

**Kunmadaras Nagyközség Önkormányzat
Polgármestere
Kunmadaras, Kossuth tér 1.**

ELŐTERJESZTÉS

Kunmadaras Nagyközség Önkormányzat Képviselő-testületének 2024. május 9-ei soron kívüli ülésére fejlesztési célú hitel felvétele tárgyában

Tisztelt Képviselő-testület!

A képviselő-testület a 2024. május 2-ai ülésén a 94/2024.(V.2) számú határozatában a polgármesteri hivatal feladataként határozta meg, hogy a belterületi utak kátyúzási tevékenységének elvégzése céljából 10 millió forint fejlesztési célú hitel felvételére kérjen be ajánlatokat az önkormányzat számlavezető pénzügyintézetétől és a hitelfelvételről szóló előterjesztést soron kívül terjessze a képviselő-testület elé.

Az ajánlatok bekérése megtörtént a számlavezető OTP Bank Nyrt-től, melyeket az előterjesztéshez csatoltunk.

A 10 millió forintos fejlesztési hitel törlesztésére öt éves, valamint 8 éves időtartamra kértünk ajánlatot, melyek alapján a tőke visszafizetési kötelezettsége az alábbiak szerint alakul:

- a) 5 éves futamidő esetén 2024. évben tőke törlesztési kötelezettség még nem jelentkezik, majd ezt követően negyedévente 500.000 Ft. tőkét és 11 %-os kamatot, valamint 0,50 % kezelési költséget kell fizetnie az önkormányzatnak. A futamidő végéig összesen a 10.000.000 Ft-os tőkén felül mintegy 3.487.153 Ft. kamatot és 158.507 Ft. kezelési költséget kell visszafizetni. Összesen: 13.645.660 Ft. visszafizetési kötelezettség jelentkezik.
- b) 8 éves futamidő esetén tőke törlesztési kötelezettség szintén nem jelentkezik, majd ezt követően negyedévente 312.500 Ft. tőkét és 11 %-os kamatot, valamint 0,50 % kezelési költséget kell fizetnie az önkormányzatnak. A futamidő végéig összesen a 10.000.000 Ft-os tőkén felül mintegy 5.160.069 Ft. kamatot, valamint 234.549 Ft. kezelési költséget kell visszafizetni. Összesen: 15.394.618 Ft. visszafizetési kötelezettség jelentkezik.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Gst.) rendelkezik az önkormányzatok számára adósságot keletkeztető ügyletek kötéséről az alábbiak szerint.

A Gst. 10. § (1) bekezdése alapján az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet.

A Gst. 10. § (2) bekezdése értelmében települési önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet csak abban az esetben köthet, ha a hatályos helyi adó rendelete alapján a helyi *iparűzési adót* vagy a helyi adókról szóló törvény szerinti vagyoni típusú adók közül legalább az egyiket vagy a magánszemélyek kommunális adóját bevezette. E rendelkezést nem kell alkalmazni a települési önkormányzat olyan adósságot keletkeztető ügyletére, amelyhez nincs szükség a Kormány hozzájárulására, illetve amelynek célja meglévő adósság visszafizetése, ha annak összege nem haladja meg az adósság összegét.

A Gst. 10. § (3) bekezdése rögzíti, hogy *nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat*

a) jogszabályon alapuló, kötelező kezesség-, illetve garanciavállalásához,

b) *naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez,*

c) olyan adósságot keletkeztető ügylete megkötéséhez, amely

ca) a központi költségvetésből nyújtott európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől az önkormányzat által elnyert támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgál,

cb) az adósságrendezési eljárás során a hitelezői egyezség megkötéséhez igénybe vett reorganizációs hitelre vonatkozik,

cc) ***fejlesztési célt szolgál, és nem haladja meg a fővárosi önkormányzat és megyei jogú város önkormányzata esetében a 100 millió forintot, országos nemzetiségi önkormányzat esetében a 20 millió forintot, egyéb önkormányzat esetében az adott évi saját bevételeinek 20%-át, de legfeljebb a 10 millió forintot.***

A Gst. 10. § (5) bekezdése értelmében az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig egyik évben sem haladhatja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át.

