

KALOCSA VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

ELŐTERJESZTÉS

Kalocsa Város Önkormányzata Képviselő-testülete
2014. április 17-i ülésére.

Tárgy: *önerő hitel felvétele EU projektek lebonyolításához*

Tisztelt Képviselő- testület!

Kalocsa Város Önkormányzata (a továbbiakban: Önkormányzat) 2014. évi költségvetési rendelete 8. sz. mellékletének 13. során részletezett, „2014. évben felvenni tervezett, EU projektek önerőjének fedezeteként szolgáló 163 765 e Ft összegű fejlesztési hitel” megnevezéssel illetett hitel felvételére 2014. február 13-án jelen előterjesztés **3. sz. mellékleteként** csatolt **Ajánlatételi felhívást** küldött meg 5 pénzügyi intézménynek.

Az ajánlatételi felhívásra a megadott határidőre, a megadott módon 3 pénzügyi intézmény tett érvényes ajánlatot jelen előterjesztés **2. sz. melléklete** szerinti **Összefoglaló kimutatás** szerint.

Az Összefoglaló kimutatás szerint legkedvezőbb ajánlatot tevő 2 pénzügyi intézménnyel az Önkormányzat tárgyalást folytatott le 2014. március 19-én (az Ajánlatételi felhívás tartalma erre lehetőséget biztosított), melynek alkalmával megerősítésre került, hogy az OTP Bank Nyrt. Magyar Fejlesztési Bank Zrt. által támogatott hitelkonstrukciója mutatkozik az Ajánlatételi felhívás szerinti legkedvezőbb ajánlatnak.

A tárgyaláson jelenlévő, az OTP Bank Nyrt-t (a továbbiakban: Bank) képviselő megyei fiókvezető hangsúlyozta, hogy ajánlatuk indikatív, a hitelnyújtás melletti döntésük akkor végleges, amennyiben az Önkormányzat valamennyi általuk kért dokumentumot (költségvetési és beszámolási, valamint egyéb pénzügyi kimutatások, dokumentumok, 100 %-os önkormányzati tulajdonban lévő gazdasági társaságok főkönyvi kivonatai, hitelcélként megjelölt projektek támogatói okiratai, szerződésai). A fiókvezető kijelentette továbbá, hogy elképzelhetőnek tartja, hogy a tárgyalás nyomán módosított ajánlatukban az eredeti ajánlatuk szerinti ügyleti kamat mértékénél 0,1 %-kal alacsonyabb kamatmértéket tudnak ajánlati adatként megjelölni.

Ezt követően a Közgazdasági Iroda elkészítette jelen előterjesztés **1. sz. melléklete** szerinti **Bírálati jegyzőkönyvet**, és ezt, valamint az előző bekezdés szerinti, Bank által kért dokumentumokat 2014. március 26-án megküldte Bank részére. Az Önkormányzat ugyanezen levelében jelezte Bank részére, hogy az Önkormányzat Épületenergetikai Fejlesztés Kalocsán projekt megnevezéssel, KEOP-5.5.0/A/12-2013-0172 projektazonosítóval újabb EU támogatást nyert 450 597 382 Ft összegben a projekt 530 114 567 Ft kiadási összegéhez, melynek nyomán az Európai Unió támogatással megvalósuló projektekhez, fejlesztésekhez kapcsolódó önerő hitel igényünk 163 764 901 Ft összegről 243 282 086 Ft összegre módosul az alábbi táblázatban egységes szerkezetbe foglaltak szerint:

Sor-szám	Projekt megnevezése	Projekt azonosító	Elszámolható teljes költség	Támogatás összege	Önerő
1	Vízvédelmi rendszerek fejlesztése a Kalocsai kistérségben	DAOP-5.2.1/A-11-2011-0014	161 401 650	145 261 485	16 140 165
2	Kalocsa Város Közvilágításának energiatakarékos átalakítása	KEOP-5.5.0/A/12-2013-0226	566 920 052	481 882 044	85 038 008
3	Öko Pont létrehozása - fenntartható életmóddal egy zöldbb Kalocsáért	KEOP-6.2.0/B/11-2013-0005	156 137 375	148 330 506	7 806 869
4	Kalocsa és Környéke Társult Óvodája, Bölcsődéje - Zöldfa utcai Tagóvoda épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0177	9 006 262	7 655 322	1 350 940
5	Kalocsa és Térsége Társult Általános Iskolája - Kertvárosi Általános Iskola épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0265	34 187 482	29 059 359	5 128 123
6	Kalocsa és Térsége Társult Általános Iskolája - Eperföldi Általános Iskola épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0354	30 705 373	26 099 567	4 605 806
7	Sportcsarnok (6300 Kalocsa, Martinovics 2.) épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0004	54 266 275	46 126 333	8 139 942
8	Gyógyfürdő és Uszoda I-es bekötés épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0246	54 266 649	46 126 651	8 139 998
9	Városi sporttelep I- es bekötés épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0013	54 266 786	46 126 768	8 140 018
10	Városi sporttelep II- es bekötés épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0103	54 266 786	46 126 768	8 140 018
11	Uszód, Géderlak, Dunaszentbenedek Községek szennyvízcsatornázása, Kalocsa Város Szennyvízcsatorna hálózatának bővítése és a szennyvíztisztító telep rekonstrukciója	KEOP-1.2.0/09-11-2011-0026	284 423 386	273 288 372	11 135 014
12	Épületenergetikai fejlesztés Kalocsán	KEOP-5.5.0/A/12-2013-0172	530 114 567	450 597 382	79 517 185
ÖSSZESEN			1 989 962 643	1 746 680 557	243 282 086

