



ELŐTERJESZTÉS
DÉDESTAPOLCSÁNY KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA
KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK
2024. ÁPRILIS 18-AI
RENDKÍVÜLI NYÍLT ÜLÉSÉRE

IKT. SZ: DTP/559-2/2024.

MELLÉKLETEK SZÁMA: 2 DB

I. NAPIREND

Tárgy: A Bánvölgye Élmenytábor kis-faházai felújításához folyószámlahitel igénylése

Előterjesztő: Lukács László
Polgármester

A döntés formája:
Határozat

Szavazás módja:
Minősített többség

Véleményezte: Pénzügyi Bizottság

Melléklet: Határozati javaslat
Bank által kért
dokumentumok

Tisztelt Képviselő-testület!

Dédestapolcsány Község Önkormányzata Képviselő-testülete a **27/2024. (III. 21.) határozatával** döntött a **Bánvölgye Élmenytábor kis faházai felújításáról**. Az elektromos hálózat felújítására, a faházak festésre és az egyéb javításokra bruttó 7 340 863.-Ft összeget biztosított, melynek fedezetét részben éven belüli rövid lejáratú, 7 Millió Ft hitel felvételével kívánja biztosítani, mely hitelt a Bánvölgye Élmenytábor bevételeiből tervezi visszafizetni az év végéig.

A számlavezető pénzintézettől megkértük a szükséges információkat, melyre az OTP Bank Nyrt közölte, hogy az előzetes számítások alapján a telefonon jelzett 7 Millió Ft összegre a folyószámlahitel kérelem benyújtható és az alábbiak szerint tájékoztattott a benyújtandó dokumentumokról, nyilatkozatokról.

A folyószámlahitel 2024. évi igénybevételéhez kitöltendő dokumentumok:

A hitelkérelemhez kapcsolódóan kérjük szíveskedjete az alábbi dokumentumokat is becsatolni Bankunk felé:

- képviselő-testületi határozat (minta mellékelve): a hitel végső lejárat a törvényi előírás, illetve a banki előírások miatt legkésőbb 2024.12.23. lehet.
- legutolsó nettó finansz. ürlap
- 2022. évi zárszámadási rendelet mellékletekkel és MÁK ürlapok (amennyiben rendelkezésre áll a 2023. évi)

- 2024. évi költségvetési rendelet mellékletekkel és MÁK űrlapok, módosított költségvetés

Az Önkormányzat írásbeli nyilatkozata az alábbiakra:

- az önkormányzat milyen összegű helyi adó bevétellel kalkulál 2024. december
- mely gazdasági társaságok a nagyobb adózók, mennyi a tőlük várható adóbefizetés összege
- többéves kötelezettségvállalással rendelkeznek-e az önkormányzat tulajdonában lévő cégek (folyamatban lévő beruházások, ezek forrásai);
- milyen mértékű az önkormányzat önként vállalt feladatköre (van-e lehetőség részbeni csökkentésére).

Fontos, hogy a nyilatkozat tartalmazza van-e materiális eltérés az eredeti költségvetés és a várható teljesítés között!

JEGYZŐKÖNYVI KIVONAT - MINTA

..... Község/Város Képviselő-testületének 2024. ülésének jegyzőkönyvéből

..... Község/Város Képviselő-testületének önkormányzati határozata

Tárgy:hitel igénylése

..... Község/Város Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt. Miskolci Fiókjától történő e Ft hitel felvételével egyetért.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a kért hitelt és járulékait a futamidő alatt – a felhalmozási és tőke jellegű kiadásokat megelőzően – a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja.

A futamidő vonatkozásában a testület úgy nyilatkozik, hogy a hitelt év hó napjától kívánja igénybe venni és év hó napig visszafizeti.

A Képviselő-testület a kérthitelt és járulékai erejéig az OTP Bank Nyrt. részére felajánlja a számlavezetés állandó átvezetési megbízása a helyi adó (az önkormányzatot megillető mindenkori részre vonatkozóan), valamint állami támogatás alszámlákra. Amennyiben a vállalt kötelezettségének az Önkormányzat nem tenne eleget, úgy a testület hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. a megjelölt bevételekből a hiteltörlesztésnek és járulékának megfelelő összeget zárolja, a fizetési kötelezettség esedékességének időpontjában a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésének céljából leemelje.

