



BUDAKESZI VÁROS POLGÁRMESTERE

Előterjesztés száma: 230

| Lantos Bernadett | dátum | aláírás | nyílt | zárt | egyszerű | minősített |
|----------------------------|-------|--------------------|----------------------|------|----------|------------|
| | | | ülés | | többség | |
| ügyintéző | IX.1. | <i>[Signature]</i> | X | | | X |
| mb. pénzügyi osztályvezető | | | bizottsági tárgyalás | | | |
| osztályvezető | | | | | | |
| aljegyző | IX.1. | <i>[Signature]</i> | | | | |
| jegyző | IX.1. | <i>[Signature]</i> | PKB | KFB | KKKB | OKEB |
| polgármester | IX.2 | <i>[Signature]</i> | X | | | |

Meghívott személy:

Melléklet: 1. sz. mell.: 147/2021. (VI.24.) Képviselő-testületi határozat
2. sz. mell.: OTP Bank Nyrt. ajánlata
3. sz. mell.: Takarékbank Zrt. ajánlata
4. sz. mell.: K & H Bank Zrt. ajánlata
5. sz. mell.: UniCredit Bank Hungary Zrt. levele
6. sz. mell.: OTP Bank Nyrt. szerződés (határozati javaslat melléklete is)

ELŐTERJESZTÉS

a Képviselő-testület 2021. szeptember 9-i rendkívüli ülésére

Tárgy: Döntés az OTP Bank Nyrt. fejlesztési hitel ajánlatának elfogadásáról

Tisztelt Képviselő-testület!

Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 147/2021. (VI.24.) Kt. határozatával döntést hozott, hogy az alábbi célok megvalósításának finanszírozásához ajánlatot kér fejlesztési célú hitel felvételére: makkosi csapadékvíz elvezetés, kerékpárút-, piac-, vállalkozói park – kivitelezés, ingatlanvásárlás.

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

| Bank megnevezése | Ajánlat |
|-----------------------------|--|
| OTP Bank Nyrt. | 1 havi BUBOR + 0,95 % |
| Takarékbank Zrt. | 1 havi BUBOR + 1,39 % |
| K & H Bank Zrt. | 1 havi BUBOR + 1,80 % |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | nem tettek ajánlatot |
| MFB, MNB | jelenleg nincs önkormányzati hitelprogramjuk |

A hitel folyósítására a legkedvezőbb ajánlatot az OTP Bank Nyrt. nyújtotta be, mely ajánlat szerint a hitel törlesztése az alábbiak szerint alakul:



BUDAKESZI VÁROS POLGÁRMESTERE

| Kondíciók | Kondíciók értéke |
|---|-------------------------|
| Hitel összege | 519.606,- ezer Ft |
| Rendelkezésre tartás | 2022. december 31. |
| Végző lejárat | 2033. december 31. |
| Törlesztő részlet 2023. január 31 – 2033. november 30. között | 3.936.409,- Ft |
| Törlesztő részlet 2033. december 31-én | 3.936.421,- Ft |
| Kamat | változó |
| Kamatbázis (1 havi BUBOR – jelenleg) | 1,23 % |
| Kamat felár | 0,95 % |
| Kezelési költség | nem kerül felszámításra |

| Évek | Tőketörlesztés | Tervezett fizetendő kamat | Összes fizetendő |
|----------------------|--------------------|------------------------------|---------------------|
| 2 022 | 0 | 2 934 619 | 2 934 619 |
| 2 023 | 47 236 908 | 11 216 026 | 58 452 934 |
| 2 024 | 47 236 908 | 10 151 791 | 57 388 699 |
| 2 025 | 47 236 908 | 9 087 557 | 56 324 465 |
| 2 026 | 47 236 908 | 8 023 323 | 55 260 231 |
| 2 027 | 47 236 908 | 6 959 088 | 54 195 996 |
| 2 028 | 47 236 908 | 5 894 854 | 53 131 762 |
| 2 029 | 47 236 908 | 4 830 619 | 52 067 527 |
| 2 030 | 47 236 908 | 3 766 385 | 51 003 293 |
| 2 031 | 47 236 908 | 2 702 150 | 49 939 058 |
| 2 032 | 47 236 908 | 1 637 916 | 48 874 824 |
| 2 033 | 47 236 920 | 573 682 | 47 810 602 |
| Mindösszesen: | 519 606 000 | 67 778 010 | 587 384 010 |

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (5) bekezdésében meghatározott, az önkormányzatok hitelfelvételi korlátjaként számítandó saját bevételek 50 %-át jelentő értéknek jelen hitel felvételével az adósságszolgálat az alábbi táblázat szerinti értékeket éri el.

| Évek | Adósságszolgálat / hitelfelvételi korlát |
|-----------|--|
| 2021 | 10,37% |
| 2022 | 18,87% |
| 2023 | 28,30% |
| 2024 | 28,30% |
| 2025 | 27,76% |
| 2026 | 26,67% |
| 2027 | 26,13% |
| 2028-2033 | 19,52% |

Kérem a tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalja és a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjék.

Budakeszi, 2021. szeptember 1.



dr. Győri Otília
polgármester



BUDAKESZI VÁROS POLGÁRMESTERE

Határozati javaslat:

Budakeszi Város Önkormányzata Képviselő-testületének .../2021. (IX.9.) Kt. határozata az OTP Bank Nyrt. fejlesztési hitel ajánlatának elfogadásáról

1. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a 147/2021. (VI.24.) Kt. határozatában 519.606.000,- Ft összegű célhitel felvételéről döntött, a határozatban és a költségvetésében szereplő beruházási célok megvalósítása érdekében. A hitelfelvételre kiírt pályázatot Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete eredményesnek nyilvánítja és az OTP Bank Nyrt.-t nevezi meg nyertesnek a melléklet szerinti ajánlata alapján.
2. Budakeszi Város Önkormányzata a hitelt az alábbi konstrukcióban kívánja igénybe venni:
 - a. igényelt maximum hitelösszeg: 519.606.000,- Ft
 - b. rendelkezésre tartási idő kezdete: a hatályba lépéstől kezdődően 2022. december 31-ig
 - c. törlesztés kezdete: 2023. január 31.
 - d. lejárat: 2033. december 31.
 - e. kamatbázis: 1 havi BUBOR, kamatfelár: 0,95 %
3. A Képviselő-testület – figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási jogszabályokat – a hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékaul felajánlja az Önkormányzat futamidő alatti költségvetésének saját bevételeit (helyi adók, egyéb saját bevételek).
4. A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel-visszafizetés időtartama alatt a kért hitelt és járulékait a futamidő éveiben – a felhalmozási és tőke jellegű kiadásokat megelőzően – a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve költségvetési előirányzat módosításai során figyelembe veszi.
5. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy a fenti hitelre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt.-nél eljárjon, az ügylet egyéb feltételeiben megállapodjon, és a 6. számú melléklet szerinti Kölcsönszerződést – jogi megfelelés igazolását követően aláírja.
6. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felkéri Budakeszi Város Jegyzőjét, 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 gondoskodjon.
7. Budakeszi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy ezen határozat 6. pontja alapján elkészült dokumentumokat aláírja.

Felelős: 1.-5. pont, 7. pont: dr. Győri Ottilia polgármester
6. pont: dr. Danó János jegyző

Határidő: 1.-6. pont: azonnal