Önkormányzat levelében kérte Bankot, hogy a megküldött dokumentumok, valamint az előbbi módosító körülmény figyelembe vételével tegye meg végleges ajánlatát, hiszen a győztes ajánlattevő kiválasztásáról, valamint a hitelfelvételről szóló képviselő-testületi előterjesztés csak ezt követően készülhet el, illetve a Képviselő-testület csak végleges ajánlat alapján dönthet határozatában az előbbiekről.

A Bank 2014. április 07-ei keltezéssel elkészítette az előbbiek szerinti módosított ajánlatát. A módosított ajánlatban az ügyleti kamat mértéke az alábbiak szerint csökkent:

Eredeti ajánlatban (2014.02.25.): 3 havi EURIBOR + RKO1 + 2,25 % = 4,043 %

Módosított ajánlat (2014.04.07.): 3 havi EURIBOR + RKO1 + 2,15 % = 3,960 %

A hitelkeret a fent kifejtettek miatt 163 764 901 Ft összegről 243 282 086 Ft összegre módosul, az ajánlat egyéb tartalmi elemei változatlanok.

A hitelkeret szerződés megkötése mindenképpen szükséges a fenti projektek megvalósításához, tekintettel arra, hogy az önerő szükséges összegét az Önkormányzat saját bevételeiből nem képes fedezni, azok a működési költségvetési kiadások, illetve a tárgyévet megelőző években, valamint a tárgyévben keletkező hitelek (köztük jelen előterjesztés tárgya) törlesztésének fedezeteként kell, hogy szolgáljanak. A hitelkeretből lehívandó összeg azonban jelentősen csökkenhet, amennyiben időközben EU Önerő Alapból sikerül az önerő részbeni fedezeteként pótlólagos támogatást elnyernünk. A pályázatok megvalósítása nyomán megvalósuló jelentős összegű megtakarítások a pályázatokon való részvételek jóváhagyására irányuló képviselő-testületi előterjesztések során a Fejlesztési csoport által bemutatásra kerültek.

Az ügylet tervezett adósságszolgálatát 2014.06.30-ai szerződéskötést, 2014.07.01-ei teljes összegű keletkezést, 3,96 % mértékű éves kamatot, szerződéskötéstől számított 25 év futamidőt, illetve 5 év türelmi időt feltételezve az alábbi táblázat szerint alakul:

adatok ezer Ft-ban										
Megnevezés	Költségvetési év									Össze n
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022- 2039	
Adósságszolgálat	4 817	9 634	9 634	9 634	9 634	18 555	21 113	20 637	284 134	387 792

A 2014. évi költségvetési rendelet 13. sz. mellékletének 12. során bemutatott ügylet („2014. évben felvenni tervezett, EU projektek önerejének fedezeteként szolgáló 163 765 e Ft összegű fejlesztési hitel (évi 8 %-os kamatot, negyedéves gyakoriságú adósságszolgálatot, 10 év futamidőt, 2014.04.01-ei teljes összegű keletkezést feltételezve”) tervezett adósságszolgálatát a 2014-2021. évek időszakában minden évben bőséges fedezetet nyújt az adósságszolgálatra.

Tekintettel azonban arra, hogy a fenti ügylet paraméterei a költségvetés elfogadása óta jelentősen megváltoztak (10 év helyett 25 év futamidő, melyből 5 év türelmi idő, 8 %-os éves kamat helyett 3,96 %-os éves kamat, a hitelkeret 163 764 901 Ft összegről 243 282 086 Ft összegre módosul) szükséges a 2014. évi költségvetési rendelet, illetve költségvetési kitekintő

határozat ezzel kapcsolatos módosítása a soron következő költségvetési rendeletmódosítás alkalmával.

