



BUDAKESZI VÁROS POLGÁRMESTERE

Előterjesztés száma: 202

Cserép Zsolt	Leadás		Előterjesztés			
	Dátum	Aláírás	Nyílt	Zárt	Egyszerű	Minősített
Ügyintéző			X			X
Pénzügyi osztályvezető	01.16.		Bizottsági tárgyalás időpontja			
Osztályvezető						
Aljegyző	V. 14	Halai				
Jegyző	05.14.		PFB		OKEB	
Polgármester	05.15	J. Ollai	V.22.			

Meghívott személy: -

Mellékletek: 1. sz. melléklet: 459/2018. (XI.10.) Képviselő-testületi határozat

2. sz. melléklet: OTP Bank Nyrt. ajánlata

3. sz. melléklet: K&H Bank Zrt. ajánlata

4. sz. melléklet: OTP Bank Nyrt. likviditási hitel ajánlata

ELŐTERJESZTÉS

a Képviselő-testület 2019. május 30-i ülésére

Tárgy: Döntés a Budakeszi 2747 helyrajzi számon található régi szennyvíztisztító telep rekultivációjához és kármentesítéshez szükséges forrás biztosításáról

Tisztelt Képviselő-testület!

A Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 459/2018. (XI.10.) Kt. határozatával döntést hozott, hogy a Budakeszi 2747 helyrajzi számon található régi szennyvíztisztító telep rekultivációjának finanszírozásához ajánlatot kér fejlesztési célú hitel felvételére.

Az ajánlatok megküldésre kerültek az OTP Bank Nyrt., a K&H Bank Zrt. valamint a B3 Takarékszövetkezet részére.

Budakeszi Város Önkormányzata a 2018. november 10-én aláírt támogatási szerződés alapján 200 millió Ft támogatást kapott területre vonatkozóan vállalkozói park kialakítására, az Önkormányzat 50 millió Ft önrésszel járul hozzá a fejlesztés megvalósításához.

A beruházást meg kell előznie a jelenleg meglévő épületek bontásának, valamint a terület rekultivációjának. Erre vonatkozóan az Önkormányzat több alkalommal is a Belügyminisztériumhoz, valamint a Pénzügyminisztériumhoz fordult forrásért, ám jelen pillanatig nem érkezett pozitív válasz a támogatás megítélésével kapcsolatban.

A felhagyott szennyvíztisztító-telep higanyszennyeződése miatti kármentesítés, rekultiváció környezetvédelmi szempontból is mindenképp indokolt.

Figyelembe véve, hogy a Vállalkozói park projekt megvalósítása 2019. júniusában megkezdhető, így mindenképp szükséges a rekultiváció haladéktalan elvégzése függetlenül attól, hogy a központi támogatás rendelkezésre áll-e. A kialakítandó vállalkozói parkkal kapcsolatban igen jelentős az érdeklődés vállalkozói oldalról és több cég jelezte, hogy szívesen pályázna területre.

A magyar gazdaság jelenlegi lehetőségeit és a folyamatosan 4% feletti gazdasági növekedést kihasználó, szükséges a beruházás mihamarabbi megkezdése akár hitel felvétel által is.

A kiküldött ajánlatkérésekre a bankok az alábbi ajánlatokat adták (a futamidő, egyéb feltételek fixen kerültek meghatározásra):

- **OTP Bank Nyrt:** 1 havi BUBOR+0,98% (az 1 havi BUBOR jelenlegi értéke 0,1%; 2019. évi átlag értéke 0,1%)
- **K&H Bank Zrt.:** 1 havi BUBOR+0,99%.

A B3 Takerékszövetkezet írásban jelezte, hogy nem kíván ajánlatot adni.

