



MAKÓ VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL FROM THE MAYOR OF MAKÓ

ELŐTERJESZTÉS

Ikt.sz.: 1/667-1/2015/I.

Üi.: Vargáné Nagy Éva

Tárgy: A „Makó és Térsége ivóvízminőség-javító projekt” ÁFA előfinanszírozással összefüggő hitelfelvételéhez szükséges kezességvállalással kapcsolatos döntések meghozatala

Melléklet: Raiffeisen Bank Zrt. indikatív finanszírozási ajánlat, kifizetés ütemezés

Makó Város Önkormányzat Képviselő-testülete

MAKÓ

Tisztelt Képviselő-testület!

Makó Város Önkormányzata a „Makó és Térsége” Ivóvízminőség-javító Önkormányzati Társulás tagjaként kötelezettséget vállalt az Új Széchenyi Terv Környezet és Energia Operatív Programjának keretein belül a „Makó és Térsége ivóvízminőség-javító projekt (azonosító: KEOP-1.3.0/09-11-2011-0025)” megvalósítására.

A projekt elszámolható összköltsége 3 827 024 599 Ft, amelyhez a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium, mint támogató 3 219 911 345 Ft támogatást biztosít (Támogatási Szerződés megkötésének dátuma: 2012. április 23.). A megvalósításhoz szükséges, a Társulás egészére vonatkozó önrész (607 113 254 Ft) finanszírozásának forrása a Belügyminisztérium által biztosított önrész támogatás (Támogatási Szerződés aláírása/azonosítója: 2012. augusztus 31. / BMÖNAL-099-1211344-15), vagyis az elszámolható költségek tekintetében a támogatás 100%-os.

A projekt nettó finanszírozású pályázat, a megvalósítás során felmerülő költségek visszaigényelhető ÁFA tartalma nem elszámolható, ezért a benyújtott pályázatban a beruházás és a hozzá kapcsolódó szolgáltatás nettó módon lett bemutatva, ahogyan a támogatási összeg is nettó módon került megállapításra, és a társulási tagok önrészenek jóváhagyása is nettó összegben történt meg. Mivel az ÁFA nem elszámolható költség, azt a Társulásnak saját forrásból kell finanszíroznia.

A beruházás az ÁFA szempontjából két részre oszlik. A kivitelezési munkák kapcsán fordított ÁFA, a szolgáltatásokhoz kapcsolódóan egyenes ÁFA merül fel. A fordított ÁFA tényleges fizetési kötelezettséget nem jelent, hiszen az ÁFA bevallásban egyszerre fizeti meg és igényli vissza a Társulás.

Az egyenes ÁFA azonban közvetlenül a szállítóknak kerül megfizetésre (a megfizetés igazolásáig az elszámolható nettó költségre támogatás sem hívható le), majd visszaigénylésre. Az ÁFA visszatérítés átfutási ideje a bevallástól számított 3 hónap.

A projekt 2015. évi pénzügyi ütemezése szerint a Társulásnak mintegy 66,7 millió Ft levonható ÁFA-fizetési kötelezettsége keletkezik. Az ÁFA összegét a társulás költségvetése ugyan tartalmazza bevételi (visszaigényelhető ÁFA) és kiadási oldalon is, azonban az ÁFA összegének rövid időszak alatt történő előfinanszírozására a Társulás pénzügyi és likviditási helyzete nem ad lehetőséget, és a Társulás tagönkormányzatainak saját költségvetésük terhére történő hozzájárulás/előfinanszírozás sem tekinthető reális megoldásnak. A finanszírozáshoz – a

likviditási problémák elkerülése érdekében – 60 millió Ft összegű, ÁFA (és önerő) előfinanszírozási hitelkeret biztosítása vált szükségessé.

A Társulási Tanács 2015. április 29-i ülésén tárgyalta a visszaigényelhető ÁFA előfinanszírozásának lehetséges módjait. A megalapozott döntés érdekében a Társulás elnöke /elnökének megbízásából Makó Város Önkormányzatának szakértői és a PIU munkaszervezet banki indikatív ajánlatot kért be a Raiffeisen Bank Zrt-től, mint számlavezetőtől, és egyeztetést folytatott le a bank képviselőjével.