A 2014. évi költségvetési rendelet 4., illetve 13. sz. mellékletében egyaránt részletezett, a 353/2011. (XII.31.) Korm. rendelet szerint elismert önkormányzati saját bevételek összege mind a tárgyévben, mind az azt követő években fedezetet nyújt az ügyletből származó adósságszolgálatra, továbbá a projektek megvalósítása nyomán jelentős összegű megtakarítások keletkeznek a korábbi előterjesztésekben bemutatottak szerint.

Bár az ajánlati kamat az EURIBOR értékéhez, valamint az MFB Zrt. által meghatározott RKO1 kamatfelár mértékhez igazodik, azaz változó jellegű, egyik változóban sem jelentkezik olyan mértékű változás, melynek nyomán az adósságszolgálat teljesítése lehetetlenné tenné.

Hitelfelvételből származó, közbeszerzési törvény (Kbt.) előírásai szerint számított ún. közbeszerzési becsült érték nem éri el a jelenleg hatályos Kbt. szerinti értékhatárt.

Annak érdekében, hogy az Önkormányzat meg tudja valósítani a fenti, Európai Unió által támogatott projekteket, fejlesztéseket, kérem az alábbi határozati javaslat támogatását.

Határozati javaslat

Kalocsa Város Önkormányzata Képviselő- testülete

- 1.) jóváhagyja, hogy az önkormányzat az OTP Bank Nyrt.-től, mint győztes ajánlattevőtől 243 282 086.- Ft keretösszegű, az MFB Zrt. által támogatott hosszú lejáratú, az előterjesztésben bemutatott EU projektek, fejlesztések, mint hitelcélok önerejét biztosító fejlesztési hitel felvételét, a szerződéskötéstől számított maximum 25 év futamidővel, ezen belül maximum 5 év türelmi idővel, vállalva a hitelkeretből lehívott hitelösszeg, valamint azok járulékainak hitelkeret szerződésben meghatározott ütemezés szerinti visszafizetését.

Felelős: polgármester

Határidő: azonnal

- 2.) vállalja, hogy a hitelt és járulékait a futamidő alatti költségvetésébe betervezi.

Felelős: polgármester

Határidő: azonnal

- 3.) a hitel és járulékainak biztosítékaul felajánlja a helyi adók és átengedett gépjárműadó bevételeit, valamint Kalocsa belterület 1479/17 hrsz., Kalocsa belterület 1479/18 hrsz., Harkány belterület 919 hrsz., Zamárdi belterület 319 hrsz., Dunapataj belterület 4078 hrsz., Dunapataj belterület 4058 hrsz. törzsvagyron részét nem képező forgalomképes és a 1996. évi XXV. törvény alapján adósságrendezésbe vonható ingatlanokat, melyekre 600.000.000 Ft összeg erejéig keretbiztosítéki jelzálogszerződés kötődött, továbbá vállalja, hogy a hitel futamideje alatt az ingatlanokat nem minősíti korlátozottan forgalomképesé vagy forgalomképtelenné.

Felelős: polgármester

Határidő: azonnal

- 4.) hozzájárul, hogy amennyiben a hitel futamideje alatt az Önkormányzat fizetési számláján a szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében az Önkormányzat helyi adók és az átengedett gépjárműadó fogadására szolgáló számlájáról a szükséges összeget a Bank a fizetési számlájára haladéktalanul átvezesse.

Felelős: polgármester

Határidő: azonnal

- 5.) az OTP Bank Nyrt. részére a más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett, vagy a későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési- és alszámlájára felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást biztosít a banki követelések teljesítése érdekében.

Felelős: polgármester

Határidő: azonnal

- 6.) felhatalmazza a Polgármestert és a Jegyzőt a szerződések és a felhatalmazó levelek aláírására.

Felelős: polgármester

Határidő: azonnal

Kalocsa, 2014. április 11.



(Török Ferenc)
polgármester

Az előterjesztést készítette: Molnár Gábor közgazdasági irodavezető

Az előterjesztést ellenőrizte: Dr. Kiss Csaba jegyző

Mellékletek:

1. sz. melléklet: Bírálati jegyzőkönyv
2. sz. melléklet: Összefoglaló kimutatás ajánlati adatokról
3. sz. melléklet: Ajánlattételi felhívás



KALOCSAI KÖZÖS ÖNKORMÁNYZATI HIVATAL

6300 Kalocsa, Szent István király út 35.
Tel.: +36-78-461-166; Fax: +36-78-462-375

Bírálati jegyzőkönyv

Kalocsa Város Önkormányzata Európai Unió támogatással megvalósuló projektekhez, fejlesztésekhez kapcsolódó önerő hitel

Készült: Kalocsai Közös Önkormányzati Hivatal Közgazdasági Iroda hivatalos helyiségében

Jelen Vannak:

Molnár Gábor közgazdasági irodavezető

Sziládi Katalin pénzügyi csoportvezető

Kovács Diána pénzügyi ügyintéző

Megállapítások

Kalocsa Város Önkormányzata az Európai Unió támogatásával megvalósuló projektek önerőjének finanszírozására éven túl lejáró fejlesztési hitelre van szüksége az alábbi indokokkal, az alábbi táblázatban megadott projektekhez a megadott összegekben.

