

Nagyatád Város Polgármesterétől

Ügyiratszám: JE/1-2/2018.

E L Ő T E R J E S Z T É S

Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2018. február 22-i ülésére

az európai uniós projektek megvalósításához, a költségvetési rendeletben tervezett hitelfelvétellel kapcsolatos eljárásokról

Tisztelt Képviselő-testület!

Nagyatád Város Önkormányzata 2018. évi költségvetési rendelet-tervezete 7. melléklete tartalmazza az elkövetkező 3 évben, uniós vagy hazai támogatással megvalósuló pályázatait, a kiadások fedezetét nyújtó bevételek jogcímének megjelölésével.

A TOP, az EFOP és a KÖFOP pályázatok 100 %-os támogatásintenzitásúak, azonban a beruházások, felújítások tervezése során felmerültek olyan – a megvalósításuk szempontjából elengedhetetlen – költségek, amelyeket a pályázati kiírás nem támogatott. E tervezett többlet-kiadásokra, a megvalósítás 3 éve során Nagyatád Város Önkormányzatának nem áll rendelkezésére saját forrás, ezért fedezetként a költségvetési rendelettervezet hosszú lejáratú fejlesztési hitelfelvételt tartalmaz.

Európai Unió és hazai forrás igénybevételére irányuló pályázatok, beruházások tervezése során a következő többlet-kiadásokkal számoltunk:

	Pályázat címe	Támogatás összege	Nem támogatott költségek
1.	A déli iparterület fejlesztése Nagyatádon	567 280	5 000
2.	Turizmusfejlesztés Nagyatádon	255 000	8 000
3.	Kisgyermekellátás infrastrukturális fejlesztése Nagyatádon	291 968	60 000
4.	A városközpont fenntartható és környezettudatos megújítása	455 000	20 000
5.	A nagyatádi kerékpárúthálózat fejlesztése	154 189	25 000
6.	A Polgármesteri Hivatal 2. számú épületének energetikai korszerűsítése	97 322	34 000
7.	Az Idősek Otthona épületeinek energetikai korszerűsítése	179 000	55 000
8.	A geotermális fűtési rendszer kialakítása	292 309	19 000
9.	Fiatalok esély és otthonteremtése Nagyatádon	200 000	60 000
10.	Tallián utca út+járda	22 000	8 000
11.	Mándl-kastély, valamint öt és fél hektáros ingatlanterületének megvásárlása és állagmegóvása		100 000
	Hitel-igény összesen	2 514 068	394 000

A Városgondnokság feladatellátásához a 2018. évi költségvetésben 49.970 eFt bekerülési értéken terveztünk kommunális gép-beszerzést, amely kiadást 3 év alatt, részletfizetéssel kívánunk teljesíteni.

12.	Kommunális gépbeszerzés		49 970
	Részletfizetés összesen		49 970

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Stabilitási tv.) valamint az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet alapján

- a fejlesztési célú, hosszúlejáratú hitelfelvétel, valamint
 - a 365 nap időtartamú halasztott fizetés, részletfizetés
- adósságot keletkeztető ügyleteknek minősül.

A Stabilitási tv. szabályozza az önkormányzatok adósságkeletkeztetésének feltételeit. A jogi szabályozás alapján a Kormány előzetes hozzájárulását kell kérni az adósságot keletkeztető ügyletek megkötéséhez, így a hosszúlejáratú hitelfelvételhez, részletfizetéshez is, amennyiben annak összege meghaladja a 10 millió forintot.

A kormányzati eljárás két részre tagolódik:

- 1) egy előzetes adatszolgáltatásból a fejlesztési célról, valamint
- 2) az adott ügylethez való kormányzati hozzájárulás iránti kérelem benyújtásából.

Az előzetes adatszolgáltatást a költségvetési rendelet elfogadását követően, legkésőbb március 16-áig kell benyújtani a Kincstárhoz. Az adatszolgáltatásban be kell mutatni az ügyletre vonatkozó főbb adatokat (fejlesztés célja, nettó forrásigény, várható egybeszámítási érték, tárgyévre tervezett saját bevétel összege, ügylet típusa és futamideje). Az adósságot keletkeztető ügyletek megkötésére vonatkozó jogszabályi feltételnek való megfelelés vizsgálatához a költségvetési rendeletünknek tartalmaznia kell a tervezett hitelfelvétel összegét, valamint be kell mutatni azt, hogy a már fennálló és felvenni tervezett hitelek tárgyévi összes fizetési kötelezettsége a tervezett hitel futamidejének végéig egyik évben sem haladja meg az Önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át.

