E L Ő T E R J E S Z T É S

Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testülete

2024. november 27-i ülésére

Tárgy: Bankszámla-hitelkeret szerződés megkötéséhez szükséges döntés meghozatala

Előadó: Kacsala István polgármester

Előterjesztés tartalma: határozati javaslat

Szavazás módja: egyszerű többség

Az előterjesztés előkészítésében részt vett: Zirci Közös Önkormányzati Hivatal Pénzügyi Osztálya

Az előterjesztés előkészítésében közreműködnek: Pénzügyi, Gazdasági és Városfejlesztési Bizottság

Láttam:

Viziné dr. Horváth Judit
jegyző

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 2025. december 31-én nem rendelkezhet! A gazdálkodás jelen állása szerint e feltételnek eleget tudunk tenni.

Egy kis történeti áttekintés:

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.. 2024. évre vonatkozóan az alábbi kondíciókat tartalmazza a szerződésünk:

A hitelkeret összege: 100.000.000,- Ft

Ingatlan fedezet: -

A folyószámla hiteldíj:

Ügyleti kamat: 1 havi BUBOR + 1,95% *(jelenleg: 6,5 % + 1,95 % = 8,39 %)*
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 indikatív ajánlatban a szerződéskötési díj mértéke 0,25 %, tehát 250.000 forint.

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 2025. december 30. 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, 2024. november 21.

Kacsala István
polgármester

Határozati javaslat

Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testületének
…/2024.(…) határozata

bankszámla-hitelkeret szerződés 2025. évre történő megkötéséről

1./ Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testülete az önkormányzat folyamatos fizetőképességének biztosítása érdekében 2025. december 30. napjáig tartó, 100 millió forintos összegű éven belüli bankszámla-hitelkeret szerződést köt a számlavezető MBH Bank Nyrt-vel (Székhely: 1056 Budapest, Váczi utca 38. Cégjegyzékszám: 01-10-040952).

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 2025. évi költségvetéséről szóló önkormányzati rendeletébe beépíti.

5./ A Képviselő-testület utasítja a Zirci Közös Önkormányzati Hivatal Jegyzőjét 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: Kacsala István polgármester
5./ pont esetében: Viziné dr. Horváth Judit jegyző
6./ pont esetében: Kacsala István polgármester, Viziné dr. Horváth Judit jegyző

Határidő: 1./-3./ pontok esetében: azonnal
4./ pont esetében: 2025. február 15.
5./-6./ pontok esetében: 2025. január 15.

MBH BANK
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

Iktatószám: VPOA-P/4U-1/2024
Érk. szám: Z/M5400H-20241121056-0125444/2024

Zirc Város Önkormányzata
Kacsala István
Polgármester Úr részére

Zirc
Március 15. tér 1.

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	2025.12.30.-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: 0,25 %**
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, 2024.11.20

Tisztelettel:

MBH Bank Nyrt

Tolnainé Puskás Anikó sk
Régióvezető

Lázár Katalin sk
Senior referens