Az indikatív ajánlat tartalma:

Hitel összege: 60 000 000 Ft

Kamatláb: 1 havi BUBOR + 1,80 % / év (jelenleg: 3,58 % / év)

Rendelkezésre tartási jutalék: 0,50 % / év

Szerződéskötési díj: 100 000 Ft egyszeri díj

Kezelési költség: 0,00 %

Futamidő: 2015. december 31-ig (A naptári éven belül lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügylet igénybevétele, amelyhez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerint, az államháztartásért felelős miniszter előzetes hozzájárulása nem szükséges. Amennyiben a hitel futamideje átnyúlik a 2016. költségvetési évre, kormányzati engedély szükséges a hitel futamidő módosításához.).

Kamatteher: max. 1,5 millió Ft (kamatperiódus időtartama 1 naptári hónap, a kamat a kamatperiódus utolsó napján fizetendő). A szerződéskötési díjat és a kamatterhet a tagönkormányzatok a településre jutó beruházási költségek arányában biztosítják.

A településenkénti hozzájárulás mértékét az alábbi táblázat tartalmazza:

Tagönkormányzat	Arány (%)	Kamatteher
Apátfalva Község Önkormányzata	4,7	75 200,- Ft
Ambrózfalva Község Önkormányzat	1,6	25 600,- Ft
Csanádpalota Város Önkormányzata	14,4	230 400,- Ft
Csanádalberti Község Önkormányzata	3,0	48 000,- Ft
Ferencszállás Község Önkormányzata	2,8	44 800,- Ft
Földeák Község Önkormányzat	5,0	80 000,- Ft
Kiszombor Nagyközség Önkormányzata	6,6	105 600,- Ft
Klárafalva Község Önkormányzata	2,0	32 000,- Ft
Kövegy Község Önkormányzat	2,3	36 800,- Ft
Királyhegyes Község Önkormányzata	3,2	51 200,- Ft
Makó Város Önkormányzata	27,0	432 000,- Ft
Magyarcsanak Község Önkormányzata	2,1	33 600,- Ft
Maroslele Község Önkormányzata	5,7	91 200,- Ft
Nagylak Község Önkormányzata	6,6	105 600,- Ft
Nagyér Község Önkormányzata	1,3	20 800,- Ft
Óföldeák Község Önkormányzata	4,9	78 400,- Ft
Pitvaros Község Önkormányzata	6,8	108 800,- Ft

A banki finanszírozási ajánlat szerint, a hitel nyújtásának feltételül a **Raiffeisen Bank Zrt. a hitel futamideje alatti számlavezetésen túl azt kéri**, hogy Makó Város Önkormányzata vállaljon készfizető kezességet az adósságot keletkeztető ügylet tekintetében (hiteltőke és járulékai erejéig), illetve a bank a visszaigényelt ÁFA összegére zálogjogot alapíthasson. Az Önkormányzati Társulás adósságot keletkeztető ügyletéhez kapcsolódó kötelezettségeinek teljesítését a társulásban részt vevő önkormányzatok kezességvállalása is biztosítja (jogszabályon alapuló kezesség: Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (8) szerint), amelyről minden tagönkormányzat képviselő-testületi határozatot hoz.

A kezességvállalás során figyelembe kell venni az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 96. §-át, mely szerint: „A Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet, garanciát a helyi önkormányzat érvényesen hitel, kölcsön visszafizetésére vagy kötvény megfizetésére vállalhat, ha a visszafizetés a kötelezett pénzügyi helyzetére vonatkozó információk alapján és a rendelkezésre álló fedezetre tekintettel - a kezesség beváltása, garancia érvényesítése és a kezességet, garanciát vállaló általi egyéb többlettámogatás nélkül - kellően biztosított.” **Jelen esetben a kezességvállalás fedezete a visszaigényelhető ÁFA összege, melyre vonatkozóan a fedezet biztosított.**

A pályázat megvalósítási határideje a jelenleg hatályos támogatási szerződés szerint 2015. szeptember 30. Amennyiben az utolsó ÁFA visszaigénylés kiutalásának időpontja áthúzódik a 2016. költségvetési évre a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény, valamint az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet alapján az éven túli hitel felvételéhez a Kormány előzetes engedélye szükséges, amely vonatkozik a naptári éven átnyúló kezességvállalásra és garancia nyújtásra is.

