákóczi út 22.
Telefon: +36 32 521 900
Fax: +36 32 312 051
E-mail: otpbank@otpbank.hu
Internet: www.otpbank.huTársaság székhelye:
1051 Budapest, Nádor utca 16.
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:
10-01-041585A
B

A hitel jogi biztosítékként az önkormányzat jelenlegi besorolását és adósságszolgálatát alapul véve az OTP Bank Nyrt. nem kíván ingatlan fedezetet bevonni.

Előtörlesztésre külön díj felszámítása nélkül biztosítunk lehetőséget, és eltekintünk a megkötendő szerződés közjegyzői okiratba foglalásától is.

A hitel folyósítására pozitív banki döntést követően a szerződéskötési és folyósítási feltételek önkormányzat által történő teljesítése után 8 banki napon belül kerül sor.

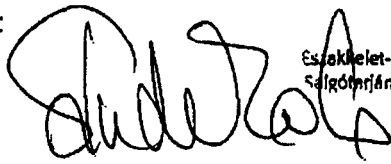
Bízunk benne, hogy fenti ajánlatunkat elfogadják, és a hitel segítségével hozzájárulhatunk a város terveinek megvalósításához.

Kérjük, hogy ajánlatunkkal kapcsolatos döntésükről tájékoztatni szíveskedjenek.

Salgótarján, 2010. november 18.

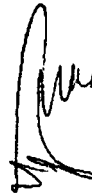
OTP BANK Nyrt.

Üdvözlettel:



Sándor Zoltán
igazgató

Északkelet-magyarországi Régió
Salgótarján, Rákóczi u. 22. Fiók



Döbreiné Balázs Erzsébet
ügyfélkapcsolati vezető tanácsadó