Adatok Ft-ban

Sor-szám	Projekt megnevezése	Projektazonosító	Elszámolható teljes költség	Támogatás összege	Önerő
1	Vízvédelmi rendszerek fejlesztése a Kalocsai kistérségben	DAOP-5.2.1/A-11-2011-0014	161 401 650	145 261 485	16 140 165
2	Kalocsa Város Közvilágításának energiatakarékos átalakítása	KEOP-5.5.0/A/12-2013-0226	566 920 052	481 882 044	85 038 008
3	Öko Pont létrehozása - fenntartható életmóddal egy zöldebb Kalocsáért	KEOP-6.2.0/B/11-2013-0005	156 137 375	148 330 506	7 806 869

4	Kalocsa és Környéke Társult Óvodája, Bölcsődéje - Zöldfa utcai Tagóvoda épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0177	9 006 262	7 655 322	1 350 940
5	Kalocsa és Térsége Társult Általános Iskolája - Kertvárosi Általános Iskola épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0265	34 187 482	29 059 359	5 128 123
6	Kalocsa és Térsége Társult Általános Iskolája - Eperfüdi Általános Iskola épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0354	30 705 373	26 099 567	4 605 806
7	Sportcsarnok (6300 Kalocsa, Martinovics 2.) épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0004	54 266 275	46 126 333	8 139 942
8	Gyógyfürdő és Uszoda I-es bekötés épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0246	54 266 649	46 126 651	8 139 998
9	Városi sporttelep I- es bekötés épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0013	54 266 786	46 126 768	8 140 018
10	Városi sporttelep II- es bekötés épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0103	54 266 786	46 126 768	8 140 018
11	Uszód, Géderlak, Dunaszentbenedek Községek szennyvízcsatornázása, Kalocsa Város Szennyvízcsatorna hálózatának bővítése és a szennyvíztisztító telep rekonstrukciója	KEOP-1.2.0/09-11-2011-0026	284 423 386	273 288 372	11 135 014
ÖSSZESEN			1 459 848 076	1 296 083 175	163 764 901

A hitel célja, hogy az Önkormányzat a fenti, az Európai Unió támogatásával megvalósuló pályázati projektekhez kapcsolódó önerő teljes összegéhez fedezetet nyújtson, ezáltal pedig a tervezett beruházásokat, fejlesztéseket, korszerűsítéseket az Önkormányzat likviditási problémák nélkül végre tudja hajtani.

Tekintettel arra, hogy a beszerzés közbeszerzési törvény szerinti becstült értéke nem éri a vonatkozó törvény szerinti értékhatárt, közbeszerzési eljárást mellőzve, egyszerű versenyeztetési eljárás keretében 5 pénzintézet részére került megküldésre 2014. február 13-án jelen bírálati javaslat 2. sz. melléklete szerinti ajánlattételi felhívás.

Az ajánlattételi felhívásra a megadott határidőre, a megadott módon 3 pénzintézet tett ajánlatot jelen bírálati javaslat 1. sz. melléklete szerinti összefoglaló kimutatás szerint.

A Kalocsai Közös Önkormányzati Hivatal Közgazdasági Irodája az 1. sz. melléklet szerinti kimutatás és bírálati pontszám alapján javasolja győztes ajánlattevőként kihirdetni az OTP Bank Nyrt-t MFB konstrukciós ajánlatát az alábbi indokolással.

Az ajánlattételi felhívás szerint 90 %-os súllyal értékelt „Hitel teljes költsége” éves kamatmutató értéke 4,44 %, melynek a 1. sz. melléklet szerinti pontszáma a maximálisan adható 10. A legalacsonyabb kamatadatot tevő ajánlattevő erre a bírálati szempontra maximális 10 pontot kap, a többi ajánlattevő által kapott pontszám pedig fordítottan arányos az általuk megtett kamatadattal az alábbi képlet szerint:

$X_i = (X_{\max} * P_{x\max}) / P_i$, ahol

X_i : valamelyik (i-edik) ajánlattevő pontszáma

P_i : valamelyik (i-edik) ajánlattevő megtett kamatadata

X_{\max} : a maximálisan adható pontszám (10)

$P_{x\max}$: a maximális (10) pontszámmal értékelt ajánlati kamatadat

Emellett a 10 %-os súllyal értékelt egyéb tényezők (Y) (különösen a hitelező által igényelt hitelfedezet jellege, összesített értéke, a hitel lehívásához kapcsolódó ügymenet minél egyszerűbb, rugalmasabb, gyorsabb, az Önkormányzat likviditási igényeit maximálisan figyelembe vevő eljárásrendje) pontszámaként 10-ből 6 pontot javasol az Iroda azzal az indokkal, hogy az ajánlattevő ingatlanfedezet mellett kéri a helyi adók engedményezését, valamint az MFB által támogatott hitelek igényléséhez, lehívásához, elszámolásához rugalmatlan, időigényes lebonyolítási metódus és eljárásrend kapcsolódik.