Önkormányzatunk megkeresésére a számlavezető hitelintézetünk, az OTP Bank Nyrt. elektronikus úton a hitelfelvételről az alábbi általános tájékoztatást adta:

Folyószámlahitel

- Azon hitelképes önkormányzatoknak ajánlják, amelyek fizetési számlájukat az OTP Bank Nyrt.-nél vezetik és az éves költségvetési gazdálkodás során a bevételeik és a kiadásaik *eltérő ütemezése miatt átmeneti likviditási problémáik* merülhetnek fel,
- A folyószámlahitel az önkormányzati gazdálkodás zavartalanságának biztosítására *naptári éven belül nyújtható hitel*, a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben (a továbbiakban: Gst.) rögzített kötelezettségvállalási korlátok szabályaival összhangban.
- A keretösszeg nagyságáról egyedi elbírálás alapján dönt az OTP Bank Nyrt. az önkormányzat egyes adóbevételeinek és működési bevételeinek figyelembevételével.
- A hitel az önkormányzat fizetési számlájához kapcsolt negatív keretként funkcionál, amennyiben a futamidő alatt bármely időpillanatban a teljesítendő fizetési rendelkezések meghaladják fizetési számlán rendelkezésre álló fedezetet, az önkormányzat a fedezethiány mértékéig külön rendelkezés, lehívási értesítés nélkül, szükség szerinti gyakorisággal veheti igénybe azt az engedélyezett keret erejéig.
- A hitelfelvételhez, illetve a teljes körű banki hitelbírálatához és így a hitelkeret megnyitásához az önkormányzat részéről a Hitelkérelemben bemutatott gazdálkodási adatok benyújtásán felül a hitelfelvételről és szükség szerint a felajánlott jogi biztosítékokról szóló képviselő-testületi határozat benyújtása is szükséges.
- A folyószámlahitel csak éven belül nyújtható, év végéig a hitel teljes összege visszafizetendő.

Célhitel

- Az önkormányzatok *fejlesztési* (beruházási, felhalmozási) céljaik megvalósításához *célhitelt igényelhetnek* az OTP Bank Nyrt.-nél.
- A Gst. előírásai szerint a *naptári évet meghaladó adósságot keletkeztető ügylet*, illetve hitel felvétele – bizonyos jól körbe határolt, *egyszerű kivételektől eltekintve* - kormányengedélyhez kötött, ezért az önkormányzat részére hosszú lejáratú hitel csak akkor nyújtható, ha a kormányengedélyt Kormányhatározat formájában megkapta.

- *Az ügyfélnek a hitelkérelemben be kell mutatnia az önkormányzat adott időpontban aktuális gazdálkodását, valamint a hitelfelvételnek a futamidőnek megfelelően kidolgozott, prognosztizált éves költségvetései kihatásait. A kérelem mellékletként csatolni kell az önkormányzat képviselő-testületi határozatait (a hitelcélról, a hitel felvételéről, a hitel és járulékainak megfizetésével kapcsolatos kötelezettségvállalásról, a hitel biztosítékairól). Továbbá az önkormányzatnak be kell mutatnia a Gst.-nek való megfelelést is (adósságszolgálati korlát).*
- *A célhitel általában középhosszú lejáratú, 5-10 éves futamidejű. A tőketörlesztés megkezdésére a futamidőn belül – az önkormányzat kérésére – türelmi idő is adható.*
- *A célhitelek folyósítása, a folyósítási feltételek teljesülése után, az egyes hitelcéllokhoz igazodóan – a kölcsönszerződésben rögzített módon – többféleképpen történhet:*
 - *igazolt (kollaudált) számlák alapján,*
 - *előre meghatározott dokumentumok benyújtásához kötötten,*
 - *az önkormányzat által kért ütemezésben stb.*

A likvid hitel naptári éven belül lejáró futamidejű hitel, ami azt jelenti, hogy tárgyév december 31-ig a hitel összegét mindenképpen vissza kell fizetni.

A hosszabb futamidejű, fejlesztési célokat szolgáló hitel törlesztőrésze általában 5-10 év, mely az önkormányzat költségvetését hosszabb távon, de kisebb mértékben terhelné meg.

Fentiek alapján kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az önkormányzati belterületi utak kátyúzási tevékenységéhez az önkormányzati önerő kiegészítése érdekében az előterjesztést megvitatni és az alábbi határozati javaslatot elfogadni szíveskedjen. A hitelfelvételhez minősített többség szükséges.

...../2024.(V.09.) számú képviselő-testületi határozat fejlesztési célú kölcsön igénybevételéről

Kunmadaras Nagyközség Önkormányzat Képviselő-testülete 10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint összegű fejlesztési célú kölcsön felvételét határozta el a Kunmadaras Nagyközség Önkormányzat tulajdonában lévő belterületi utak kátyúzási beruházásához.

A beruházás forrásai:

| | |
|---------------------------|---------------|
| saját erő: | 15.000.000 Ft |
| támogatás: | ----- Ft |
| fejlesztési célú kölcsön: | 10.000.000 Ft |

A kölcsön végső lejárat: 5 éves futamidő lejárat: 2029. december 31.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a kölcsön kamatát és járulékos költségeit a kölcsön teljes futamideje alatt beépíti a költségvetéseibe.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy az OTP Bank Nyrt. részére más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett vagy későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a fizetési számlát és az egyéb számlákat), ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít.