Az ajánlatok alapján a hitel törlesztése az alábbiak szerint alakul:

	Alapkamat (1 havi BUBOR – jelenleg 0,1%)			0,52%	
	Kamat felár			0,98%	
	Összesen kamat:			1,50%	
	Rendelkezésre tartási költség:			0,000%	
	Hitel összege			350 000 eFt	
	Törlesztések száma (név)			144	
	Törlesztő részlet			2 431 eFt	
	Dátum	Tőke tartozás	Törlesztés né.	Fizetendő kamat	Ügyfél által fizetendő
2019		Összesen:	0 eFt	2 713 eFt	2 713 eFt
2020		Összesen:	29 172 eFt	5 132 eFt	34 304 eFt
2021		Összesen:	29 172 eFt	4 687 eFt	33 859 eFt
2022		Összesen:	29 172 eFt	4 242 eFt	33 414 eFt
2023		Összesen:	29 172 eFt	3 798 eFt	32 970 eFt
2024		Összesen:	29 172 eFt	3 353 eFt	32 525 eFt
2025		Összesen:	29 172 eFt	2 908 eFt	32 080 eFt
2026		Összesen:	29 172 eFt	2 463 eFt	31 635 eFt
2027		Összesen:	29 172 eFt	2 018 eFt	31 190 eFt
2028		Összesen:	29 172 eFt	1 573 eFt	30 745 eFt
2029		Összesen:	29 172 eFt	1 128 eFt	30 300 eFt
2030		Összesen:	29 172 eFt	683 eFt	29 855 eFt
2031		Összesen:	29 108 eFt	239 eFt	29 347 eFt
		Mindösszesen:	350 000 eFt	34 937 eFt	384 937 eFt

A fenti táblázat alapján elmondható, hogy a hitelhez tartozó éves kamat kötelezettségek fedezete az építmény adó bevételekből teljesül, ha a 13 telek vonatkozásában 4200 m²-nyi gazdasági célú épület létesül. A tőketörlesztés fedezeteként a betelepülő vállalkozások bérleti díja valamint az általuk fizetett iparüzési adó fedezetet nyújt.

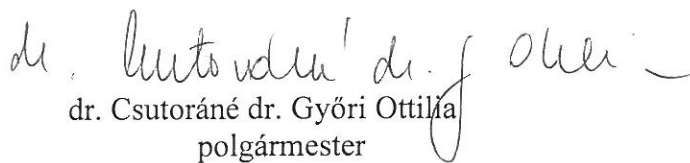
A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben meghatározott, az önkormányzatok hitelvételi korlátjaként számítandó saját bevételek 50%-át jelentő értéknek jelen hitel felvételével is csak 19%-át éri el az önkormányzat.

Ezek alapján mindenképp indokolt a hitel felvétele, valamint a beruházások haladéktalan megkezdése. Természetesen ezek mellett a továbbiakban fenntartjuk kérelmeinket a központi források biztosítására vonatkozóan.

Kiemelendő, hogy az OTP Bank Nyrt. az általa vezetett Önkormányzati bankszámlához kapcsolódóan adott folyószámla-hitel ajánlatot. Jelen pillanatban az Önkormányzatnak nem szükséges ezen forrás bevonása, ám figyelembe véve, hogy a 2019. szeptember 15-ig terjedő időszakban (a 2. félévi helyi adó feltöltések befolyásáig) a nyáron lezáruló projektek lezárásához kapcsolódó fizetési kötelezettségek, az Önkormányzat működésének finanszírozási igénye, valamint a bevételek befolyása időben elválhat egymástól, ez likviditási nehézséget okozhat. Az OTP Bank Nyrt. ajánlata alapján rendelkezésre tartási díj, illetve egyéb költség nem kerül felszámításra az ügylet kapcsán, kizárólag az igénybe vett összeg alapján felszámítandó kamat. A határozati javaslat alapján a Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert, hogy az OTP Bank Nyrt. 4. sz. mellékletben szereplő ajánlata alapján a folyószámla-hitel szerződést aláírja.

Kérem a tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést szíveskedjenek megtárgyalni és a megvitatást követően a határozati javaslatot elfogadni.

Budakeszi, 2019. május 13.


dr. Csutoráné dr. Győri Ottilia
polgármester

Határozati javaslat:

Budakeszi Város Önkormányzata Képviselő-testületének .../2019. (V.30.) Kt. határozata Budakeszi 2747 helyrajzi számon található régi szennyvíztisztító telep rekultivációjához és kármentesítéséhez szükséges forrás biztosításáról

1. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a 459/2018. (XI. 10.) Kt. határozatával kiírt pályázatot eredményesnek nyilvánítja és az OTP Bank Nyrt-t nevezi meg nyertesnek a melléklet szerinti ajánlata alapján.
2. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felkéri a Polgármestert, hogy a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény, az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII.30.) Korm. rendelet, valamint az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény alapján a hitelfelvétel engedélyeztetési eljáráshoz szükséges dokumentumok összeállításáról és benyújtásáról a Polgármesteri Hivatal útján gondoskodjon.
3. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy az 1. pont szerinti kölcsönszerződést a 2. pont szerinti kormány engedély kiadását követően a jogi megfelelés igazolását követően aláírja.
4. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy az OTP Bank Nyrt-vel a 4. számú mellékletben szereplő ajánlat alapján a folyószámla hitel szerződést a jogi megfelelés igazolását követően aláírja.