Az OTP Bank Nyrt. MFB konstrukciós csomag összesített pontszáma (Z) 9,6, szemben a többi ajánlattevő 5,78, 7,71, továbbá 5,37 pontszámával, az alábbi szerint:

$$Z = 0,9 \cdot X + 0,1Y = 0,9 \cdot 10 + 0,1 \cdot 6 = 9,6$$

A Közgazdasági Iroda ezért javasolja győztesként kihirdetni az OTP Bank Nyrt. MFB által támogatott hitelkonstrukcióját.

Tekintettel arra, hogy az ajánlattételi felhívásra beérkezett ajánlat, így az OTP Bank Nyrt. MFB konstrukciós ajánlata is ún. indikatív ajánlat, jelen bírálati javaslat Képviselő-testület elé terjesztését megelőzőn szükséges a győztes ajánlattevő hivatalos értesítése jelen bírálati javaslat tartalmáról és irányában arra vonatkozó igény jelzése, hogy indikatív ajánlatát megerősítve végleges ajánlatot tegyen.

Kalocsa, 2014. március 26.

K.m.f.

Sziládi Katalin
pénzügyi csoportvezető

Molnár Gábor
közgazdasági irodavezető

Kovács Diána
pénzügyi ügyintéző

Mellékletek:

1. sz. melléklet ajánlatok adatainak összesítéséről
2. sz. melléklet ajánlattételi felhívás

Összefoglaló kimutatás

2. sz. melléklet

Beérkezett ajánlatok paramétereinek összesítése, bírálat

	OTP	OTP (MFB konstrukció)	Unicredit	Takarékbank
Hitel típusa	éven túli lej. beruházási hitel	éven túli lej. beruházási hitel	éven túli lej. beruházási hitel	éven túli lej. beruházási hitel
Futamidő	javaslatuk 10 év	max 25 év	21 év (2035.06.30)	8 év
Türelmi idő	megállapodás sztt	max 5 év	-	2015.06.30-ig
Éves kamat	3 havi BUBOR +3,6% (3 havi BUBOR 2,99%)	3 havi EURIBOR + RK01 + 2,25% (3 havi EURIBOR + RK01= 1,793%) KEOP-nál <u>türelmi idő alatt</u> RK03+2,25%=3,25%	1 havi BUBOR +2,50% (1 havi BUBOR 2,85%)	3 havi BUBOR + 3,7% (3 havi BUBOR 2,99%)
Késedelmi kamat	-	-	6%	-
Rend. tart. jutalék	0,7% /év (2015.06.30-ig)	0,4%/év (max. 2019.01.15-ig)	0,25%/év (2015.06.30-ig)	0,9 %/év (2015.06.30-ig)
Kezelési ktg	-	-	-	-
Folyósítási/utalási jutalék	-	-	0,05% (min. 50 Ft/tétel) + könyvelési sordíj (61 Ft+0,3% /tétel, de max. 6061 Ft)	-
Projektvizsg/hitelbír. díj	-	0% (vagy 1 Mrd Ft-ig hitelösszeg max 1,5%-a)	-	-
Módosítási díj	-	max tőketart. 1%-a (max 1M Ft)	-	-
Előtörlesztés díja	-	-	-	kamatvált napján díjmentes
Hitel teljes ktg-e	2,99% + 3,6% + 0,7%= 7,29%	1,793% + 2,25% + 0,4 %= 4,44% (KEOP esetén türelmi idő alatt 1% + 2,25% = 3,25%)	2,85% + 2,50% + 0,25%- 5,6% + 0,05% + (61 Ft+0,3%) tételenként	2,99% + 3,7% + 0,9% = 7,59%
Kamatfizetés	né utolsó munkanap	né	né 10. napjáig	né
Törlesztés	türelmi idő után né	türelmi idő után né (egyenlő részletek)	né 10. napjáig	türelmi idő után né (egyenlő részletek)
Fedezet	ingatlanbiztosíték; helyi adók enedményezése; testületi ülési döntés	ingatlanbiztosíték; helyi adók enedményezése; testületi ülési döntés	ingatlanon alapított zálogjog	inkasszójog

Finanszírozás	javaslat: külön hitelszerz.	javaslat: külön hitelszerz.	egy szerződés	egy szerződés
Folyósítás	azonnal forrásarányosan	azonnal forrásarányosan	Lehívó levéltől számított 3 napon belül (min. 5.000.000 Ft)	

P % (éves kamat)

7,29

4,44

5,95

7,59

Xipi = Xmax * Pxmax

A kamatlábra kapott bírálati pontszám (X) fordítottan arányos a kamatláb mértékével, és a legmagasabb pontszámot (10) a legalacsonyabb kamatmértéket ajánló ajánlattevő kapja.