A testület felhatalmazza a polgármestert a hitelszerződés aláírására.

Felelős(ök): polgármester
Határidő(k):azonnal

A másolat hitelül:
..... aláírás, bélyegző

Standard Kérelem Dokumentáció Önkormányzatoknál

A) Hitelkérelem Önkormányzatok részére

1. A hitelt igénylő önkormányzat neve/székhelye:

.....

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:

(folyószámlahitel, éven belüli eseti vagy rulírozó hitel, támogatás-megelőlegezési hitel, éven túli beruházási hitel, egyéb éven túli hitel stb.)

.....
.....

Hitel végső lejáratát:.....

Rendelkezésre tartás, igénybevétel ütemezése:

Hitel törlesztésének ütemezése:.....

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

.....
.....

3. Az önkormányzat gazdálkodására vonatkozó információk:

a, Számszaki adatok bemutatása: az önkormányzat gazdálkodásának pénzforgalmi terve negyedéves, éven túli hitelnél éves bontásban a főbb bevétel és kiadási sorok megadásával (a csatolt számszaki táblázatok 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 általam (általunk) történő aláírása előtt az OTP Bank Nyrt. Általános- és Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatát megismertem (megismertük) és az abban foglaltakat magamra (magukra) nézve kötelezően elfogadtam (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 veszem (vesszük), hogy a jelen dokumentum OTP Bank Nyrt. általi átvétele nem jelent kötelezettséget az OTP Bank Nyrt. számára az igényelt szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésére.

Dátum:,

.....
cégszerű aláírás

E) Önkormányzati Hitelkérelem kötelező mellékletei

1. Önkormányzat gazdálkodására vonatkozó dokumentumok:

- Kérelem benyújtását megelőző évi költségvetés teljesítéséről beszámoló (zárszámadás),
- tárgyévi költségvetési terv (költségvetési rendelet),
- a MÁK részére készített összesített beszámoló a tárgyévi költségvetési tervről és az előző évről, mérleggel együtt
- nyilatkozat a jelzáloggal nem terhelt mobilizálható vagyon 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 hitelek és pénzügyi lízingügyletek összegéről, valamint a törlesztés és a kamatok, díjak éves ütemezéséről
- kimutatás a más pénzügyintézet felé fennálló éven belüli és éven túli kötelezettségvállalások (bankgaranciák) összegéről és a lehívhatóság ütemezéséről, valamint a vállalt kezességek összegéről és a lehívhatóság éves ütemezéséről.

2. Hitelkérelemhez kapcsolódó dokumentáció:

- képviselőtestületi 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 hitelfelvétele nem esik törvényi korlátozás alá (2011. évi CXCV. tv. 10. §./3/ bekezdés)
- felajánlott jogi biztosítékok megnevezése, összege, dokumentálása (pl. ingatlan esetén értékbecslés, egy hónapnál nem régebbi tulajdoni lap stb.)
- ügyletkez kapcsolódó, hitelen kívüli egyéb forrásokat igazoló dokumentumok (támogatási kérelmek, határozatok, megkötött szerződések stb.)
- fejlesztési célú hitel esetén a beruházással kapcsolatos dokumentumok (kivitelezési szerződés, pénzügyi, műszaki ütemterv stb.)

NYILATKOZAT

Alulírottak, mintÖnkormányzat polgármestere és jegyzője – az OTP Bank Nyrt-hez benyújtott hitelkérelemhez kapcsolódóan – az alábbiakat nyilatkozzuk:

1.) Az Önkormányzat jelzáloggal nem terhelt, mobilizálható, törzsvagyonhoz nem tartozó ingatlanvagyonának összértéke:Ft.