A Képviselő-testület visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a kölcsön futamideje alatt amennyiben a Kunmadaras Nagyközség Önkormányzat fizetési számláján a kölcsönszerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a kölcsönszerződés fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a Kunmadaras Nagyközség Önkormányzatot jogszabály alapján mindenkor megillető összegből a szükséges összeget a Kunmadaras Nagyközség Önkormányzat fizetési számlájára átvezesse.

A Képviselő-testület hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. óvadékot alapítson a Kunmadaras Nagyközség Önkormányzat fizetési számlájára, valamint a helyi adók fogadására szolgáló fizetési számlákra.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert és a pénzügyi ellenjegyzőt, hogy a kölcsönfelvétel ügyében eljárjon és a kölcsönszerződést, valamint annak mellékleteit az OTP Bank Nyrt.-vel Kunmadaras Nagyközség Önkormányzat képviselőjében aláírja.

Erről:

- 1./ Balogh Marianna polgármester
 - 2./ dr. Vincze Anita jegyző
 - 3./ Magyaré Varga Viktória pénzügyi csoportvezető
- értesül.

Kunmadaras, 2024. május 8.


Balogh Marianna
polgármester



| Fennálló tőke összege (Ft) | Törlesztés összege (Ft) | Időszak | Napok | Rendelkezésre tartás (%) | Kamat (%) | Kezelési költség (%) | Rendelkezésre tartás (Ft) | Kamat (Ft) | Kezelési költség (Ft) | Kamat évente (Ft) | Kezelési költség évente (Ft) |
|-------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------|-----------------------------|-----------|----------------------------|------------------------------|------------------|--------------------------|----------------------|------------------------------------|
| 10 000 000 | | 2024.06.01.-2024.06.30. | 30 | 0,5 | | | 4 167 | | | | |
| 10 000 000 | | 2024.07.01.-2024.09.30. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 281 111 | 12 778 | | |
| 10 000 000 | | 2024.10.01.-2024.12.31. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 281 111 | 12 778 | 562 222 | 25 556 |
| 10 000 000 | 500 000 | 2025.01.01.-2025.03.31. | 90 | | 11,00 | 0,50 | | 275 000 | 12 500 | | |
| 9 500 000 | 500 000 | 2025.04.01.-2024.06.30. | 91 | | 11,00 | 0,50 | | 264 153 | 12 007 | | |
| 9 000 000 | 500 000 | 2025.07.01.-2025.09.30. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 253 000 | 11 500 | | |
| 8 500 000 | 500 000 | 2025.10.01.-2025.12.31. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 238 944 | 10 861 | 1 031 097 | 46 868 |
| 8 000 000 | 500 000 | 2026.01.01.-2026.03.31. | 90 | | 11,00 | 0,50 | | 220 000 | 10 000 | | |
| 7 500 000 | 500 000 | 2026.04.01.-2026.06.30. | 91 | | 11,00 | 0,50 | | 208 542 | 9 479 | | |
| 7 000 000 | 500 000 | 2026.07.01.-2026.09.30. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 196 778 | 8 944 | | |
| 6 500 000 | 500 000 | 2026.10.01.-2026.12.31. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 182 722 | 8 306 | 808 042 | 36 729 |
| 6 000 000 | 500 000 | 2027.01.01.-2027.03.31. | 90 | | 11,00 | 0,50 | | 165 000 | 7 500 | | |
| 5 500 000 | 500 000 | 2027.04.01.-2027.06.30. | 91 | | 11,00 | 0,50 | | 152 931 | 6 951 | | |
| 5 000 000 | 500 000 | 2027.07.01.-2027.09.30. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 140 556 | 6 389 | | |
| 4 500 000 | 500 000 | 2027.10.01.-2027.12.31. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 126 500 | 5 750 | 584 986 | 26 590 |
| 4 000 000 | 500 000 | 2028.01.01.-2028.03.31. | 90 | | 11,00 | 0,50 | | 110 000 | 5 000 | | |
| 3 500 000 | 500 000 | 2028.04.01.-2028.06.30. | 91 | | 11,00 | 0,50 | | 97 319 | 4 424 | | |
| 3 000 000 | 500 000 | 2028.07.01.-2028.09.30. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 84 333 | 3 833 | | |
| 2 500 000 | 500 000 | 2028.10.01.-2028.12.31. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 70 278 | 3 194 | 361 931 | 16 451 |
| 2 000 000 | 500 000 | 2029.01.01.-2029.03.31. | 90 | | 11,00 | 0,50 | | 55 000 | 2 500 | | |
| 1 500 000 | 500 000 | 2029.04.01.-2029.06.30. | 91 | | 11,00 | 0,50 | | 41 708 | 1 896 | | |
| 1 000 000 | 500 000 | 2029.07.01.-2029.09.30. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 28 111 | 1 278 | | |
| 500 000 | 500 000 | 2029.10.01.-2029.12.31. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 14 056 | 639 | 138 875 | 6 313 |
| Összesen | 10 000 000 | | 2 039 | | | | | 3 487 153 | 158 507 | 3 487 153 | 158 507 |