Felelős: 1.,3.,4. pont: dr. Csutoráné dr. Győri Ottilia polgármester
2. pont: dr. Szelenczy Gabriella jegyző
3. pont: dr. Csutoráné dr. Győri Ottilia polgármester

Határidő: 1., 4. pont: azonnal
2. pont: azonnal
3. pont: kormány engedélyt követően azonnal

JEGYZŐKÖNYVI KIVONAT

a Képviselő-testület 2018. november 10-én megtartott
rendkívüli ülésének jegyzőkönyvéből

A jelenlévő 7 fő képviselő 7 igen, nem szavazat és tartózkodás nélkül az alábbi határozatot hozta:

Budakeszi Város Önkormányzata Képviselő-testületének 459/2018. (XI. 10.) Kt. határozata a fejlesztési hitel felvételéről

1. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a Budakeszi 2747 helyrajzi számon található régi szennyvíztisztító telep rekultivációs feladatainak elvégzésére bruttó 350.000.000,- Ft fejlesztési hitelt kíván felvenni.
2. Budakeszi Város Önkormányzata a melléklet szerinti célok megvalósításához szükséges hitelt az alábbi konstrukcióban kívánja igénybe venni:
 - igényelt maximum hitelösszeg: 350.000.000,- Ft
 - rendelkezésre tartási idő: 2019. december 31.
 - futamidő lejárat: 2031. december 31.
 - türelmi idő: 2019. december 31-ig
 - teljeskörű költségmentesség
3. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy a fejlesztések megvalósításához szükséges hitelfelvétellel kapcsolatban a jogszabályok szerint szükséges versenyeztetési eljárásokat lefolytassa és a melléklet szerint ajánlatkérőt az alábbi pénzintézeteknek megküldje:
 - OTP Bank Nyrt.
 - B3 Takarékszövetkezet
 - K&H Bank.
4. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felkéri a polgármestert, hogy a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény, az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII.30.) Korm. rendelet, valamint az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény alapján a hitelfelvétel engedélyeztetési eljárásához szükséges dokumentumok összeállításáról a Polgármesteri Hivatal útján gondoskodjon

Felelős: dr. Csutoráné dr. Győri Ottilia polgármester

Határidő: 1.-2. pont: azonnal

4. pont: a végleges beruházási tervről szóló döntést követő 15 napon belül

dr. Csutoráné dr. Győri Ottilia
polgármester



dr. Szelenczy Gabriella
jegyző

AJÁNLATI ADATLAP (FELOLVASÓLAP)

1. Az ajánlattevő

1.1. Neve (megnevezése): OTP Bank Nyrt.
1.1.1. Képviselésében eljár: Budapesti Régió Nádor utcai Kereskedelmi Banki Centrum
1.2. Székhelyének címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
1.2.1 Székhelyének címe: 1051 Budapest, Nádor u. 6.
1.3. Cégjegyzékszáma: Cg: 01-10-041585
1.4. Adószáma: 10537914-4-44
1.5. Kapcsolattartó neve: dr. Zsolnai Katalin
1.6. Elérhetősége (telefon, fax, e-mail):
☎ : 428-84-07
☎ : 428-84-41
☎ : 06/70-708-10-29
e-mail: zsolnai.k@otpbank.hu

2. Az ajánlat tárgya:

„Fejlesztési célú hitel felvétele”

- ❖ Kölcsön összege: 350.000.000,-Ft
- ❖ A kölcsön célja:
 - Budakeszi 2747 helyrajzi számon található régi szennyvíztisztító telep rekultivációs feladatainak elvégzése.
- ❖ Futamidő: 12 év (2031. 12.31.)
- ❖ Rendelkezésre tartási idő: 2019. 12.31.
- ❖ Türelmi idő tőketörlesztésre: 2019. 12.31.
- ❖ Tőke törlesztés:

év	összeg
2020. január 31-től kezdődően 2031. november 30 -ig minden hónap utolsó napján	2.431.000,-Ft
2031. december 31-én	2.367.000,-Ft

3. A bírálati szempont szerinti ajánlat:

1 havi BUBOR + évi 0,98 % kamatfelár

OTP BANK Nyrt.

