

Tárgy: Rövidlejáratú kölcsön nyújtása a Békési Kistérségi Társulásnak

Sorszám: IV/

Előkészítette: Váci Julianna osztályvezető
Gazdálkodási Osztály

Döntéshozatal módja:
minősített többség
az SzMSz 12.§ (4) bekezdés g)
pontja alapján

Véleményező bizottság: Pénzügyi Bizottság

Tárgyalás módja:
Nyilvános ülés

Egyéb előterjesztés

Békés Város Képviselő-testülete

2008. április 9-i rendkívüli ülésére

Tisztelt Képviselő-testület!

A Békési Kistérségi Társulás pályázati forrásból finanszírozott GVOP (szélessávú internet) projektje a műszaki átadás előtt áll. A projekt 2008. április 1-én beérkezett beruházói számláinak összértéke **165.194.624 Ft**. A nevezett projekt utófinanszírozású, csak a számlák kiegyenlítése után igényelhető a támogatási szerződésben rögzített támogatási összeg.

A Kistérségi Iroda vezetője kereskedelmi bankokat keresett meg azzal a szándékkal, hogy folyószámla-hitelre, vagy rövid lejáratú támogatást előfinanszírozó hitelre kérjen ajánlatot. A megkeresett bankok a hitel folyósításának feltételeként vagy Békés város önkormányzatának, vagy minden alapító önkormányzat készfizető kezességét kérték. Békés Város Önkormányzata az egyedüli kezességvállalást nem kívánja felvállalni, az alapító önkormányzatok mindegyikének kezességvállalásának beszerzése a rendelkezésre álló rövid idő alatt nehézkes volna, és várhatóan nem vezet eredményre.

Kézenfekvő megoldásnak látszik, hogy a projektben résztvevő önkormányzatok közül a három legnagyobb önkormányzat Békés, Gyomaendrőd és Mezőberény rövidlejáratú kölcsön formájában bocsássa a Társulás rendelkezésére a szükséges összeget. Az önkormányzatokra eső kölcsönök összege a lakosság számának arányában kerül megállapításra az alábbiak szerint:

Város	Lakosságszám (fő)	Részarány (%)	Kölcsön összege (Ft)
Békés	21 576	45,1	75 000 000
Gyomaendrőd	15 144	31,7	52 000 000
Mezőberény	11 114	23,2	38 000 000
Összesen:	47 834	100,0	165 000 000

Az érintett önkormányzatok esetében a fenti összegek keretösszegként kerülnek meghatározásra. Ennek oka az, hogy ha a Társulás a projekt korábbi szakaszának pénzügyi elszámolását követően a 60 millió forint összegű támogatását megkapja, akkor a fenti keretösszegre csak arányosan csökkentett mértékben lesz igény.

Békés Város Önkormányzata a reá jutó 75 millió Ft összeget a folyószámla- hitelkeret terhére tudja biztosítani, mert a 75 millió Ft átutalása legalább ilyen mértékű folyószámlahitel igénybevételezt jelenti. Jelenleg az önkormányzat költségvetési számlája pozitív egyenlegű, néhány esetben 20 millió Ft körül van a napi likvid hitel állománya.

Békés Város Önkormányzatának további feltétele az, hogy a kölcsön folyósításával kapcsolatos költségei térüljenek meg. A felmerülő költségek nagyságrendje az igényelt tőke

arányában évi 9,7 %, melyet a társulás elfogad és napi %-os mértékben ($9,7 \% / 365 = 0,0266 \%$) kerül megállapításra.

Az kölcsön nyújtás feltételei:

Tőke: 75.000.000 Ft maximális keretösszegben

Költségtérítés: napi 0,0266 % (a napi tőke állomány után)

Folyósítás időszaka: 2008. április 15-30-ig

A tőke visszafizetés határideje: 2008. augusztus 31.

A költségtérítés megfizetésének határideje 2008. augusztus 31.

A kölcsön nyújtásnak jogszabályi akadálya nincs, a költségvetési szervekre vonatkozó számviteli előírások ismerik az önkormányzat által a kistérségi társulásoknak nyújtott kölcsön fogalmát {249/2000. (XII. 24.) kormányrendelet 9. számú melléklete}.