10 000 000 Ft

| Fennálló tőke összege (Ft) | Törlesztés összege (Ft) | Időszak | Napok | Rendelkezésre tartás (%) | Kamat (%) | Kezelési költség (%) | Rendelkezésre tartás (Ft) | Kamat (Ft) | Kezelési költség (Ft) | Kamat évente (Ft) | Kezelési költség évente (Ft) |
|-------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------|-----------------------------|-----------|----------------------------|------------------------------|------------------|--------------------------|----------------------|------------------------------------|
| 10 000 000 | | 2024.06.01.-2024.06.30. | 30 | 0,5 | 11,00 | 0,50 | 4 167 | 281 111 | 12 778 | | |
| 10 000 000 | | 2024.07.01.-2024.09.30. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 281 111 | 12 778 | 562 222 | 25 556 |
| 10 000 000 | | 2024.10.01.-2024.12.31. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 275 000 | 12 500 | | |
| 10 000 000 | 312 500 | 2025.01.01.-2025.03.31. | 90 | | 11,00 | 0,50 | | 269 366 | 12 244 | | |
| 9 687 500 | 312 500 | 2025.04.01.-2024.06.30. | 91 | | 11,00 | 0,50 | | 263 542 | 11 979 | | |
| 9 375 000 | 312 500 | 2025.07.01.-2025.09.30. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 254 757 | 11 580 | 1 062 665 | 48 303 |
| 9 062 500 | 312 500 | 2025.10.01.-2025.12.31. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 240 625 | 10 938 | | |
| 8 750 000 | 312 500 | 2026.01.01.-2026.03.31. | 90 | | 11,00 | 0,50 | | 234 609 | 10 664 | | |
| 8 437 500 | 312 500 | 2026.04.01.-2026.06.30. | 91 | | 11,00 | 0,50 | | 228 403 | 10 382 | | |
| 8 125 000 | 312 500 | 2026.07.01.-2026.09.30. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 219 618 | 9 983 | 923 255 | 41 966 |
| 7 812 500 | 312 500 | 2026.10.01.-2026.12.31. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 206 250 | 9 375 | | |
| 7 500 000 | 312 500 | 2027.01.01.-2027.03.31. | 90 | | 11,00 | 0,50 | | 199 852 | 9 084 | | |
| 7 187 500 | 312 500 | 2027.04.01.-2027.06.30. | 91 | | 11,00 | 0,50 | | 193 264 | 8 785 | | |
| 6 875 000 | 312 500 | 2027.07.01.-2027.09.30. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 184 479 | 8 385 | 783 845 | 35 629 |
| 6 562 500 | 312 500 | 2027.10.01.-2027.12.31. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 171 875 | 7 813 | | |
| 6 250 000 | 312 500 | 2028.01.01.-2028.03.31. | 90 | | 11,00 | 0,50 | | 165 095 | 7 504 | | |
| 5 937 500 | 312 500 | 2028.04.01.-2028.06.30. | 91 | | 11,00 | 0,50 | | 158 125 | 7 188 | | |
| 5 625 000 | 312 500 | 2028.07.01.-2028.09.30. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 149 340 | 6 788 | 644 436 | 29 293 |
| 5 312 500 | 312 500 | 2028.10.01.-2028.12.31. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 137 500 | 6 250 | | |
| 5 000 000 | 312 500 | 2029.01.01.-2029.03.31. | 90 | | 11,00 | 0,50 | | 130 339 | 5 924 | | |
| 4 687 500 | 312 500 | 2029.04.01.-2029.06.30. | 91 | | 11,00 | 0,50 | | 122 986 | 5 590 | | |
| 4 375 000 | 312 500 | 2029.07.01.-2029.09.30. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 114 201 | 5 191 | 505 026 | 22 956 |
| 4 062 500 | 312 500 | 2029.10.01.-2029.12.31. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 103 125 | 4 688 | | |
| 3 750 000 | 312 500 | 2030.01.01.-2030.03.31. | 90 | | 11,00 | 0,50 | | 95 582 | 4 345 | | |
| 3 437 500 | 312 500 | 2030.04.01.-2030.06.30. | 91 | | 11,00 | 0,50 | | 87 847 | 3 993 | | |
| 3 125 000 | 312 500 | 2030.07.01.-2030.09.30. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 79 063 | 3 594 | 365 616 | 16 619 |
| 2 812 500 | 312 500 | 2030.10.01.-2030.12.31. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 68 750 | 3 125 | | |
| 2 500 000 | 312 500 | 2031.01.01.-2031.03.31. | 90 | | 11,00 | 0,50 | | 60 825 | 2 765 | | |
| 2 187 500 | 312 500 | 2031.04.01.-2031.06.30. | 91 | | 11,00 | 0,50 | | 52 708 | 2 396 | | |
| 1 875 000 | 312 500 | 2031.07.01.-2031.09.30. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 43 924 | 1 997 | 226 207 | 10 282 |
| 1 562 500 | 312 500 | 2031.10.01.-2031.12.31. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 34 375 | 1 563 | | |
| 1 250 000 | 312 500 | 2032.01.01.-2032.03.31. | 90 | | 11,00 | 0,50 | | 26 068 | 1 185 | | |
| 937 500 | 312 500 | 2032.04.01.-2032.06.30. | 91 | | 11,00 | 0,50 | | 17 569 | 799 | | |
| 625 000 | 312 500 | 2032.07.01.-2032.09.30. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | 8 785 | 399 | 86 797 | 3 945 |
| 312 500 | 312 500 | 2032.10.01.-2032.12.31. | 92 | | 11,00 | 0,50 | | | | | |
| Összesen | 10 000 000 | | 3 134 | | | | | 5 160 069 | 234 549 | 5 160 069 | 234 549 |