X

6,09

10,00

7,46

5,85

Y

Y pontszám szemlélteti azt, hogy az ajánlat egyéb tartalmi elemei mennyire igazodnak a hitelfelvevő igényeihez. (10 = legjobb, 1 = legrosszabb)

Y

3

6

10

1

Az ajánlattételi felhívás szerint az X 0,9-es, az Y 0,1-es súllyal szerepel a bírálat során. Így az összesített pontszám (Z) az alábbiak szerint alakul.

Z = 0,9*X + 0,1*Y

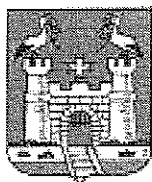
5,78

9,60

7,71

5,37

Az OTP MFB-s ajánlata a legkedvezőbb.



KALOCSA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

6300 Kalocsa, Szent István király út 35.

Tel.: 78/461-166

Fax: 78/461-386

E-mail: info@kalocsa.hu

AJÁNLATTÉTELI FELHÍVÁS

Iktatószám:

Témafelelős: Molnár Gábor közgazdasági irodavezető

Tisztelt Címzett!

Kalocsa Város Önkormányzata (a továbbiakban: Önkormányzat) **Európai Unió támogatással megvalósuló projektekhez, fejlesztésekhez kapcsolódó önerő hitel** tekintetében ajánlattételre hívja fel a következő feltételek, illetve ajánlatételi tartalmi elemek mentén.

I. Ajánlattételi felhívás tárgya

A hitel célja, hogy az Önkormányzat az alábbi, az Európai Unió támogatásával megvalósuló pályázati projektekhez kapcsolódó önerő teljes összegéhez fedezetet nyújtson, ezáltal pedig a tervezett beruházásokat, fejlesztéseket, korszerűsítéseket az Önkormányzat likviditási problémák nélkül végre tudja hajtani.

Adatok Ft-ban

Sor-szám	Projekt megnevezése	Projektazonosító	Elszámolható teljes költség	Támogatás összege	Önerő
1	Vízvédelmi rendszerek fejlesztése a Kalocsai kistérségben	DAOP-5.2.1/A-11-2011-0014	161 401 650	145 261 485	16 140 165

2	Kalocsa Város Közvilágításának energiatakarékos átalakítása	KEOP-5.5.0/A/12-2013-0226	566 920 052	481 882 044	85 038 008
3	Öko Pont létrehozása - fenntartható életmóddal egy zöldbb Kalocsáért	KEOP-6.2.0/B/11-2013-0005	156 137 375	148 330 506	7 806 869
4	Kalocsa és Környéke Társult Óvodája, Bölcsődéje - Zöldfa utcai Tagóvoda épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0177	9 006 262	7 655 322	1 350 940
5	Kalocsa és Térsége Társult Általános Iskolája - Kertvárosi Általános Iskola épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0265	34 187 482	29 059 359	5 128 123
6	Kalocsa és Térsége Társult Általános Iskolája - Eperföldi Általános Iskola épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0354	30 705 373	26 099 567	4 605 806
7	Sportcsarnok (6300 Kalocsa, Martinovics 2.) épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0004	54 266 275	46 126 333	8 139 942
8	Gyógyfürdő és Uszoda I-es bekötés épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0246	54 266 649	46 126 651	8 139 998
9	Városi sporttelep I- es bekötés épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0013	54 266 786	46 126 768	8 140 018
10	Városi sporttelep II- es bekötés épületén napelemes rendszer kiépítése	KEOP-4.10.0/A/12-2013-0103	54 266 786	46 126 768	8 140 018
11	Uszód, Géderlak, Dunaszentbenedek Községek szennyvízcsatornázása, Kalocsa Város Szennyvízcsatorna hálózatának bővítése és a szennyvíztisztító telep rekonstrukciója	KEOP-1.2.0/09-11-2011-0026	284 423 386	273 288 372	11 135 014
ÖSSZESEN			1 459 848 076	1 296 083 175	163 764 901

II. Ajánlattétel feltételei:

A hiteligénylés paraméterei:

