E L Ő T E R J E S Z T É S

Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testülete
2020. október 19-i ülésére

Tárgy: Bankszámla-hitelkeret szerződés megkötéséhez szükséges döntés meghozatala

Előadó: Ottó Péter polgármester

Előterjesztés tartalma: határozati javaslat

Szavazás módja: egyszerű többség

Az előterjesztés előkészítésében részt vett: Pill Eszter pénzügyi osztályvezető

Az előterjesztés előkészítésében közreműködnek: Pénzügyi Ellenőrző és Gazdasági Bizottság, Emberi Kapcsolatok Bizottság

Láttam:

Bereczkiné Papp Krisztina
aljegyző

Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő-testületi tagok előtt ismerős előterjesztésként köszön vissza évről-évre a folyószámla-hitel kérdése.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény (a továbbiakban: Stabilitási törvény) 10. § (1) bekezdés és a (3) bekezdés c) pontja az alábbiakat tartalmazza:

*„**10. §** (1) Az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet."*

…….

„(3) Nincs szükség a Kormány hozzájárulására az Önkormányzat
c) naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez."

Ez azt jelenti, hogy az önkormányzatnak nincs szüksége a Kormány engedélyére annak érdekében, hogy folyószámla hitelkeret-szerződést kössön a számlavezető pénzintézetével, ugyanakkor likvid hitel állománnyal 2021. december 31-én **nem rendelkezhet!** A gazdálkodás jelen állása szerint e feltételnek eleget tudunk tenni.

Önkormányzatunk 2012. december 28. napján 50.000.000.- Ft, azaz Ötvenmillió forint összegű hitelszerződést kötött bankszámla-hitelkeret igénybevételéhez. E szerződést 2013. június 12. napján a Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény 72-76. §-ai alapján lebonyolított adósságkonszolidáció végrehajtását követően módosítottuk, oly módon, hogy a működési célú folyószámla-hitelkeret összege 50 millió forintról 36 millió forintra csökkent, egyéb szerződéses feltételek változatlansága mellett.

Az önkormányzati gazdálkodás zökkenőmentes biztosítása érdekében 2014. évben 35.000.000.- Ft, azaz Harmincöt-millió forint összegben kötöttünk Hitelszerződést, a korábbi évekhez képest csökkentett ingatlanfedezettel.

2015. év tekintetében már csak 30.000.000,- Ft-os hitelkeret szerződésünk volt, mely csupán biztonsági tartalékként funkcionált.

A 2016. év során úgy döntött a Képviselő-testület, hogy a hitelkeret összegét 50.000.000,- Ft-ra emelte fel, mely összeg 2017. évben és 2018. évben is változatlan maradt. 2019. évben a hitelkeret összege változatlan fedezet mellett 100.000.000,- Ft-ra változott. Jelenleg hatályos szerződésünk az alábbi kondíciókat tartalmazza:

A hitelkeret összege: 100.000.000,- Ft

Ingatlan fedezet: -

A hitelkeret lejáratának időpontja: 2020. december 31.

A folyószámla hiteldíj:

Ügyleti kamat: 1 havi BUBOR + 2,1 % *(jelenleg: 0,75 % + 2,1 % = 2,85 %)*
Rendelkezésre tartási díj: 0,1 %
Kezelési költség a fennálló hitelállomány után: 0 %
Szerződéskötési díj: 0,5 % (esetünkben 500. 000,- Ft)

Jelen állapot szerint elmondható, hogy a likvid hitel klasszikus értelemben vett definíciójának megfelelően alkalmazható. Szerepe csupán a költségvetési éven belüli befolyó bevételek és teljesített kiadások közötti időbeli ütemkülönbségek áthidalása. Az Önkormányzat jelenlegi likviditási helyzete miatt indokoltnak tartom a hitelkeret összegének 100 millió forinton való megtartását. *(A Takarékbank Zrt. 2021. évre vonatkozó ajánlatát jelen előterjesztés 1. mellékleteként csatolom.)* Itt jegyzem meg, hogy a 2021. évi kondíciók némiképp eltérnek a 2020. évi paraméterektől. Az ügyleti kamat mértéke tekintetében a kamat felár 0,15 százalékponttal csökkent és 1,95 %-ban került rögzítésre. A kamatbázis értékéről azonban elmondható, hogy az elmúlt évben lassú növekedésnek indult. Jelenlegi szintje 0,75 %.

Ingatlan fedezet nem szükséges. Biztosítékként az önkormányzati bevételek engedményezését kéri a pénzintézet.
Mivel ingatlan fedezetet nem kér a számlavezető pénzintézet, így az ingatlanforgalmi értékbecslés sem merül fel költségként, továbbá nem szükséges a szerződés közjegyzői okiratba foglalása sem.