Hitelkérelem

1. A hitelt igénylő önkormányzat

neve:
székhelye:
adószáma:

2. Az igényelt hitelre vonatkozó információk:

Hitel célja, hitelszükséglet indoklása: (beruházási, felújítási célú hitel esetén a beruházás, felújítás rövid ismertetése, illeszkedése a térség és az önkormányzat fejlesztési programjába, a fejlesztés megvalósításának hatása az önkormányzat működésére, gazdálkodására, stb.)

.....
.....
.....
.....

Hitel összege:

Hitel típusa: (éven túli lejáratú beruházási hitel, éven belüli/túli lejáratú támogatás megelőlegező hitel, stb.)

.....

Hitel végső lejárat:

Rendelkezésre tartás, igénybevétel ütemezése:

Hitel törlesztésének ütemezése:

.....
.....

A hitel fedezetére felajánlott biztosítékok megnevezése (értéke, összege, azonosító adatai stb.): (jelzálog, óvadék, stb.)

.....
.....

3. Az önkormányzat gazdálkodására vonatkozó információk:

- a) Számszaki adatok bemutatása:
az önkormányzat gazdálkodásának pénzforgalmi terve a főbb bevétel és kiadási sorok megadásával (a csatolt számszaki táblázat szerint).
- b) Rövid szöveges információ:
- a tárgyévi költségvetési tervben meghatározott főbb bevételi és kiadási tételek teljesítéséről a hitel kérelem benyújtását megelőző hónap végéig,

- a hitel futamideje alatti tervezett és várható gazdasági eseményekről, a költségvetési prognózisban beállított főbb bevételi és kiadási tételek tervezésénél figyelembe vett információkról és feltételezésekről.

A jelen dokumentum általunk történő aláírása előtt az OTP Bank Nyrt. Általános- és Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzatát megismertük és az abban foglaltakat magukra nézve kötelezően elfogadtuk, különös tekintettel a jelen kérelemben megjelölt adatok (ideértve annak összes mellékletét és csatolmányát, továbbá az OTP Bank Nyrt.-től igényelt szolgáltatással kapcsolatban az OTP Bank Nyrt. részére bármilyen módon átadott összes adatot) kezelésére és átadására vonatkozó nyilatkozatokat és felhatalmazásokat.

Tudomásul vesszük, hogy a jelen dokumentum OTP Bank Nyrt. általi átvétele nem jelent kötelezettséget az OTP Bank Nyrt. számára az igényelt szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésére.

Kelt:

.....
cégszerű aláírás

Ügyintéző neve:
telefonszáma:
e-mail címe:

Kiegészítés fejlesztési/beruházási hitel esetén

Beruházás/felújítás tárgya, helye:

Beruházás/felújítás (tervezett) kezdete:
tervezett befejezése:.....