- A szerződés fajtája: hitelkeret-szerződés
- A hitel pénzneme: Ft (HUF)
- Igényelt hitelkeret: 163 764 901 Ft
- Rendelkezésre tartási időtartam: a szerződés hatályba lépésének napjától 2015.06.30. napjáig
- A folyósítás a szerződés hatályba lépésének napjától az adós által igényelt ütemben, legalább 5 000 000 Ft lehívási összegre, a rendelkezésre álló hitelkeret erejéig történik. A folyósítás napja a hitelező által a folyósításhoz kért, adós által megfelelő tartalommal és formában elkészített valamennyi dokumentumnak hitelező általi kézhezvételét követő legkésőbb 5. munkanap.
- A hitelkeretből ténylegesen igénybe vett hitelösszeg
 - a) tőketörlesztési futamideje: a rendelkezésre tartási időszak lejártát követő 20 év időtartam, azaz a 2015.07.01-től 2035.06.30-ig terjedő időszak
 - b) tőketörlesztés gyakorisága: negyedévente, naptári negyedévet követő hó 10. napjáig, kivéve az utolsó tőketörlesztést, melynek esedékessége 2035.06.30-a. Az első tőketörlesztés esedékessége 2015.07.10.
 - c) kamatfizetési gyakorisága: az első folyósítás napjától kezdődő, a végtörlesztés napjáig (2035.06.30.) terjedő időszakra vonatkozóan, negyedévente, naptári negyedévet követő hó 10. napjáig
- A fel nem használt hitelkeret kamatfizetése: a szerződéskötés keltétől a rendelkezésre tartási időszak végéig negyedévente, naptári negyedévet követő hó 10. napjáig
- A hitel - esetlegesen igényelt - fedezete: A hitel megtérülését elsősorban az érintett fenti projektek megvalósulása nyomán létrejövő vagyonelemek közül a forgalomképes, üzleti vagyonnak minősülő vagyonelemek biztosítják jelzálog formájában. Szükség esetén, a hitelező indokolható igényei alapján más vagy további fedezet, biztosíték felajánlása ajánlatélt követő tárgyalás során kerülhet meghatározásra.

III. Bírálathoz szükséges pontszámok, eljárásrend, benyújtandó dokumentumok

Az ajánlatok értékelésekor az Ajánlatkérő az összességében legelőnyösebb ajánlatot jelöli meg bírálati szempontként.

- Az ajánlatok elbírálásakor **90 %-os súllyal a hitel teljes költsége kerül értékelésre. Egyéb**

bírálati szempontok különösen a hitelező által igényelt hitelfedezet jellege, összesített értéke, a hitel lehívásához kapcsolódó ügymenet minél egyszerűbb, rugalmasabb, gyorsabb, az Önkormányzat likviditási igényeit maximálisan figyelembe vevő eljárásrendje. Az előbbieken hivatkozott egyéb bírálati szempontokat összevontan 0-tól 10-ig terjedő egész számokból álló skálán (0 = legrosszabb, 10 = legjobb) értékeli ajánlatkérő, **10 %-os súllyal**.

- A **hitel teljes költsége** alatt az alábbiakban meghatározott kamat, illetve hiteldíj mutatók összege alapján számított összesített hiteldíj mutató értendő:
 - a) Az igényelt hitelkeretből ténylegesen lehívott tőkeösszeg után számított kamat és minden egyéb tranzakciós, illetve járulékos költséget magában foglaló *százalékos mutatószám/év, két tizedes jegyre kerekített értéke*
 - b) Az igényelt, de ténylegesen le nem hívott, fel nem használt hitelkeret után a fentebb megadott rendelkezésre tartási időszakra vonatkozóan számított rendelkezésre tartási díj és minden egyéb tranzakciós, illetve járulékos költséget magában foglaló *százalékos mutatószám/év, két tizedes jegyre kerekített értéke*
- Amennyiben valamely ajánlattevő az ajánlatában a kamat mértékét az EURIBOR-hoz BUBOR-hoz, vagy bármely más hasonló jellegű irányadó kamatláb függvényeként határozza meg, akkor ajánlati kamatláb a szóban forgó mutatók, irányadó kamatlábak ajánlattételi határidő lejártakor érvényes mértékük szerint kerülnek figyelembe vételre. *Ha például az ajánlattevő a 3 havi BUBOR + 2,5 %-ban /év határozza meg a lehívott tőke után számított kamatlábat, és emellett a le nem hívott tőkerész után 0,5 %/év rendelkezésre tartási díjat határoz meg, illetve a 3 havi BUBOR 2014.02.28-ai (ajánlattételi határidő) értéke például 2,9 %, akkor az értékelésként szolgáló összesített ajánlati adat: 2,9 % + 2,5 % + 0,5 % = 5,9 %.*
- A **bírálati szempontok szerinti mutatószámokban kifejezett díjakon felül egyéb díj, jutalék, vagy bármilyen más elnevezéssel illetett követelés nem érvényesíthető.**
- A hitel lehívása a műszaki, szakmai szempontból a megrendelő által teljesítési igazolással ellátott, valamint a műszaki ellenőr által igazolt számlák, egyéb fizetési kötelezettséget tanúsító bizonylatok, dokumentumok alapján történik az adott projekt forrásösszetétele (projekt teljes elszámolható költsége; támogatás összege; önerő (azon belül hitel, valamint tényleges önerő)) alapján adódó hitelfinanszírozási arányszámnak megfelelően. A hitelfinanszírozás összege a hitelcél teljes elszámolható költségének a hitelcélra eső támogatás összegével és a nem hitelből finanszírozott önerő összegével csökkentett értéke. Hitelfi-