Kérem, hogy a fentiek alapján a készfizető kezesség vállalása mellett a Tisztelt Képviselő-testület **az esetleges kormányzati engedély benyújtásához is szíveskedjen hozzájárulni**, annak érdekében, hogy a Társulás a hatályos jogszabályok szerint járhasson el a pályázat megvalósítása során.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy tárgyalja meg az előterjesztést és fogadja el a határozati javaslatokat!

1. HATÁROZATI JAVASLAT

1. Makó Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy határoz, hogy a „Makó és térsége ivóvízminőség-javító projekt” című, KEOP-1.3.0/09-11-2011-0025 azonosító számú pályázat megvalósításához a Makó és Térsége Ivóvízminőség-javító Önkormányzati Társulás által a Raiffeisen Bank Zrt.-től felvett 60 000 000 Ft hiteltőke és járulékai összegére készfizető kezességet vállal, valamint, hogy a kezesség fedezetét a Makó és Térsége Ivóvízminőség-javító Önkormányzati Társulás által a pályázatból megvalósított beruházás visszaigényelhető általános forgalmi adójának összege biztosítja.

2. A Képviselő-testület felkéri a Polgármestert a Megállapodás fenti tartalommal történő aláírására.

3. Makó Város Önkormányzat Képviselő-testülete hozzájárul továbbá ahhoz, hogy amennyiben a hitel futamideje átnyúlik a 2016. költségvetési évre, Makó Város Önkormányzata a Kormány engedélyét kérje a hiteltőke és járulékai összegének naptári éven túlnyúló kezességéhez.

4. A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert, hogy a fentiekkel összefüggő nyilatkozatokat, kérelmeket benyújtsa, és az ehhez tartozó intézkedéseket soron kívül megtegye.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

Erről értesítést kap:

- Makó Város Polgármestere

- Makó Város Jegyzője

- Makói Polgármesteri Hivatal Pénzügyi Iroda
- Makó és Térsége Ivóvízminőség-javító Önkormányzati Társulás
- Raiffeisen Bank Zrt.
- Irattár

2. HATÁROZATI JAVASLAT

1. Makó Város Önkormányzat Képviselő-testülete, mint a „Makó és Térsége” Ivóvízminőség-javító Önkormányzati Társulás tagönkormányzata kötelezettséget vállal arra, hogy a KEOP-1.3.0/09-11-2011-0025 számú Makó és Térsége ivóvízminőség-javító projekt 2015. évi költségeihez kapcsolódó visszaigényelhető ÁFA előfinanszírozásához szükséges hitel költségeiből a Makó Város Önkormányzatára jutó 432 000,- Ft hozzájárulást biztosítja, Makó Város Önkormányzata 2015. évi költségvetéséről, módosításának és végrehajtásának rendjéről szóló 2/2015. (II.12.) önkormányzati rendelet "Makó Város Önkormányzat 2015. évi cél- és általános tartalék" című 11. melléklet 3. sor "Általános Tartalék" terhére.

2. A Képviselő-testület felkéri a Polgármestert a Makó és Térsége Ivóvízminőség-javító Önkormányzati Társulás kötendő Megállapodás fenti tartalommal történő aláírására.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

Erről értesítést kap:

- Makó Város Polgármestere
- Makó Város Jegyzője
- Makói Polgármesteri Hivatal Pénzügyi Iroda
- „Makó és Térsége” Ivóvízminőség-javító Önkormányzati Társulás
- Irattár

Makó, 2015. május 19.