Kivitelező(k) megnevezése:

Beruházás/felújítás teljes bruttó költségelőirányzata:Ft

A beruházás/felújítás anyagi-műszaki összetétele:

adatok Ft-ban

| Megnevezés | Összeg |
|---|--------|
| 1. Immateriális javak | |
| 2. Ingatlan vásárlás | |
| 3. Ingatlan építés | |
| 4. Ingatlan felújítás, korszerűsítés | |
| 5. Gépek, berendezések vásárlása | |
| ebből: új gép, berendezés | |
| ebből: használt gép, berendezés | |
| 6. Egyéb, a beruházáshoz kapcsolódó, aktiválható költség | |
| 7. A beruházás összes aktiválható költsége (1+2+3+4+5+6) | |
| 8. Visszaigényelhető áfa | |
| 9. Egyéb, nem aktiválható költségek | |
| 10. A beruházás összes (bruttó) pénzigénye (7+8+9) | |

A beruházás/felújítás megvalósításának pénzügyi forrásai:

adatok Ft-ban

| | Összeg |
|--|--------|
| Saját forrás összesen | |
| ebből: saját erő | |
| ebből: vissza nem térítendő állami támogatás | |
| Hitel összesen | |
| ebből: éven túli fejlesztési célú hitel | |
| ebből: egyéb hitel | |
| Egyéb forrás | |
| Összesen | |

Kelt:

.....
cégszerű aláírás

Hitelkérelem kötelező mellékletei

1. Önkormányzat gazdálkodására vonatkozó dokumentumok:

- képviselő-testület által jóváhagyott 2022. évi szöveges zárszámadás (rendelet, mellékletei és előterjesztés), valamint MÁK részére készített űrlapjai (önkormányzati összesítő);
- képviselő-testület által jóváhagyott 2023. évi szöveges zárszámadás (rendelet, mellékletei és előterjesztés), valamint MÁK részére készített űrlapjai (önkormányzati összesítő);
- képviselő-testület által jóváhagyott 2024. évi szöveges költségvetés (rendelet, mellékletei és előterjesztés), valamint MÁK részére készített űrlapjai (önkormányzati összesítő) + utolsó módosítása;
- utolsó lezárt időszaki PMINFO (önkormányzati összesítő);
- nyilatkozat a jelzáloggal nem terhelt forgalomképes (mobilizálható) ingatlanvagyon összértékéről;
- nyilatkozat a lekötött betétek és nyilvános forgalommal bíró értékpapírok értékéről;
- nyilatkozat az önkormányzat gazdasági társaságokban lévő érdekeltségeiről (társaság neve, önkormányzat tulajdoni része %-ban, összegben);
- kimutatás a más pénzügyintézetnél fennálló éven belüli és éven túli kötelezettségvállalások (hitelek, pénzügyi lízingügyletek, garanciák) összegéről (mellékelte dokumentum szerint).

Az OTP Bank Nyrt.-hez már eljuttatott gazdálkodási dokumentumokat ismételt benyújtani nem szükséges.

2. Hitelkérelemhez kapcsolódó dokumentáció:

- képviselő-testületi határozat a hitel felvételéről és visszafizetéséről, a hitel és járulékok megfizetésére és a hitel futamideje alatti költségvetésekbe való betervezésére vonatkozó kötelezettségvállalásról, a biztosítékok felajánlásáról;
- nyilatkozat arról, hogy az önkormányzat vonatkozásában nem áll fenn olyan tartozás, (i) amely a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendezési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a hitelező, akár az önkormányzat számára vagy (ii) amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye;
- nyilatkozat arról, hogy az önkormányzat ellen nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választottbírói, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek hátrányos hatása lehet az önkormányzat azon képességére, hogy a kölcsönszerződésből eredő kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse;
- nyilatkozat az önkormányzat - OTP Bank Nyrt.-nél túl - más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett valamennyi fizetési számlájának létéről (számlaszám és elnevezés);
- nyilatkozat arról, hogy:
 - az önkormányzatnak a hitelkérelem benyújtásának időpontjában hitel-, kölcsön-, lízing-, faktoring szerződésből, bankgarancia/garancia megbízási szerződésből vagy kötvénykibocsátásból eredő lejárt tartozása nincs;
 - az önkormányzat a hitelkérelem benyújtásának időpontjában lejárt esedékességű adó vagy adók módjára behajtható köztartozással nem rendelkezik, illetve esetleges tartozására az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetést engedélyezett;
 - az önkormányzat az Európai Bizottság állami támogatás felfüggesztését, vagy állami támogatás visszafizetését elrendelő határozatának az előírt határidőben eleget tett;
 - az önkormányzat hitelügylete a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (1) bekezdése szerinti, a Kormány előzetes hozzájárulásához kötött, avagy nem kötött;
 - az önkormányzat hitelügylete megfelel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (5) bekezdésében foglaltaknak.