Az előterjesztéshez mellékeljük a kölcsön szerződés tervezetét, kérjük a tervezet és a határozati javaslat elfogadását.

Határozati javaslat:

- 1. Békés Város Önkormányzata maximális 75 millió Ft keretösszegű rövidlejáratú kölcsönt nyújt a Békési Kistérségi Társulás fejlesztési célú beruházásának előfinanszírozására. A kölcsön visszafizetésnek határideje 2008. augusztus 31. A nyújtott kölcsön költségtérítése napi 0,0266 %-ban kerül megállapításra.**
- 2. Békés Város képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert a kölcsönszerződés megkötésére.**

Felelős: Izsó Gábor polgármester

Határidő: azonnal

Békés, 2008. április 7.

Izsó Gábor
polgármester

.....
Jogi ellenjegyző

.....
Pénzügyi ellenjegyző

FELHATALMAZÓ LEVÉL

Jogosultja: Békés Város Önkormányzata

Tisztelt
ERSTE Bank Hungary NyRt.
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Megbízuk Önöket az alább megjelölt bankszámlánk terhére, az alább megnevezett Jogosult által benyújtandó azonnali beszedési megbízás teljesítésére, a következőkben foglalt feltételekkel:

Kötelezett számlatulajdonos megnevezése:	Békési Kistérségi Társulás
Felhatalmazással érintett bankszámla pénzforgalmi jelzőszáma:	11600006-00000000-15904498
Jogosult neve:	Békés Város Önkormányzata
A jogosult bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	11998707-04606811-00000000

Felhatalmazás időtartama: Visszavonásig

További feltételek:

1. fedezethiány miatt a sorba állítás időtartama legfeljebb 35 nap
2. a felhatalmazás csak a jogosult írásbeli hozzájárulásával vonható vissza.

Békés, 2008. április ...

.....
kötelezett számlatulajdonos

Kölcsönszerződés

(Javított tervezet)

Amely létrejött egyfelől

Békés Város Önkormányzata (5630 Békés, Petőfi u. 2. sz., képviseli Izsó Gábor polgármester), mint

Kölcsönadó (a továbbiakban: Kölcsönadó) és másfelől

Békési Kistérségi Társulás (5630 Békés, Petőfi u. 2. sz., adószám:15583240-1-04, képviseli Cservenák Pál a társulás alelnöke),

mint Kölcsönbevevő (a továbbiakban: Kölcsönbevevő) között, a mai napon, az alábbi feltételek szerint:

1. Jelen szerződés értelmében Kölcsönadó 75 000 000 Ft (azaz hetvenöt millió forint) maximális keretösszegig kölcsönt nyújt a Társulás részére a GVOP beruházási projekt előfinanszírozásához.
2. Kölcsönadó vállalja, hogy a keretösszegen belül Kölcsönbevevő által igényelt összeget 2008. április 15-e és 30-a között a Kölcsönbevevő számlájára utalja.
3. Kölcsönbevevő vállalja, hogy a kölcsön teljes összegét egyben vagy részletekben 2008. augusztus 31-ig Kölcsönadónak megfizeti.
4. Kölcsönbevevő vállalja, hogy az aktuális tőke után a Kölcsönadónak napi 0,0266 % költségtérítést fizet. A költségtérítés megfizetését legkésőbb 2008. augusztus 31-ig vállalja.
5. A felek a visszafizetés biztosítékaul kikötik: a Kölcsönbevevő aláírásával felhatalmazza a számlavezető pénzügyintézetét, hogy az ERSTE Banknál vezetett 11600006-00000000-15904498 számú költségvetési számláját a szerződés szerint esedékes összeggel a Kölcsönadó által bemutatott felhatalmazó levél alapján Kölcsönadó javára megterhelje.
6. A szerződésben nem részletezett kérdésekre vonatkozóan a felek a Ptk. szabályai szerint járnak el.

Jelen megállapodást a felek elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal egyezőt írták alá.

Békés, 2008. április ...

.....
Cservenák Pál
alelnök
Békési Kistérségi Társulás

.....
Izsó Gábor
polgármester
Békés Város Önkormányzata