Farkas Éva Erzsébet
polgármester

Raiffeisen Bank Zrt.

Makó és Térsége Ivóvízminőség-javító Önkormányzati Társulás (6900 Makó, Széchenyi tér 22.)

Fodor Gabriella
Pénzügyi Vezető részére

Tárgy:

**Indikatív finanszírozási ajánlat -
ÁFA finanszírozás**

Tisztelt Fodor Gabriella Pénzügyi Vezető Úrhölgy!

A Raiffeisen Bank Zrt. részéről köszönjük hitelfelvételi érdeklődésüket!

Tájékoztatjuk Önöket, hogy jelen ajánlatunk a Bank részéről indikatív ajánlatnak minősül, ajánlati kööttséget és kötelezettségvállalást nem jelent Társaságunk számára, szerződéskötéshez a Raiffeisen Bank Zrt. döntéshozó testületének pozitív jóváhagyása szükséges.

Bízunk abban, hogy ajánlatunk találkozik elképzeléseikkel és várjuk visszajelzésüket. Amennyiben bármilyen kérdésük merül fel a fentiekkel kapcsolatosan, állunk szíves rendelkezésükre.

Budapest, 2015. május 15.

A további eredményes együttműködés reményében maradunk,

Tisztelettel:

Kerekes Roland s.k.
Igazgató

Hopkó Iván s.k.
Szenior önkormányzati ügyfélreferens

Raiffeisen Bank Zrt.



**Raiffeisen
BANK**

INDIKATÍV FINANSZÍROZÁSI AJÁNLAT

Jelen ajánlat üzleti titoknak minősül, ezért részleteinek, vagy egészének harmadik személyek (beleértve más pénzüzeteket is) részére történő rendelkezésre bocsátása kizárólag a Bank előzetes írásbeli jóváhagyásával megengedett.

Hitelnyújtó neve:	Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (röviden: Raiffeisen Bank Zrt.)
Hitelnyújtó székhelye:	1054 Budapest, Akadémia utca 6
Hitel összege:	60.000.000,- HUF , azaz Hatvanmillió Forint
Hitel célja:	KEOP-1.3.0/09-11-2011-0025 azonosító számon regisztrált projekt ÁFÁ-jának és önerejének előfinanszírozása
Kamatozása:	Változó kamatozás, referencia kamathoz kötötten
Tőketörlesztés:	A futamidő végén egy összegben
Futamidő:	2015. december 31-ig (naptári éven belül lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügylet igénybevétele, amelyhez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerint, az államháztartásért felelős miniszter előzetes hozzájárulása nem szükséges)
Kamatbázis:	1 havi referencia kamat: 1 havi BUBOR (jelenleg 1,78%)
Kamatfizetés napja:	A Kamatperiódus időtartama: 1 naptári hónap A Kamat a Kamatperiódus utolsó napján fizetendő.
Kamatfelár (% p.a.):	1,80 % / év
Rendelkezésre tartási jutalék:	0,50 % / év
Rendelkezésre tartási időszak:	2015. december 30-ig
Szerződéskötési díj:	100.000,- HUF egyszeri díj
Kezelési költség:	0 % / év
Előtörlesztési díj:	Díjmentes
Egyéb díj:	Nem kerül felszámításra
Lehívási előfeltételek	<ul style="list-style-type: none">- Lehívó levél Bankunkhoz történő benyújtása- Beruházáshoz kapcsolódó összes költség számla nettó összegének megfelelő saját erő rendelkezésre állása- 30 napnál nem régebbi NAV nullás igazolás vagy ügyfél szerepeljen a köztartozásmentes adózói adatbázisban- Ügyfél szándéknyilatkozata arról, hogy a hitel
Kötelezettségvállalások	