- felajánlott jogi biztosítékok megnevezése, összege, dokumentálása (pl. ingatlan esetén vagyontáskataszteri lap, egy hónapnál nem régebbi tulajdoni lap, vagyontáskataszteri kötvénye és aktuális díjfizetésének dokumentumai: számla, bankszámlakivonat);
- az ügylethez kapcsolódó, hitelen kívüli egyéb forrásokat igazoló dokumentumok (támogatási szerződés(ek)/határozat(ok), stb.);
- a beruházással kapcsolatos dokumentumok (megbízási-, tervezési-, vállalkozási-, kivitelezési szerződés(ek), pénzügyi, műszaki ütemterv, stb.);
- a beruházás megvalósításához szükséges hatósági engedélyek (pl. építési engedély), valamint az önkormányzat nyilatkozata arról, hogy az önkormányzat által az OTP Bank Nyrt.-nek benyújtott hatósági engedélyeken kívül a beruházás megvalósításához más hatósági engedély nem szükséges, vagy az önkormányzat által felsorolt, további hatósági engedélyek szükségesek (indoklással, hogy ezen engedélyek mikorra várhatók és kiadásának milyen feltételei vannak).

Más hitelezők felé fennálló és egyéb tartós kötelezettségvállalások adósságterheinek részletezése*

adatok eFt-ban

| Sor szám | Hitelintézet neve | Konstrukció | Szerződés kelte | Szerződés végső lejárat | Szerződés összege | Aktuális kockázatvállalás összege | Biztosítékok | |
|----------|-------------------|-------------|-----------------|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------|--|
| | | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | |

ADÓSSÁGSZOLGÁLAT

| Sor szám | 2024. év | | 2025. év | | 2026. év | | 2027. év | | 2028. év | | 2029. év | | 2030. év | |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | Tőke | Hiteldíj | Tőke | Hiteldíj | Tőke | Hiteldíj | Tőke | Hiteldíj | Tőke | Hiteldíj | Tőke | Hiteldíj | Tőke | Hiteldíj |
| 1 | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | | | | | | | |

*Nemleges nyilatkozat esetén is szükséges.

Kelt:

.....
cégszerű aláírás

Kunmadaras Nagyközség Önkormányzata
5321 Kunmadaras, Kossuth tér 1.

NYILATKOZAT

Önkormányzatunk részéről nyilatkozunk, hogy Kunmadaras Nagyközség Önkormányzata vonatkozásában nem áll fenn olyan tartozás, amely a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény (vagy a helyébe lépő jogszabály) mindenkor hatályos rendelkezései szerint adósságrendezési eljárás kezdeményezésére ad lehetőséget akár a hitelező, akár az önkormányzat számára vagy amely alapján végrehajtási eljárásnak van helye.

Kunmadaras, 2024. május 7.

Balogh Marianna
polgármester

dr. Vincze Anita
jegyző

Kunmadaras Nagyközség Önkormányzata
5321 Kunmadaras, Kossuth tér 1.

NYILATKOZAT

Önkormányzatunk részéről nyilatkozunk, hogy Kunmadaras Nagyközség Önkormányzata a felsorolt, Magyar Államkincstárnál vezetett számlákkal rendelkezik:

| | |
|-----------------------------|--|
| 10045002-00339904-00000017 | EU forr.fin.progr.leb.szla-NFP-KEHOP-VH-SZ-2017/051 |
| 10045002-00339904-00000024 | EU forr.fin.progr.leb.szla-EFOP-1.6.2-16-2017-00120 |
| 10045002-00339904-00000031 | EU forr.fin.progr.leb.szla-TOP-3.2.1-15-JN1-2016-000023 |
| 10045002-00339904-00000048 | EU forr.fin.progr.leb.szla-TOP-3.1.1-15-JN1-2016-00029 |
| 10045002-00339904-00000055 | EU forr.fin.progr.leb.szla-TOP-1.4.1-15-JN1-2016-00039 |
| 10045002-00339904-00000062 | EU forr.fin.progr.leb.szla-TOP-1.2.1-15-JN1-2016-00023 |
| 10045002-00339904-00000079 | EU forr.fin.progr.leb.szla-TOP-1.1.1-15-JN1-2016-00007 |
| 10045002-00339904-00000086 | EU forr.fin.progr.leb.szla-VP6-7.2.1-7.4.1.2-17 |
| 10045002-00339904-00000093 | EU forr.fin.progr.leb.szla-VP6-7.2.1-7.4.1.2-16 |
| 10045002-00339904-00000103 | EU forr.fin.progr.leb.szla-EFOP-2.4.1-16-2018-00120 |
| 10045002-00339904-00000110 | EU forr.fin.progr.leb.szla-TOP-4.2.1-15-JN1-2019-00028 |
| 100450002-00339904-00000127 | EU forr.fin.progr.leb.szla-TOP-2.1.3-16-JN1-2021-00008 |
| 100450002-00339904-02020138 | EU pénzforgalmi lebonyolítási számla-TOP-PLUSZ-2.1.1-21-JN1-2022-00024 |
| 10045002-00339904-025020145 | EU pénzforgalmi lebonyolítási számla-TOP-PLUSZ-1.1.1-21-JN1-2022-00024 |