Javasolom a Képviselő-testületnek 2021. év vonatkozásában 2021. január 1. napjától 2021. december 31. napjáig a bankszámla-hitelkeret igénybevételéhez kapcsolódó hitelszerződés megkötését kezdeményezni, 100.000.000.- Ft, azaz Egyszázmillió forint kerettel. Itt jegyezném meg, hogy ez a kedvező kondíció ehhez a hitelkeret összeghez kapcsolódik.

Kérem a tisztelt Képviselő-testületet az előterjesztés megvitatására és a határozati javaslat elfogadására.

Zirc, 2020. október 5.

Ottó Péter
polgármester

Határozati javaslat

Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testületének
…/2020.(…) határozata

1./ Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testülete az önkormányzat folyamatos fizetőképességének biztosítása érdekében a 2021. január 1. napjától 2021. december 31. napjáig éves futamidejű, 100 millió forintos bankszámla-hitelkeret szerződést köt a számlavezető Takarékbank Zrt-vel (Székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G épület; Cégjegyzékszám: 01-10-140275).

2./ A Képviselő-testület az Önkormányzat bevételeinek engedményezését ajánlja fel a hitel fedezetéül biztosítékként.

3./ A Képviselő-testület kijelenti, hogy az Önkormányzat az elmúlt három évben nem állt adósságrendezési eljárás alatt.

4./ A Képviselő-testület vállalja, hogy a bankszámla-hitelkeret szerződéssel kapcsolatos kötelezettségeket az önkormányzat 2021. évi költségvetéséről szóló önkormányzati rendeletébe beépíti.

5./ A Képviselő-testület utasítja a jegyzőt a bankszámla-hitelkeret szerződés előkészítésével kapcsolatos feladatok elvégzésére.

6./ A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert és a jegyzőt a bankszámla-hitelkeret szerződés aláírására.

Felelős: 1./- 4./ pontok esetében: Ottó Péter polgármester
5./ pont esetében: …… jegyző
6./ pont esetében: Ottó Péter polgármester, ……. jegyző

Határidő: 1./-3./ pontok esetében: azonnal
4./ pont esetében: 2021. február 15.
5./-6./ pontok esetében: 2020. december 31.

Zirc Város Önkormányzata
Ottó Péter
Polgármester Úr részére

Zirc
Március 15. tér 1.

8 4 2 0

Tárgy: Indikatív ajánlat folyószámlahitel igénybevételére

Tisztelt Polgármester Úr!

Kérésének megfelelően az önkormányzat zavartalan működésének biztosítása céljából - az alábbi indikatív ajánlatot tesszük folyószámlahitel igénybevételére vonatkozóan:

Hitel összege	100.000.000.- Ft
Hitel devizaneme	HUF
Hitel típusa	éven belüli folyószámlahitel
Hitel futamideje	2021.12.31.-ig
Ügyleti kamat	**Önöknek: 1 havi BUBOR + 1,95%**
Tőkefizetés módja	egy összegben a lejárat végén
Kamatfizetés	havonta
Hitelbírálati díj	**Önöknek nem kerül felszámításra**
Rendelkezésre tartási díj	**Önöknek: 0,1 %**
Kezelési költség a fennálló hitelállomány után	**Önöknek nem kerül felszámításra**
Szerződéskötési díj a szerződött összegre	**Önöknek: 0,5 %**
Szerződés módosítási díj	**Önöknek nem kerül felszámításra**
Biztosíték	1. Önkormányzati bevételek engedményezése
Egyéb feltétel	1. Takarékbank Zrt.-nél történő bankszámlavezetés 2. Az elmúlt 3 évben nem volt adósságrendezése az Önkormányzatnak
Jelen ajánlat egy tárgyalási folyamat részét képezi és semmilyen körülmények között sem jelenti a Takarékbank Zrt. bárminemű kötelezettségvállalását. Ilyen kötelezettség létrejöttének feltétele az ügyfél Takarékbank Zrt. által elvégzett ügyfélminősítése és hitelképességi vizsgálata, a biztosítéki rendszer kialakítása, ez alapján a Takarékbank Zrt. által elvégzett kockázati elemzés, valamint a Takarékbank Zrt. döntéshozó szervének jóváhagyása és a megfelelő dokumentációk megléte.	

Bízunk abban, hogy az Önök számára összeállított ajánlatunkkal támogatni tudjuk munkájukat.

2020. október 01.

Tisztelettel:

Takarékbank Zrt.

Komjáthy Kálmán sk
osztályvezető

Iván Magdolna sk
önkormányzati szakértő