

## 1. Napirend

### **ELŐTERJESZTÉS Támogatást megelőlegező hitel felvételéről**

*Tisztelt Képviselő-testület!*

Tolmács Község Önkormányzata támogatást nyert a Faluház komplex akadálymentesítéséhez az ÉMOP – egyenlő esélyű hozzáférés a közszolgáltatásokhoz című forrásból.

A beruházás teljes költsége 10.797.825 Ft, a szükséges önerő 10 %, melynek összege: 1.079.783 Ft. (A 2010. évi költségvetésünkben biztosított összeg: 1.875 ezer Ft.) A beruházással kapcsolatban 3.000 e Ft szállítói számlát – a korábban folyósított támogatási előleg összegéből - kiegyenlítettünk már, és közel 7.000 e Ft összegű számlát kell augusztus végéig kiegyenlíttenünk.

A pályázati támogatás előlegén felüli fennmaradó összegének lehívása a beruházás megvalósulása és a kivitelezői számlák kiegyenlítése után történhet. Ez azt jelenti, hogy saját költségvetésünk terhére meg kell előlegeznünk a számlák kifizetését. Sajnos a pályázati támogatási összegek megérkezése az eljárás hosszas elhúzódása miatt - a tapasztalatok szerint - 4-5 hónap.

A tárgyévi elfogadott költségvetésünkben 855 ezer Ft a tartalék összege, az első félévi kiadási és bevételi teljesítéseket, valamint a lekötött pénzkészletünket és bankszámla egyenlegünket (2010. július 30-án 2.973 e Ft) számba véve megállapítható, hogy a biztonságos működés megtartása mellett nem tudjuk a szükséges fejlesztési összeget megelőlegezni. A jelenlegi lekötött pénzbetét állományunk (5 millió forint) visszavezetésével 7,9 millió Ft a mozgatható tőkénk összege. A havi bér és rezsi kiadások folyamatos teljesítéséhez szükséges tőke figyelembevételével 5 millió Ft-ot tudunk a beruházás kiadásaira felhasználni. A hiányzó 2 millió Ft biztosítására (meglőlegezésére) hitel felvételét javasoljuk.

Felmérve a lehetséges banki hitelkonstrukciókat, két pénzintézet ajánlatát vizsgáltuk meg részletesebben. Mindkét esetben támogatást megelőlegező hitelről tárgyaltunk, mely rövid távú (egy évnél rövidebb futamidejű) és külön hitelbiztosítékot (fedezetet) nem igényel. A hitel fedezetül a támogatási szerződés szolgál, tehát nincs szükség ingatlan fedezetre, bankszámla engedményezésre stb. A hitel kiegyenlítése a támogatási összeg megérkezésekor történik. A hitel járulékos költségei az alábbiak szerint alakulnak:

1. OTP Bank Nyrt.  
Kamat: egyéni adóminősítés alapján kerül megállapításra maximum 17,5%,. Előzetes információink alapján önkormányzatunk részére várhatóan megállapításra kerülő kamat 15% körül várható.  
Kezelési költség: 0,5 %
2. Raiffeisen Bank Zrt.  
Kamat: kb. 9,25%  
Egyszeri kezelési költség (adóminősítés díja, a felvételre kerülő hitel összegétől függetlenül):  
fix 100.000 Ft

Számba véve a hitelfelvétellel felmerülő költségeket megállapítható, hogy amennyiben a hitel kiegyenlítése (támogatás megérkezése) 9 hónapnál rövidebb időtartamú abban az esetben az OTP Bank ajánlata a kedvezőbb számunkra, amennyiben 9 hónapot meghaladóan történik a hitel kiegyenlítése, akkor a Raiffeisen Bank ajánlata a kedvezőbb.

Fontos tényező számunkra a hitelügyintézés időtartama is. A Raiffeisen Bank várhatóan 4 hetes időtartammal tudja vállalni az ügylet bonyolítását (az esedékes nyári szabadságolások miatt), az OTP Bank a hitelkérelem beérkezésétől számított 2 héten belüli ügyintézés, vagyis hitel folyósítást ígért.

A fejlesztéshez kapcsolódó számlák kiegyenlítési határideje – figyelembe véve, hogy a beruházás befejezésének határideje 2010. július 31. – várhatóan augusztus közepén válik aktuálissá.

Fentiek alapján javasoljuk, hogy hitelkérelmünk az OTP Bank Nyrt.-nél kerüljön benyújtásra.

Kérjük a Képviselő-testületet, hogy a támogatást megelőlegező hitel felvételéről döntést hozni szíveskedjenek.

Tolmács, 2010. július 29.

Tisztelettel:

Hajnis Ferenc  
polgármester

**...../2010. (VIII.....) Képviselő-testületi H a t á r o z a t i j a v a s l a t :**

Tolmács Község Önkormányzat Képviselő-testülete a „A tolmácsi község ház épületének komplex akadálymentesítése” beruházás kiadásainak előfinanszírozására 2.000.000 Ft támogatást megelőlegező hitelt kíván felvenni az OTP Bank Nyrt. Salgótarjáni Igazgatóságától.

A hitel végső lejáratára 2011. július 31.

A hitel biztosítékként szolgál a Tolmács Község Önkormányzata, mint támogatott és az Új Magyarország Fejlesztési Terv Észak-Magyarországi Operatív Program támogatási rendszeréhez benyújtott ÉMOP-4.2.2-09-2009-0006 azonosító számú pályázathoz kapcsolódó, 2009. december 21-én hatályba lépett Támogató Okirat.

Tolmács Község Önkormányzata kötelezettséget vállal a felvételre kerülő támogatást megelőlegező hitel visszafizetésére a támogatás megérkezését követően, legkésőbb a hitel végső lejáratának napjáig.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel futamideje alatt a mindenkori éves költségvetésében a hitelt és járulékait betervezi és jóváhagyja.

A Képviselő-testület felhatalmazza Hajnis Ferenc polgármestert és Torma Andrea körjegyzőt, hogy az OTP Bank Nyrt Salgótarjáni Igazgatóságától felvételre kerülő támogatást megelőlegező hitelre vonatkozó hitelszerződés megkötése ügyében eljárjon és a szerződést aláírja.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester, körjegyző