Kunmadaras, 2024. május 7.

Balogh Marianna
polgármester

dr. Vincze Anita
jegyző

Kunmadaras Nagyközség Önkormányzata
5321 Kunmadaras, Kossuth tér 1.

NYILATKOZAT

Önkormányzatunk részéről nyilatkozunk, hogy Kunmadaras Nagyközség Önkormányzata ellen nem kezdeményeztek, és nem is fenyegeti olyan bírósági, választott bírósági, vagy más hasonló peres vagy nem peres eljárás, hatósági eljárás, amelynek hátrányos hatása lehet az önkormányzat azon képességére, hogy a hitelből eredő kötelezettségeit teljes mértékben teljesítse.

Kunmadaras, 2024. május 7.

Balogh Marianna
polgármester

dr. Vincze Anita
jegyző

Kunmadaras Nagyközség Önkormányzata
5321 Kunmadaras, Kossuth tér 1.

NYILATKOZAT

Kunmadaras Nagyközség Önkormányzata részéről nyilatkozunk, hogy önkormányzatunk gazdasági társaságokban érdekeltségekkel nem rendelkezik.

Kunmadaras, 2024. május 7.

Balogh Marianna
polgármester

dr. Vincze Anita
jegyző

Kunmadaras Nagyközség Önkormányzata
5321 Kunmadaras, Kossuth tér 1.

NYILATKOZAT

Önkormányzatunk részéről nyilatkozunk, hogy Kunmadaras Nagyközség Önkormányzatának a hitelkérelem benyújtásának időpontjában hitel-, kölcsön-, lízing-, factoring szerződésből, bankgarancia/garancia megbízási szerződésből vagy kötvénykibocsátásból eredő lejárt tartozása nincs.

Kunmadaras, 2024. május 7.

Balogh Marianna
polgármester

dr. Vincze Anita
jegyző

Kunmadaras Nagyközség Önkormányzata
5321 Kunmadaras, Kossuth tér 1.

NYILATKOZAT

Önkormányzatunk részéről nyilatkozunk, hogy Kunmadaras Nagyközség Önkormányzatának a hitelkérelem benyújtásának időpontjában lejárt esedékességű adó vagy adók módjára behajtható köztartozással nem rendelkezik, illetve esetleges tartozására az adóhatóság számára fizetési halasztást vagy részletfizetési kérelmet nem nyújtott be, az adóhatóság illet nem engedélyezett.

Kunmadaras, 2024. május 7.

Balogh Marianna
polgármester

dr. Vincze Anita
jegyző

Kunmadaras Nagyközség Önkormányzata
5321 Kunmadaras, Kossuth tér 1.

NYILATKOZAT

Kunmadaras Nagyközség Önkormányzata részéről nyilatkozunk, hogy önkormányzatunk lekötött betéttel, illetve nyilvános forgalommal bíró értékpapírral nem rendelkezik.

Kunmadaras, 2024. május 7.

Balogh Marianna
polgármester

dr. Vincze Anita
jegyző

Kunmadaras Nagyközség Önkormányzata
5321 Kunmadaras, Kossuth tér 1.

NY I L A T K O Z A T

Önkormányzatunk részéről nyilatkozunk, hogy Kunmadaras Nagyközség Önkormányzatának hitelügylete megfelel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (5) bekezdésében foglaltaknak.

Kunmadaras, 2024. május 7.

Balogh Marianna
polgármester

dr. Vincze Anita
jegyző

Kunmadaras Nagyközség Önkormányzata
5321 Kunmadaras, Kossuth tér 1.

NYILATKOZAT

Önkormányzatunk részéről nyilatkozunk, hogy Kunmadaras Nagyközség Önkormányzatának hitelügylete megfelel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (5) bekezdésében foglaltaknak.

Kunmadaras, 2024. május 7.

Balogh Marianna
polgármester

dr. Vincze Anita
jegyző