



## Enying Város Polgármestere

8130 Enying, Kossuth u. 26.  
Tel./Fax: 22/372-002

---

### Előterjesztés Enying Város Önkormányzatának Képviselő-testületének 2010. szeptember 03-i rendkívüli ülésére

#### Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő-testület 265/2010. (VII.13.) számú határozatában úgy döntött, hogy a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel megkötött folyószámla-hitel mértékét 175 millió forintra megemeli. A Bank képviselői a tárgyalások lefolytatása során nem a folyószámla hitel mértékének megemelését javasolták, hanem 75 millió forint értékben Forgóeszközhitel felvételét, melynek törlesztése a folyamatosan befolyó hátralékos adóbevételekből történne. Ennek következtében a bank meghitelezzi az adóintézmények egy részét, egyben garanciát kap a törlesztésre.

Fentieknek megfelelően a Takarékbank elkészítette az ajánlatát, mely az előterjesztés melléklete.

Az Ajánlaton az alábbi módosításokat kezdeményeztük:

- Hitel visszafizetése: Folyamatosan a befolyó **hátralékos adóbevételekből**, de legkésőbb a lejáratkor egy összegben. A visszafizetés nem a normál befolyó adóbevételekből történik, hanem a hátralékos követelésként nyilvántartott adóbevételekből. A kettő között nagyságrendbeli eltérések vannak, ha a befolyó adóbevételekből történne a törlesztés akkor az önkormányzatnak lenne olyan adóneme amit egy az egyben át kellene utalni a banknak.
- Az egyéb feltételeknél: Az Adós köteles a helyi **hátralékos adóbevételekből** beérkező összegeket haladéktalanul a jelen kölcsönszerződés előtörlesztésére fordítani. Az indoklás itt is mint a fentiekben. A törlesztés a hátralékos adóbevételek befolyásából származik majd.
- Jegyzői nyilatkozat tekintetében: miszerint a hitelfelvétel nem ütközik a helyi önkormányzatok adósság-keletkeztető kötelezettségvállalásának felső határába a **kölcsön teljes futamideje alatt**. A Jegyző 2010. évre vonatkozóan teljes jogkörben és felelősségben meg tudja ezt a nyilatkozatot tenni, 2011. évre vonatkozóan a Képviselő-testületnek kell kötelezettséget vállalnia arra, hogy a 2011. évi költségvetést úgy állítja össze és fogadja el, hogy az, az 1990. évi LXV. tv. 88.§ (2) bekezdésében foglaltaknak megfeleljen.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet az előterjesztés megtárgyalására, illetve a mellékelt határozati javaslatok elfogadására.

Enying, 2010. szeptember 02.

Tisztelettel:

Tóth Dezső  
polgármester

### Határozati javaslat

#### **Enying Város Önkormányzata Képviselő-testületének .../2010.(IX. 03.) számú határozata**

Enying Város Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy határozott, hogy a határozat mellékletét képező Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt. Ajánlatát az előterjesztésben szereplő módosításokkal elfogadja, egyben felhatalmazza a polgármestert a Szerződés aláírására.

Határidő: folyamatos  
Felelős: Tóth Dezső  
polgármester

### Határozati javaslat

#### **Enying Város Önkormányzata Képviselő-testületének .../2010.(IX. 03.) számú határozata**

Enying Város Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy határozott, hogy a Magyar Takarékszövetkezet Bank Zrt. 75 milliós forgóeszközhitel felvételéhez kötelezettséget vállal arra, hogy 2011. évi költségvetését úgy állítja össze és fogadja el, hogy az, az 1990. évi LXV. tv. 88.§ (2) bekezdésében foglaltaknak megfeleljen.

Határidő: folyamatos  
Felelős: polgármester

**Kötelező érvényű ajánlat**

**Enying Város ÖNKORMÁNYZATA**

**számára**



**TakarekBank**

**2010. szeptember 2.**

## Finanszírozás

Az Enying Város Önkormányzata által igényelt forgóeszközhitel kérelmére a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban „Takarékbank”) az alábbi kötelező érvényű ajánlatot nyújtja:

<b>Az ügylet típusa:</b>	Forgóeszközhitel
<b>A keret összege:</b>	<b>75.000.000,- HUF</b>
<b>Hitelcél:</b>	Forgóeszközhiány finanszírozása
<b>A hitel lejárata:</b>	Szerződéskötéstől számított 1 év
<b>Kamatláb:</b>	1 havi BUBOR
<b>Kamatmarzs:</b>	3,0 % p.a.
<b>Devizanem:</b>	HUF
<b>Kamatfizetési periódus:</b>	Havonta
<b>Szerződéskötési díj:</b>	0,25, % (egyszeri díj)
<b>Rendelkezésre tartási díj</b>	-
<b>Hitel visszafizetése:</b>	Folyamatosan a befolyó adóbevételekből, de legkésőbb a lejáratkor egy összegben.
<b>Szerződéskötés feltételei:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0,25% szerződéskötési díj Önkormányzat általi megfizetése</li> </ul>
<b>Folyósítási feltételek:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kölcsönszerződés és a kapcsolódó Általános Szerződési Szabályok megkötése magánokiratban</li> <li>• Engedményezési szerződés megkötése magánokiratban 125.000.000,- Ft összegben a befolyó lejárt adóbevételekre vonatkozóan</li> <li>• Képviselőtestületi határozat benyújtása a 75 M HUF összegű hitelfelvételről</li> <li>• 50.000.000,- Ft hitelösszegig Polgármesteri határozat a hitelfelvételről</li> <li>• 50M Ft feletti folyósításhoz 25.000.000,- Ft hitelfelvételről Önkormányzati képviselőtestületi határozat</li> <li>• Jegyzői nyilatkozat, miszerint a hitelfelvétel nem ütközik a helyi önkormányzatok adósságkeletkeztető kötelezettségvállalásának felső határába a kölcsön teljes futamideje alatt</li> <li>• Jegyző által aláírt nyilatkozat az Önkormányzat jelenleg fennálló lejárt adóköveteléseiről.</li> </ul>

<b>Egyéb feltételek:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Az önkormányzat a hitel futamideje alatt a következő kimutatásait éves rendszerességgel köteles megküldeni a Takarékbank részére: Enying Város Önkormányzatának auditált költségvetési beszámolója, valamint: Enying Város Önkormányzatának költségvetési terve</li><li>• Az Adós köteles a helyi adóbevételeiből beérkező összegeket haladéktalanul a jelen kölcsönszerződés előtörlesztésére fordítani</li><li>• Az Önkormányzat - jelen hitelszerződés fennállása alatt - folyószámláját köteles a Takarékbanknál vezetni</li></ul>
--------------------------	--

Jelen Kötelező érvényű ajánlat 30 napig marad érvényben.

Amennyiben ajánlatunkat fenti feltételekkel elfogadják, azt részünkre írásban jelezni szíveskedjenek.

Budapest, 2010. augusztus 27.

Tisztelettel:



TakarékBank

Osztályvezető

Osztályvezető