E L Ő T E R J E S Z T É S

Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testülete

2023. december 13-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: Viziné dr. Horváth Judit jegyző

Az előterjesztés előkészítésében közreműködnek: Pénzügyi Ellenőrző és Gazdasági Bizottság

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 b) 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
b) 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 2024. 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 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. 2020. évben és 2022. évben nem változott. 2022. és 2023. években az alábbi kondíciókat tartalmazták a szerződéseink:

A hitelkeret összege: 100.000.000,- Ft

Ingatlan fedezet: -

A folyószámla hiteldíj:

Ügyleti kamat: 1 havi BUBOR + 1,95%
Rendelkezésre tartási díj: 0,1 %
Kezelési költség a fennálló hitelállomány után: 0 %
Szerződéskötési díj: 0,5 % (esetünkben 500. 000,- Ft)

Az előterjesztés 1. mellékletét képező ajánlat szintén a feltételeket tartalmazza.

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 esetleges időbeli ütemkülönbségek áthidalása. 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 2024. január 1. napjától 2024. december 31. napjáig a bankszámla-hitelkeret igénybevételéhez kapcsolódó hitelszerződés megkötését kezdeményezni, 100.000.000.- Ft, azaz Egyszázmillió forint kerettel.

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

Zirc, 2023. december 7.

Ottó Péter
polgármester

Határozati javaslat

Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testületének
…/2023.(…) határozata

bankszámla-hitelkeret szerződés megkötése tárgyában

1./ Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testülete az önkormányzat folyamatos fizetőképességének biztosítása érdekében a 2024. január 1. napjától 2024. december 31. napjáig éves futamidejű, 100 millió forintos bankszámla-hitelkeret szerződést köt a számlavezető MBH Bank Nyrt-vel (Székhely: 1056 Budapest, Váczi utca 38. Cégjegyzékszám: 01-10-040952).

2./ Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testülete az Önkormányzat bevételeinek engedményezését ajánlja fel a hitel fedezetéül biztosítékként.

3./ Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testülete kijelenti, hogy az Önkormányzat az elmúlt három évben nem állt adósságrendezési eljárás alatt.

4./ Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testülete vállalja, hogy a bankszámla-hitelkeret szerződéssel kapcsolatos kötelezettségeket az önkormányzat 2024. évi költségvetéséről szóló önkormányzati rendeletébe beépíti.

5./ Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testülete utasítja a Zirci Közös Önkormányzati Hivatal Jegyzőjét a bankszámla-hitelkeret szerződés előkészítésével kapcsolatos feladatok elvégzésére.

6./ Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert és a jegyzőt a bankszámla-hitelkeret szerződés aláírására.

Felelős: 1./- 4./ pontok esetében: Ottó Péter polgármester
5./ pont esetében: Viziné dr. Horváth Judit jegyző
6./ pont esetében: Ottó Péter polgármester, Viziné dr. Horváth Judit jegyző

Határidő: 1./-3./ pontok esetében: azonnal
4./ pont esetében: 2024. február 15.
5./-6./ pontok esetében: 2024. január 15.

MBH Bank Nyrt.
1056 Budapest, Váci utca 38.

mbhbank.hu
ugyfelszolgalat@mbhbank.hu

Telebank belföldről: 06 80 350 350
Telebank külföldről: +36 1 373 3399

Zirc Város Önkormányzata
Ottó Péter
Polgármester Úr részére

Érk. szám: Z/734004-

Zirci Közös Önkormányzati Hivatal
Érk.: 2023 -12- 06 hó n
Ikt. szám: UP01-P/45-1/2023
Melléklet: db
Előszám: Utószám: Ügyintéző: N. Tímea

Zirc
Március 15. tér 1.

20231206312 -
013401/2023

8420

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	2024.12.30.-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. MBH Bank Nyrt.-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 az MBH Bank Nyrt. bárminemű kötelezettségvállalását. Ilyen kötelezettség létrejöttének feltétele az ügyfél MBH Bank Nyrt. által elvégzett ügyfélminősítése és hitelképességi vizsgálata, a biztosítéki rendszer kialakítása, ez alapján a MBH Bank Nyrt. által elvégzett kockázati elemzés, valamint a MBH Bank Nyrt. döntéshozó szervének jóváhagyása és a megfelelő dokumentációk megléte.

MBH Bank Nyrt.
1056 Budapest, Váci utca 38.

mbhbank.hu
ugyfelszolgalat@mbhbank.hu

Telebank belföldről: 06 80 350 350
Telebank külföldről: +36 1 373 3399

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

Veszprém, 2023.12.05

Tisztelettel:

MBH Bank Nyrt

Lázár Katalin sk
Területi Üzleti Vezető

Stefanits Andrea sk
üzleti aszisztens