2.) Önkormányzatunk az alábbi forgalomképes értékpapírokkal rendelkezik:

| Megnevezés | Névérték | darabszám | össznévérték |
|------------|----------|-----------|--------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

3.) Önkormányzatunk az alábbi gazdasági társaságokban lévő érdekeltségekkel rendelkezik:

| Megnevezés | Névérték | darabszám | össznévérték | Tulajdonosi részarány |
|------------|----------|-----------|--------------|-----------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

4.) Önkormányzatunk az alábbi lekötött betéttel rendelkezik:

| Lekötött betétet kezelő pénzintézet neve | Lekötött betét összege e Ft |
|--|-----------------------------|
| | |

5.) Önkormányzatunk saját folyó bevételeinek összege:

| Év | Összeg e Ft |
|-------|-------------|
| 2021. | |
| 2022. | |
| 2023. | |

6.) Működésképtelen önkormányzatok kiegészítő támogatásának összege az előző évet megelőző évben: Ft.

7.) Önállóan működtetett intézmények száma: db

Önállóan működtetett intézmények megnevezése:

Részen önállóan működtetett intézmények száma: db

Részen önállóan működtetett intézmények megnevezése:

8.) Dolgozói (alkalmazotti) létszám: Fő

9.) Éves bérelőirányzat összege:

| Év | Összeg e Ft |
|-------|-------------|
| 2021. | |

| | |
|-------|--|
| 2022. | |
| 2023. | |

10.)

2021. évi saját tőke:e Ft

2022. évi saját tőke:e Ft

11.)

Lakosságszám (fő):

Illetékességi területen működő vállalkozások száma:

Polgármesteri Hivatal alkalmazottainak száma (fő):

Önkormányzati intézményekben alkalmazottak száma (fő):

Kötelezően ellátandó feladatokhoz kapcsolódó

- működési kiadások:
- működési célú központi támogatások:

12.)

Aktuális követelés/kötelezettség állomány korosított kimutatása:

| vevő (- és adós) állomány lejárat szerinti részlete | 2022.12.31. (utolsó lezárt év) | 2023.12.31. | 2024.03.31. (tárgyév utolsó lezárt hónapja) |
|---|-----------------------------------|-------------|--|
| Nem lejárt tartozás | | | |
| 0-30 nap között lejárt tartozás | | | |
| 31-60 nap között lejárt tartozás | | | |
| 60-90 nap között lejárt tartozás | | | |
| 90-365 nap között lejárt tartozás | | | |
| 1 éven túl lejárt tartozás | | | |
| Összesen: | | | |

| szállítóállomány lejárat szerinti részletezése | 2022.12.31. (utolsó lezárt év) | 2023.12.31. | 2024.03.31. (tárgyév utolsó lezárt hónapja) |
|--|-----------------------------------|-------------|--|
| Nem lejárt tartozás | | | |
| 0-30 nap között lejárt tartozás | | | |
| 31-60 nap között lejárt tartozás | | | |
| 60-90 nap között lejárt tartozás | | | |
| 90-180 nap között lejárt tartozás | | | |
| 180-365 nap között lejárt tartozás | | | |
| 1 éven túl lejárt tartozás | | | |
| Összesen: | | | |

13.) Mérlegen kívüli kötelezettségek:

14.) Adósminősítéshez kapcsolódó adatok:

| Adat (adott költségvetési évre) | e Ft |
|---|------|
| Fennálló összes kötelezettség bankgaranciák nélkül (állami készfizető kezességvállalással biztosított kötelezettségek nélkül) az adósminősítés időpontjában | |
| Jogutódlással átvett víziközmű társulati hitelek összege az adósminősítés időpontjában | |

| | | |
|--|--|--|
| | Fennálló, önkormányzat által vállalt kezességvállalások összege az adósminősítés időpontjában | |
| | Fennálló, önkormányzatnak nyújtott bankgaranciák összege az adósminősítés időpontjában | |
| | Jelzáloggal nem terhelt forgalomképes ingatlanvagyon összértéke az adósminősítés időpontjában | |
| | Lekötött betét összege az adósminősítés időpontjában | |
| | Lekötött betét hó végi átlagállománya az OTP Banknál a hitelkérelem benyújtását megelőző 1 évben | |
| | Nyilvános forgalommal bíró értékpapírok piaci összértéke az adósminősítés időpontjában | |
| | Nyilvános forgalommal bíró értékpapírok hó végi átlagállománya az OTP Bank hitelkérelem benyújtását megelőző 1 évben | |
| | Kért kötelezettségvállalás tőkeösszege (nem bankgarancia) | |
| | Kért bankgarancia összege | |
| | Az önkormányzattól kért kezességvállalás összege | |
| | Saját folyó bevételek előző évet megelőző évben | |
| | Saját folyó bevételek két évvel ezelőtti évben | |
| | Működésképtelen önkormányzatok kiegészítő támogatásának összege előző megelőző évben | |