Az adósságot keletkeztető ügyletek megkötésére vonatkozó jogszabályi feltételnek való megfelelés vizsgálatához a költségvetési rendeletünk adatait, az adósságot keletkeztető ügyletek tőke és kamatfizetési kötelezettségeit, valamint a tervezett hitelkonstrukció, bank által rendelkezésünkre bocsátott paramétereit vettük figyelembe.

A tervezett 394 millió forint összegű hosszú lejáratú hitel éves adósságszolgálatának megállapításához az alábbi hitelkonstrukcióval számoltunk:

Hitelkeret összege:	394 000 000 Ft
Futamidő:	15 év
Rendelkezésre tartás:	2020. december 31-ig
Kamat:	1 havi BUBOR
Kamatfelár:	3,00%
Hitelbírálati díj:	díjmentes
Kamatfizetés:	havonta
Tőketörlesztés:	évente két egyenlő részletben (március, szeptember)
Türelmi idő:	2021. március 30-ig

Az adósságot keletkeztető ügylet értéke a tervezett hitel összegéből (394.000.000 HUF), valamint a hitel költségeinek és kamatainak (104.183.960 HUF) összegéből adódik.

Adósságot keletkeztető ügylet kiszámításához banki ajánlat
Nagyatád Város Önkormányzat 394 millió HUF fejlesztési hitel

Hitelkeret összege:	394 000 000 Ft
Futamidő:	15 év
Rendelkezésre tartás:	2020. december 31.
Kamat:	1 havi BUBOR
Kamatfelár:	3,00%
Hitelbírálati díj:	díjmentes
Kamatfizetés:	havonta
Tőketörlesztés:	évente két egyenlő részletben (március, szeptember)

Hitel teljes költsége:	498 183 960 Ft
hitel	394 000 000 Ft
kamat	104 183 960 Ft

Idő	Összesen		Kamat	Törlesztés		
	Állomány	Tőke törlesztés		Tőke	Kamat	Összesen
2018.03.30						
2018.09.30	394 000 000 Ft	0 Ft	5 949 400 Ft	0 Ft	5 949 400 Ft	5 949 400 Ft
2019.03.30	394 000 000 Ft	0 Ft	5 949 400 Ft			
2019.09.30	394 000 000 Ft	0 Ft	5 949 400 Ft	0 Ft	11 898 800 Ft	11 898 800 Ft
2020.03.30	394 000 000 Ft	0 Ft	5 949 400 Ft			
2020.09.30	394 000 000 Ft	0 Ft	5 949 400 Ft	0 Ft	11 898 800 Ft	11 898 800 Ft
2021.03.30	377 600 000 Ft	16 400 000 Ft	5 949 400 Ft			
2021.09.30	361 200 000 Ft	16 400 000 Ft	5 701 760 Ft	32 800 000 Ft	11 651 160 Ft	44 451 160 Ft
2022.03.30	344 800 000 Ft	16 400 000 Ft	5 454 120 Ft			
2022.09.30	328 400 000 Ft	16 400 000 Ft	5 206 480 Ft	32 800 000 Ft	10 660 600 Ft	43 460 600 Ft
2023.03.30	312 000 000 Ft	16 400 000 Ft	4 958 840 Ft			
2023.09.30	295 600 000 Ft	16 400 000 Ft	4 711 200 Ft	32 800 000 Ft	9 670 040 Ft	42 470 040 Ft
2024.03.30	279 200 000 Ft	16 400 000 Ft	4 463 560 Ft			
2024.09.30	262 800 000 Ft	16 400 000 Ft	4 215 920 Ft	32 800 000 Ft	8 679 480 Ft	41 479 480 Ft
2025.03.30	246 400 000 Ft	16 400 000 Ft	3 968 280 Ft			
2025.09.30	230 000 000 Ft	16 400 000 Ft	3 720 640 Ft	32 800 000 Ft	7 688 920 Ft	40 488 920 Ft
2026.03.30	213 600 000 Ft	16 400 000 Ft	3 473 000 Ft			
2026.09.30	197 200 000 Ft	16 400 000 Ft	3 225 360 Ft	32 800 000 Ft	6 698 360 Ft	39 498 360 Ft
2027.03.30	180 800 000 Ft	16 400 000 Ft	2 977 720 Ft			
2027.09.30	164 400 000 Ft	16 400 000 Ft	2 730 080 Ft	32 800 000 Ft	5 707 800 Ft	38 507 800 Ft
2028.03.30	148 000 000 Ft	16 400 000 Ft	2 482 440 Ft			
2028.09.30	131 600 000 Ft	16 400 000 Ft	2 234 800 Ft	32 800 000 Ft	4 717 240 Ft	37 517 240 Ft
2029.03.30	115 200 000 Ft	16 400 000 Ft	1 987 160 Ft			
2029.09.30	98 800 000 Ft	16 400 000 Ft	1 739 520 Ft	32 800 000 Ft	3 726 680 Ft	36 526 680 Ft
2030.03.30	82 400 000 Ft	16 400 000 Ft	1 491 880 Ft			
2030.09.30	66 000 000 Ft	16 400 000 Ft	1 244 240 Ft	32 800 000 Ft	2 736 120 Ft	35 536 120 Ft
2031.03.30	49 600 000 Ft	16 400 000 Ft	996 600 Ft			
2031.09.30	33 200 000 Ft	16 400 000 Ft	748 960 Ft	32 800 000 Ft	1 745 560 Ft	34 545 560 Ft
2032.03.30	16 800 000 Ft	16 400 000 Ft	501 320 Ft			
2032.09.30	0 Ft	16 800 000 Ft	253 680 Ft	33 200 000 Ft	755 000 Ft	33 955 000 Ft
				394 000 000 Ft	104 183 960 Ft	498 183 960 Ft