- lehívásához csatolásra kerül az adóhatósághoz elektronikusan benyújtott ÁFA bevallása, melyben – amennyiben lehetőség van rá - a visszaigényelt ÁFA összege tekintetében a Bankunknál vezetett ÁFA elszámolási számla kerül megjelölésre
- Befogadást igazoló eBEV nyugta benyújtása
 - NAV folyószámla lista csatolása
 - Ügyfél nyilatkozata, hogy nincs a Társulás a felfüggesztett adószámú ügyfelek listáján
 - Ügyfél kötelezettségvállalása: a hitelből eredő tartozás meg nem fizetéséig NAV felé nem kerülhet benyújtásra olyan kérelem, vagy rendelkezés, amelyben a visszaigényelt ÁFA kiutalásának helye módosul
 - Társulás a Raiffeisen Bank Zrt.-nél vezeti számláját a hitel futamideje alatt (Áht. 84. § (1) bekezdés szerint „...a Társulás fizetési számláját választása alapján egy belföldi hitelintézet vezeti”)

Biztosíték:

A Társulás és a Társulásban résztvevő kiválasztott önkormányzat gazdálkodási adatainak vizsgálatát követően, a kockázatkezelők által megállapított egyéb biztosítékok, valamint:

- beszámítás
- **Makó Város Önkormányzat készfizető kezességvállalása**
- az önkormányzati társulás adósságot keletkeztető ügyletéhez kapcsolódó kötelezettségeinek teljesítését a társulásban részt vevő önkormányzatok kezességvállalása biztosítja (jogszabályon alapuló kezesség: Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (8) szerint)
- visszaigényelt ÁFA követelésen alapított zálogjog



Elérhetőségek

Önkormányzati Főosztály

Hopkó Iván (1) 484 4142
Szenior önkormányzati ügyfélreferens
ivan.hopko@raiffeisen.hu



**Raiffeisen
BANK**

KIFIZETÉS ÜTEMEZÉS
Makó és térsége ivóvízminőség-javító projekt
(KÖZOP-1.3.0/09-11-2011-0025)

	2015												Összesen
	2015. január	2015. február	2015. március	2015. április	2015. május	2015. június	2015. július	2015. augusztus	2015. szeptember	2015. október	2015. november	2015. december	
Közbeszerzési szakértő	0	0	0	0	0	50 000	0	0	0	0	0	0	50 000 Ft
Mérnök, műszaki ellenőr	0	0	30 005 640		0	10 001 880	0	0	50 009 400	0	0	0	90 016 920 Ft
PIU	29 972 500	0	0	0	0	0	0	0	11 989 000	0	0	0	41 961 500 Ft
Tájékoztatás és nyilvánosság	0	0	0	0	0	2 160 000	0	0	2 880 000	0	0	0	5 040 000 Ft
Tervezés	0	0	0	0	0	12 254 200	0	0	22 057 560	0	0	0	34 311 760 Ft
Dekant tervezés	0	0	0	0	0	2 100 000	0	0	0	0	0	0	2 100 000 Ft
Egyéb	0	0	0	0	0	0	0	0	15 089 599	0	0	0	15 089 599 Ft
Eszközbeszerzés	0	0	0	0	2 440 000	46 160 000	0	0	24 872 000	0	0	0	73 472 000 Ft
Nettó összesen:	29 972 500	0	30 005 640	0	2 440 000	72 726 080	0	0	126 897 559	0	0	0	262 041 779 Ft
Levonható ÁFA:	8 092 575	0	8 101 523	0	658 800	19 636 042	0	0	30 188 149	0	0	0	66 677 089 Ft
Elszámolható önerő:	4 754 791	0	4 760 048	0	387 078	11 537 153	0	0	20 130 832	0	0	0	41 569 902 Ft
Teljes önerő*	12 847 366	0	12 861 571	0	1 045 878	31 173 194	0	0	50 318 981	0	0	0	108 246 990 Ft
Támogatás:	25 217 709	0	25 245 592	0	2 052 922	61 188 927	0	0	106 766 727	0	0	0	220 471 877 Ft
ÁFA-visszaigénylés:	0	0	0	3 230 107	0	0	16 194 098	0	20 294 842	0	0	30 188 149	0

*Nettó összeg 84,136155%-a + levonható ÁFA