Budapest, 2019. április 26.

Kocsis Szilvia
ügyfélkapcsolati irányító

dr. Zsolnai Katalin
senior tanácsadó

K&H Bank Zrt.
Országos Önkormányzati Fiók
 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
 telefon: (06 1) 483 5071
 fax: (06 1) 483 5060
 www.kh.hu • ibd-kuf@kh.hu



Üzleti és banktitok!

Budakeszi Város Önkormányzata

Budakeszi
 Fő utca 179.
 2092

dr. Csutoráné dr. Győri Ottilia

Polgármester Asszony részére

Tárgy: Ajánlat fejlesztési hitel nyújtására Budakeszi Város Önkormányzata részére

Tisztelt Polgármester Asszony!

2019.04.26-án kelt ajánlatunk kapcsán felkértek bennünket, hogy kiegészítéssel éljünk. Ennek a felkérésnek megfelelően küldjük az Önök számára a módosított ajánlattételünket, mely tartalmazza azt a lehetőséget, hogy ingatlan-jelzálog biztosíték nyújtása nélkül kerülhessen finanszírozásra a kért hitelcél.

Jelen ajánlat (a továbbiakban: az „**Ajánlat**”) tartalmilag megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. Az Ajánlatban foglalt kondíciók kötelező érvényűek, azaz a K&H Bank Zrt. (amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041043 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószáma: 10195664-4-44, továbbiakban: a „**Bank**” vagy „**K&H Bank**”) részéről a megfelelő dokumentáció elkészítését és aláírását követően szolgáltatásnyújtási kötelezettséget jelent.

A jelen Ajánlat tartalma üzleti és banktitoknak minősül, így az abban leírt információk az illetékeseken kívüli harmadik személyek részére részben vagy egészben, szóban vagy írásban történő továbbítása nem – illetve kizárólag a Bank előzetes írásos hozzájárulása mellett – lehetséges.

Az Ajánlatban nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételek (Vállalati Ügyfelek részére nyújtott Pénzforgalmi és Betéti Szolgáltatásokra), az Üzletszabályzat, a Hirdetmény (Vállalati Ügyfelek Részére, továbbá a Befektetési Szolgáltatásokra és Értékpapír Műveletekre vonatkozóan) (együttesen: „**ÁSZF**”) előírásai az irányadók. A jelen Ajánlatban nagy kezdőbetűvel jelölt fogalmak értelmezésére az ÁSZF-ben megjelölt azonos fogalmak meghatározásai az irányadók.

Az Ajánlat főbb kondícióit az alábbiakban foglaltuk össze.

Hitelösszeg, devizanem	Maximum 350 000 000 HUF
Hiteltípus	beruházási/fejlesztési hitel
Hitelcél	Budakeszi 2747 hrsz alatt található régi szennyvíztisztító telep rekultivációs feladatainak elvégzése
Lejárat	2031. december 31.
Rendelkezésre tartási időszak	2019. december 31-ig
Türelmi időszak	2019. december 31-ig
Tőketörlesztés	Türelmi időszak leteltét követően havonta vagy negyedévente (az Ügyfél választása szerint) egyenlő törlesztésekben
Kamatláb	változó Kamatbázis + Kamatrés



Kamatbázis	1 vagy 3 havi BUBOR ¹ az Ügyfél választása szerint
Kamatrés (évi)	A alternatíva esetén: 0,9% B alternatíva esetén: 0,99%
Egyéb díjak, költségek	nem kerül felszámításra Hirdetmény szerint az Ügyfél egyedi kéréseihez kapcsolódva
Biztosíték(ok)	A alternatíva esetén: ingatlan jelzálogjog nyújtása B alternatíva esetén: nem kerül kikötésre
Egyéb feltétel(ek)	a Bank javára szóló beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazás az Ügyfél fizetési számlájára

Az Ajánlat visszavonásig, de legkésőbb 2019. július 08 -ig érvényes.

