Dánszentmiklós Község Polgármesterétől

✉: 2735 Dánszentmiklós, Dózsa Gy. u. 100.
☎:06-53/574-002 🖷:06-53/574-009
✉: polgarmester@danszentmiklos.hu

Előterjesztés
A „Külterületi mezőgazdasági utak fejlesztése Dánszentmiklóson" című projekt megvalósításához szükséges bankhitel felvételéről

Tisztelt Képviselő-testület!

Mint a Képviselő-testület előtt ismert, Dánszentmiklós Község Önkormányzata pályázatot nyújtott be a Közös Agrárpolitika keretében meghirdetett Külterületi utak fejlesztése című, KAP-RD43-1-25 kódszámú felhívás keretén belül.

A benyújtott pályázat alapján az önkormányzat mintegy 75.000.000.-Ft támogatást nyert el, külterületi utak felújítása céljából.

A pályázati konstrukció szerint az önkormányzat a pályázati támogatás felét kapta meg előlegként, a támogatási összeg másik felét a projekt elszámolását követően utalja át a Magyar Államkincstár. Mivel az önkormányzat ilyen nagyságrendű önerőt a projekt megvalósításához biztosítani nem tud, így a projekt megvalósításának feltétele, hogy a hiányzó összeget az önkormányzat átmenetileg banki hitelből biztosítsa.

A korábbi testületi döntésekkel összhangban ajánlatot kértünk be az OTP Bank-tól, a szükséges hitel biztosításához.

Az OTP Bank az indikatív ajánlatát megküldte, amely ajánlat jelen előterjesztés mellékletét képezi.

A megküldött ajánlat 1. pontjában található a projektet finanszírozó hitel (37.000.000.-Ft), amely a támogatási összeg megérkezésekor, egyből visszafizetésre kerül.

Az ajánlat második pontjában célhitelként került feltüntetésre egy 7.500.000.-Ft-os hitel, amely a pályázat önerejének biztosításház szükséges, és amelynek futamideje 2 év. Erre a hitelre azért van szükség, mert a pályázati támogatás intenzitása csak 95%, így 5 % önerő biztosítása szükséges.

A fentiek alapján kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az OTP Bank ajánlatát vitassa meg, és döntsön annak elfogadásáról, valamint bízza meg a Polgármestert a hitel felvételéhez szükséges dokumentumok aláírásával, a hitelszerződés megkötésével.

Dánszentmiklós, 2026. november 3.

Sipeki Zsolt
polgármester

otpbank



Indikatív ajánlat

Dánszentmiklós Község Önkormányzata
2735 Dánszentmiklós Dózsa György utca 100

Sipeki Zsolt
Polgármester Úr

Budapest, 2026.10.26.

Tisztelt Sipeki Zsolt Úr!
Megbeszélésünknek megfelelően, az Önök igényeinek maximális figyelembevételével összeállítottuk az OTP Bank finanszírozásra vonatkozó indikatív - nem kötelező érvényű - ajánlatát

Ajánlatunk az aláírástól számított **2026.12.15. napig érvényes.**

Kérjük, hogy az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével forduljon bizalommal László Anna Petra ügyfélkapcsolati tanácsadónkhoz Anna.Petra.Laszlo.1@otpbank.hu emailcímen vagy a +36-70-508-4275 telefonszámon.

Bízunk benne, hogy az ajánlatunkban szereplő feltételek és kondíciók találkoznak az Önök elképzeléseivel - számunkra kiemelten fontos, hogy megfelelő alapot teremtsünk partneri kapcsolatunk kialakításához, megerősítéséhez.

Tisztelettel:

Dr. Nagy Krisztina
Kiemelt vállalati
ügyfélkapcsolati tanácsadó

Dr. Zsolnai Katalin
Kiemelt vállalati
ügyfélkapcsolati tanácsadó

Az OTP Bank indikatív ajánlata
Dánszentmiklós Község Önkormányzat részére

1. Finanszírozás

FORGÓESZKÖZHITEL

Hiteltípus	Rulírozó forgóeszközhitel
Hitelcél	Pályázati támogatás megelőlegezése
Hitelösszeg	37.000.000
Devizanem	HUF
Futamidő	15 hónap
Törlesztési ütemezés	Támogatás befolyásakor, de legkésőbb a futamidő végén
Kamat	1 havi BUBOR * + 1,95%
Kezelési költség	évi 0,15% (az igénybe vett hitel összegére vetítve)
Rendelkezésre tartási jutalék	Nem kerül felszámításra
Szerződéskötési díj	Nem kerül felszámításra
Egyéb díj(ak)	mindenkori Hirdetmény szerint
Biztosíték/Fedezet	Zálogjog alapítása a támogatásból befolyó bevételekre továbbá egyedi megállapodás alapján (pl: önkormányzat saját bevételei, ingatlanokon alapított zálogjog)

CÉLHITEL

Hiteltípus	Éven túli futamidejű Célhitel
Hitelcél	Útfelújítás
Hitelösszeg	7.500.000 HUF
Futamidő	2 év
Rendelkezésre tartási idő	2027.03.31-ig

Türelmi idő	-
Törlesztési ütemezés	Negyedévente
Kamat	3 havi BUBOR + 1,95%
Kezelési költség	évi 0,15% (az igénybe vett hitel összegére vetítve)
Rendelkezésre tartási jutalék	Nem kerül felszámításra
Szerződéskötési díj	Nem kerül felszámításra
Egyéb díj(ak)	mindenkori Hirdetmény szerint
Biztosíték/Fedezet	önkormányzat saját bevételei

*Tájékoztatásul a 2026. október 22-én érvényes 1 havi és a 3 havi BUBOR mértéke: évi 5,50 %

Az ajánlat finanszírozásra vonatkozó részével kapcsolatban tájékoztatjuk Önöket, hogy a végleges kötelezettségvállalás létrejöttének előfeltétele a Bank döntéshozójának jóváhagyása, megfelelő dokumentáció elkészítése, aláírása.