A kommunális gépek 49.970 eFt bekerülési értéke, három egyenlő részletben, a 2018, a 2019. és a 2020. évben jelenik meg az adósságot keletkeztető ügyletekből eredő fizetési kötelezettségek között.

Az adósságot keletkeztető ügyletek megkötésére vonatkozó jogszabályi feltételnek való megfelelés vizsgálatához az előző adatok felhasználásával rögzítettük a részletfizetésből, valamint a hitelfelvételből eredő fizetési kötelezettségeket, éves bontásban, a futamidő végéig.

Az 1. mellékletben rögzített táblázat bemutatja, hogy az Önkormányzat adósságot keletkeztető ügyleteiből származó éves fizetési kötelezettsége a tervezett hitel futamidejének végéig egyik évben sem haladja meg az Önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át.

A Kormány az alábbi feltételek együttes fennállása esetén járul hozzá a hitelszerződés, illetve a részletfizetési megállapodás megkötéséhez:

- a) az adósságot keletkeztető fejlesztési célú ügylet az önkormányzat törvényben meghatározott feladatának ellátásához szükséges kapacitás létrehozását eredményezi azzal, hogy a működési kiadások folyamatos teljesítése biztosított,
- b) az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyleteihez kapcsolódó összes adott évi fizetési kötelezettsége az ügylet futamidejének végéig egyik évben sem haladja meg az önkormányzat adott költségvetési évi saját bevételeinek 50%-át,
- c) a hozzájárulás megadása nem veszélyezteti az államháztartás adott évi központi költségvetésről szóló törvényben rögzített adósságának tarthatóságát, és nem veszélyezteti az államadósság-mutató előző évhez viszonyított tervezett csökkenését,
- d) az önkormányzat hatályos helyi adó rendelet alapján a helyi iparüzési adót, vagy a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény szerinti vagyoni típusú adók közül legalább az egyiket, vagy a magánszemélyek kommunális adóját bevezette.

Az engedélyeztetési eljárás elindításával egyidejűleg, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti hitel igénybevitelére irányuló pályázattal folytat le, Nagyatád Város Önkormányzata költségvetési rendelete alapján. Ezen pénzügyi szolgáltatás a közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. törvény 9.§-a (8) bekezdésének f) pontja alapján nem tartozik a közbeszerzés hatálya alá.