Az Ajánlattal kapcsolatos bármely kérdés esetén szakképzett munkatársaink állnak rendelkezésükre. Amennyiben további információra van szükségük, kérjük keressék bizalommal Fézer Nórát, Országos Önkormányzati Fiókunk munkatársát, akit a (06 1) 483 5070 telefonszámon, a nora.fezer@kh.hu email címen vagy a K&H Bank Zrt. – Országos Önkormányzati Fiók – 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. levelezési címen tudnak elérni.

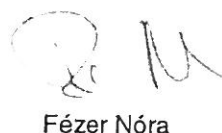
Bízunk abban, hogy Ajánlatunk kedvező fogadtatásra talál és elnyeri az Önök tetszését.

Budapest, 2019. május 08.

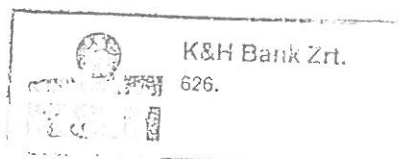
Tisztelettel,



Molnár Zoltán



Fézer Nóra



¹ 2019.05.07-én az MNB által közzétett 1 havi BUBOR: 0,1% és 3 havi BUBOR: 0,16%.

INDIKATÍV AJÁNLAT

Budakeszi Város Önkormányzat
részére

Budakeszi Város Önkormányzat

dr. Csutoráné dr. Győri Ottilia
polgármester

Tisztelt Polgármester Úrnő!

Kérésüknek megfelelően összeállítottuk az OTP Bank Nyrt.-nél történő finanszírozásra vonatkozó kötelező érvényű ajánlatunkat, melyet az Önök üzleti igényeinek maximális figyelembevételével alakítottunk ki.

Jelen dokumentum tartalmilag megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. A jelen dokumentum nem minősül szerződésnek, előszerződésnek vagy elfogadó nyilatkozatnak, ezért a konkrét ügylet megvalósítására az OTP Bank Nyrt. az erre vonatkozó szerződéses dokumentáció általa történő aláírásával vállal kötelezettséget.

Jelen ajánlat üzleti titkot képez, ezért harmadik személy részére kizárólag Bankunk előzetes írásbeli hozzájárulásával adható ki.

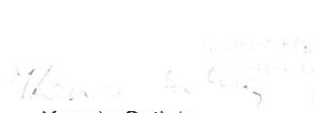
Jelen ajánlatunk az aláírástól számított 2019. június 15. napig érvényes.

Az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével kérjük, forduljon dr. Zsolnai Katalin senior tanácsadónkhoz ZsolnaiK@otpbank.hu email címen vagy a +36 1 428 8407 telefonszámon.

Bizunk benne, hogy ajánlatunkban szereplő üzleti feltételek és kondíciók találkoznak az Önök elképzeléseivel és megfelelő alapot teremtenek a jövőbeni partneri kapcsolat folytatásához/kialakításához.

Budapest, 2019. április 26.

Tisztelettel:


Kocsis Szilvia
ügyfélkapcsolati irányító
OTP Bank Nyrt.


dr. Zsolnai Katalin
senior tanácsadó

Az OTP Bank Nyrt. AJÁNLATA
Budakeszi Város Önkormányzata részére

FINANSZÍROZÁS

<i>Hiteltípus</i>	Folyószámla hitel
<i>Hitelcél</i>	Átmeneti, napi likviditási problémák áthidalása
<i>Hitelösszeg</i>	350.000.000.-Ft
<i>Rendelkezésre tartás</i>	Folyósítási feltételek teljesítésétől kezdődően 2019. szeptember 30-ig 350.000.000.-Ft 2019. október 1-től kezdődően 2019. december 31-ig 150.000.000.-Ft
<i>Lejárat</i>	2019. december 31. (naptári évente megújítható)
<i>Kamat</i>	1 havi BUBOR + 1,15 %
<i>Bírálati díj</i>	nem kerül felszámításra
<i>Rendelkezésre tartási díj</i>	nem kerül felszámításra
<i>Szerződéskötési díj</i>	nem kerül felszámításra
<i>Folyósítási díj</i>	nem kerül felszámításra
<i>Kezelési költség</i>	nem kerül felszámításra
<i>Szerződéskötési feltétel:</i>	- Képviselő testületi határozat megléte
<i>Biztosíték/Fedezet:</i>	- Költségvetési bevételek.