Cégszerű aláírás, bélyegző

| BEVÉTELEK | 2022. évi tény | 2023. évi terv | 2023. évi várható | 2024. évi terv |
|--|-----------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
| MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGV. BEVÉTELEK MINDÖSSZESEN | | | | |
| -Működési célú támogatások államháztartáson belülről | | | | |
| -Közhatalmi bevételek | | | | |
| * ebből helyi adóbevétel | | | | |
| -Működési bevételek | | | | |
| -Működési célú átvett pénzeszköz | | | | |
| -Finanszírozási bevételek | | | | |
| | | | | |
| FELHALMOZÁSI BEVÉTELEK | | | | |
| - Finanszírozási bevétel | | | | |
| | | | | |
| BEVÉTELEK MINDÖSSZESEN | | | | |
| | | | | |
| KIADÁSOK | 2022. évi tény | 2023. évi terv | 2023. évi várható | 2024. évi terv |
| MŰKÖDÉSI KIADÁSOK MINDÖSSZESEN | | | | |
| -Személyi juttatás | | | | |

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| -Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó | | | | |
| -Dologi kiadások | | | | |
| -Ellátottak pénzbeli juttatásai | | | | |
| -Egyéb működési célú kiadások | | | | |
| -Finanszírozási kiadások | | | | |
| FELHALMOZÁSI KIADÁSOK | | | | |
| - Finanszírozási kiadások | | | | |
| KIADÁSOK MINDÖSSZESEN | | | | |

NY I L A T K O Z A T

Alulírott (polgármester) büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a hitelkérelem benyújtásának időpontjában az általam jegyzett Önkormányzattal szemben adósságrendezési eljárás nincs folyamatban.

Kelt:, 2024.

.....
Önkormányzat aláírása

Tisztelt Képviselő-testület!

Javaslom a 7 Millió forint folyószámlahitelt a Bánvölgye Élménytábor bevételeiből legkésőbb 2024. december 23. napjáig egyösszegben visszafizetni.

Indítványozom az előterjesztés megtárgyalását és a határozati javaslat elfogadását.

Dédestapolcsány, 2024. április 8.

Lukács László sk.
Polgármester

Határozati javaslat:

Dédestapolcsány Község Önkormányzata Képviselő-testületének
...../2024. (IV.18.) önkormányzati határozata
folyószámlahitel igényléséről

Dédestapolcsány Község Önkormányzata Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt. Miskolci Fiókjától történő 7 000 000.- Ft (Hétmillió forint) folyószámlahitel felvételével egyetért.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a kért hitelt és járulékait a futamidő alatt – a felhalmozási és tőke jellegű kiadásokat megelőzően – a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja.

A futamidő vonatkozásában a testület úgy nyilatkozik, hogy a 7 000 000.-Ft folyószámlahitelt 2024. év május hó 1. napjától kívánja igénybe venni és 2024. év december hó 23. napig visszafizeti.

A Képviselő-testület a kért 7 000 000.-Ft folyószámlahitelt és járulékai erejéig az OTP Bank Nyrt. részére felajánlja a számlavezetés állandó átvezetési megbízása a helyi adó (az önkormányzatot megillető mindenkori részre vonatkozóan), valamint állami támogatás alszámlákra. Amennyiben a vállalt kötelezettségének az Önkormányzat nem tenne eleget, úgy a testület hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. a megjelölt bevételekből a hiteltörlesztésnek és járulékának megfelelő összeget zárolja, a fizetési kötelezettség esedékességének időpontjában a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítésének céljából leemelje.

A testület felhatalmazza a polgármestert a hitelszerződés aláírására.

Felelős(ök): Polgármester

Határidő(k): azonnal