Az Önkormányzatunk által szabályozottak szerint három pénzügyi szolgáltatást nyújtó pénzügyi intézet versenytesztelését javaslom az alábbi tartalommal:

Hitelkeret összege:	394 000 000 Ft fejlesztési célú hitel
Futamidő:	15 év
Rendelkezésre tartás:	2020. december 31-ig
Kamatfizetés:	havonta
Tőketörlesztés:	évente két egyenlő részletben (március, szeptember)
Türelmi idő:	2021. március 30-ig
Ajánlati kötöttség:	2018.június 30-ig
Kamat:
Kamatfelár:
Hitelbírálati díj:

Kérem a tisztelt Képviselő-testületet, hogy járuljon hozzá az adósságot keletkeztető ügyletek megkötésére irányuló kormányzati engedélyeztetési eljárás benyújtásához, továbbá hitel igénybevitelére irányuló pályázat kiírásához.

Határozati javaslat:

1. Nagyatád Város Önkormányzatának Képviselő-testülete egyetért a 49.970 eFt bekerülési értékű kommunális gépbeszerzés megvásárlásához, 365 napot meghaladó részletfizetési megállapodás, továbbá az európai uniós és hazai finanszírozású pályázatok nem támogatott költségeinek fedezetét szolgáló 394 millió forint hitelszerződés – mint adósságot keletkeztető ügylet – megkötésére irányuló kormányzati engedélyeztetési eljárás elindításával, az előzetes adatszolgáltatás és az ügyletkez való kormányzati hozzájárulás iránti kérelem benyújtásával.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert és a jegyzőt az adósságkeletkezésre irányuló intézkedések, eljárások megindítására, lefolytatására, az eljáráshoz szükséges nyilatkozatok, aláírások megtételére.

Határidő: 2018. március 16.

Felelős: Ormai István polgármester
Dr. Kovács Ildikó jegyző

2. Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testülete jóváhagyja a Nagyatád Város Önkormányzata részére 394.000.000 Ft keretösszegű hosszú lejáratú fejlesztési hitel biztosítására vonatkozó pályáztatás elindítását.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, a jegyzőt és a pénzügyi irodavezetőt a szükséges intézkedések, aláírások megtételére, a pályáztatás rendelet szerinti lefolytatására, a pályázatok elbírálására és az értékelés alapján kialakított javaslat képviselő-testület elé terjesztésével.

Határidő: 2018. április 30.


Felelős: Ormai István polgármester
Dr. Kovács Ildikó jegyző

Nagyatád, 2018. február 16.



Ormai István

Az előterjesztés jogszabállyal nem ellentétes.