nanszírozási arányszám alatt a hitelcél teljes elszámolható költségének a hitelből finanszírozott része, aránya értendő.

Az ajánlatban Ajánlatkérő kéri becsatolni a hitelezési tevékenységre vonatkozó hatósági engedély egyszerű másolatát.

Az ajánlatban Ajánlatkérő kéri becsatolni Ajánlattevő nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy nem áll csődeljárás, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, ill. nincs 60 napon túli lejárt esedékességű, 60 napot meghaladó adó- vagy adók módjára behajtható köztartozása (kivéve, ha az adóhatóság fizetési halasztást, vagy részletfizetést engedélyezett)

Az ajánlatban Ajánlatkérő kéri becsatolni Ajánlattevő szerződéstervezetét, vagy ennek hiányában olyan egyéb dokumentumot, mely hitelt érdemlő információs bázisként szolgál az ajánlatételi felhívásban megadott valamennyi értékelési szempont (összesített hiteldíj mutató, hitelkeretből történő lehívás, illetve folyósítás részletes eljárásrendje, algoritmus, a hitel fedezeteként esetlegesen igényelt vagyonelemek jellege, összesített értéke).

Ajánlatkérő fenntartja a jogot, hogy külön indoklás nélkül is eredménytelennek nyilvánítsa jelen ajánlatkérési eljárást a beérkezett ajánlatok alapján.

Ajánlatkérő fenntartja a jogot, hogy minden Ajánlattevőt vagy egyes Ajánlattevőket a benyújtott ajánlatuk alapján tárgyalásra hívjon fel.

Az ajánlat elkészítésével, benyújtásával kapcsolatos valamennyi költség Ajánlattevőt terheli.

Kalocsa Város Önkormányzata az előző évek gyakorlatához hasonlóan 2014-2015. években is támogatási igényt kíván benyújtani a Magyarország központi költségvetéséről szóló törvényben meghatározott EU Önerő Alap fejezeti kezelésű előirányzat terhére (EU Önerő Alap), valamennyi, a jelen hiteligénnyel kapcsolatban felsorolt projekt vonatkozásában. A későbbiekben megítélt EU Önerő Alap összegek - és bármely más, önerőt csökkentő további, egyéb támogatás összege - az Önkormányzat által biztosítandó önerő összegét csökkenti, ezáltal az adott projektre vonatkozó hitelösszeg is csökken. Önkormányzatunk fenntartja a jogot, hogy az esetlegesen csökkenő összeg erejéig más, jelenleg még hatályos támogatási szerződéssel nem rendelkező projekt - hitelkeret szerződés módosítás keretében - jelen hitelszerződésbe beemelésre kerüljön a támogatási szerződés hatályba

lépését követően.

Ajánlatok elbírálási határideje: 2014. március 14.

Szerződéskötés tervezett időpontja: 2014. március 21.

Ajánlatkérő részéről a **kapcsolattartó, témafelelős: Molnár Gábor közgazdasági irodavezető** (molnar.gabor@kalocsa.hu), akadályoztatása, távolléte esetén: **Sziládi Katalin pénzügyi csoportvezető** (sziladi.katalin@kalocsa.hu).

Kérjük, hogy ajánlatát e-mailben legkésőbb **2014. február 28. (péntek) 13:00 óráig** juttassa el az Önkormányzat részére a penzugy@kalocsa.hu és a molnar.gabor@kalocsa.hu e-mail címekre. **Amennyiben ajánlata a fenti határidőig nem érkezik meg, úgy azt nem tudjuk értékelni, érvénytelen ajánlatként kezeljük.**

Kérjük, hogy ajánlatát papír formátumban postai úton vagy személyesen is juttassa el a Kalocsa Város Önkormányzata, 6300 Kalocsa, Szent István király út 35. sz. címre, Molnár Gábor közgazdasági irodavezető névre címezve.

Ajánlatát előre is köszönjük!

Tisztelettel:

.....
Török Ferenc
polgármester

Kalocsa, 2014. február 13.