.....
Dr. Kovács Ildikó
Jegyző



Megnevezés	Saját bevétel a tárgyév		Saját bevétel és adósságot kielégítő ügyekből eredő fizetési kötelezettség a tárgyévét követő években													2018-2032.		
	két évi megvalósuló évenként	Tárgyév 2018. megvalósuló évenként	1. éven	2. éven	3. éven	4. éven	5. éven	6. éven	7. éven	8. éven	9. éven	10. éven	11. éven	12. éven	13. éven	14. éven	Összesen	
			2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.	2025.	2026.	2027.	2028.	2029.	2030.	2031.	2032.		
1. Helyi adók	530 187 119	534 820 431	539 700 000	539 700 000	539 700 000	539 700 000	539 700 000	539 700 000	539 700 000	539 700 000	539 700 000	539 700 000	539 700 000	539 700 000	539 700 000	539 700 000	539 700 000	8 095 500 000
2. Tulajdonosi bevételek	35 426 253	11 848 255	26 645 000	26 645 000	26 645 000	26 645 000	26 645 000	26 645 000	26 645 000	26 645 000	26 645 000	26 645 000	26 645 000	26 645 000	26 645 000	26 645 000	26 645 000	399 675 000
3. Díjak, pótdíjak, bírságok, települési adók	4 030 249	3 473 828	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	45 000 000
4. Irattartási javak, ingatlanok és egyéb tárgyi eszközök értékesítése	57 434 407	31 681 809	42 062 000	42 062 000	42 062 000	42 062 000	42 062 000	42 062 000	42 062 000	42 062 000	42 062 000	42 062 000	42 062 000	42 062 000	42 062 000	42 062 000	42 062 000	45 000 000
5. Részvénytulajdonosi bevételek	208 090																	630 930 000
6. Pénzügyi eszköz értékesítéséből származó nyereségek																		0
7. Gáncs- és kezességvállalásból származó nyereségek																		0
8. Saját bevételek (01+...+07)	627 078 028	582 032 913	611 407 000	611 407 000	611 407 000	611 407 000	611 407 000	611 407 000	611 407 000	611 407 000	611 407 000	611 407 000	611 407 000	611 407 000	611 407 000	611 407 000	611 407 000	9 171 105 000
9. Saját bevételek 50 %-os (08. sor 0-5)	313 539 014	291 016 457	305 703 500	305 703 500	305 703 500	305 703 500	305 703 500	305 703 500	305 703 500	305 703 500	305 703 500	305 703 500	305 703 500	305 703 500	305 703 500	305 703 500	305 703 500	4 585 552 500
10. Előző években kielégített fizetési kötelezettség (11+...+13)	18 581 217	18 163 683	17 746 149	17 328 615	16 911 081	16 493 547	16 076 013	15 658 479	15 240 945	14 823 411	14 405 877	13 988 343	13 570 809	13 153 275	12 735 741	12 318 207	11 900 673	188 513 358
11. Hitelből eredő fizetési kötelezettség																		0
12. Kölcsönből eredő fizetési kötelezettség																		0
13. Hitelviszony megteremtésére alapított																		0
14. Adott váltókból eredő fizetési kötelezettség																		0
15. Pénzügyi lízingből eredő fizetési kötelezettség																		0
16. Halasztott fizetés, részletfizetés fizetési kötelezettsége																		0
17. Szavazatszerzésre kötött visszavásárlási kötelezettség																		0
18. Kezességvállalásból eredő fizetési kötelezettség																		0
19. Tárgyévben kielégített, illetve kielégítendő, tárgyévét terhelő fizetési kötelezettség (20+...+27)	22 606 067	28 555 467	28 555 466	44 451 160	43 460 600	42 470 040	41 479 480	40 488 920	39 498 360	38 507 800	37 517 240	36 526 680	35 536 120	34 545 560	33 555 000	32 564 440	31 573 880	548 153 960
20. Hitelből eredő fizetési kötelezettség	5 949 400	11 898 800	11 898 800	44 451 160	43 460 600	42 470 040	41 479 480	40 488 920	39 498 360	38 507 800	37 517 240	36 526 680	35 536 120	34 545 560	33 555 000	32 564 440	31 573 880	498 183 960
21. Kölcsönből eredő fizetési kötelezettség																		0
22. Hitelviszony megteremtésére alapított																		0
23. Adott váltókból eredő fizetési kötelezettség																		0
24. Pénzügyi lízingből eredő fizetési kötelezettség																		0
25. Halasztott fizetés, részletfizetés fizetési kötelezettsége																		0
26. Szavazatszerzésre kötött visszavásárlási kötelezettség																		0
27. Kezességvállalásból eredő fizetési kötelezettség	16 656 667	16 656 667	16 656 667	16 656 667	16 656 667	16 656 667	16 656 667	16 656 667	16 656 667	16 656 667	16 656 667	16 656 667	16 656 667	16 656 667	16 656 667	16 656 667	16 656 667	49 970 000
28. Fizetési kötelezettség igazságon (10+19)																		0
29. Fizetési kötelezettséggel ellátott kiegészítő saját bevétel (09-28)	41 187 283	46 719 150	46 301 615	61 779 775	60 371 651	58 963 587	57 555 493	56 147 399	54 739 305	53 331 211	51 923 117	50 515 023	49 106 929	47 700 835	46 292 741	44 884 647	43 476 553	736 667 317
	264 516 217	258 984 350	259 401 885	243 923 725	245 331 819	246 739 913	248 148 007	249 556 101	250 964 195	252 372 289	253 780 383	255 188 477	256 596 571	258 004 665	259 412 759	260 820 853	262 228 947	3 848 885 183