# **E L Ő T E R J E S Z T É S**

*Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testülete*
*2017. november 30-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: Ügyrendi és Érdekképviseleti Bizottság, Pénzügyi Ellenőrző Bizottság

Láttam:

Sümegi Attila
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 (továbbiakban: Stabilitási törvény) 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 2018. 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 emeli fel. E hitelkeret összege 2017. évben is változatlan maradt. Jelenleg hatályos szerződésünk az alábbi kondíciókat tartalmazza:

**A hitelkeret összege:** 50.000.000,- Ft

**Ingatlan fedezet:** 1893/1 hrsz.

**A hitelkeret lejáratának időpontja:** 2017. december 31.

***A folyószámla hiteldíj:***

*Ügyleti kamat*: 1 havi BUBOR + 2 % *(jelenleg: 0,02 % + 2 % = 2,02 %)*
*Rendelkezésre tartási jutalék*: 0 %
*Kezelési költség a fennálló hitelállomány után:* 0,1 %
*Szerződéskötési díj:* 0,5 % (esetünkben 250. 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.

Javasolom a Képviselő-testületnek 2018. év vonatkozásában 2018. január 1. napjától 2018. december 31. napjáig a bankszámla-hitelkeret igénybevételéhez kapcsolódó hitelszerződés megkötését kezdeményezni, 50 000 000.- Ft, azaz Ötvenmillió forint kerettel. A számlavezető pénzintézet ajánlatát jelen előterjesztés mellékleteként csatolom.

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

Zirc, 2017. november 20.

Ottó Péter
polgármester

**Határozati javaslat**

**Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testületének**
**…/2017.(…) határozata**

1./ Zirc Városi Önkormányzat Képviselő-testülete az önkormányzat folyamatos fizetőképességének biztosítása érdekében a 2018. január 1. napjától 2018. december 31. napjáig éves futamidejű, 50 millió forintos bankszámla-hitelkeret szerződést köt a számlavezető B3 TAKARÉK Szövetkezettel (Székhely: 8444 Szentgál, Fő u. 30.; Cégjegyzékszám: 19-02-000339).

2./ A hitel fedezetéül felajánlott biztosíték az alábbi hrsz-ú zirci ingatlan:

1893/1

3./ A Képviselő-testület kijelenti, hogy a 2./ pontban felajánlott biztosíték nem önkormányzati törzsvagyon. Vállalja továbbá, hogy a bankszámla-hitelkeret szerződéssel kapcsolatos kötelezettségeket az önkormányzat 2018. évi költségvetéséről szóló önkormányzati rendeletébe beépíti.

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

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

Felelős: 1.- 3. pontok esetében: Ottó Péter polgármester
4. pont esetében: Sümegi Attila jegyző
5. pont esetében: Ottó Péter polgármester, Sümegi Attila jegyző

Határidő: 2017. december 31.

**Zirc Város Önkormányzata**
**Ottó Péter**
**Polgármester Úr részére**

**Zirc**
József Attila u. 4.
8 4 2 0

**Tárgy: indikatív ajánlat folyószámlahitel igénybevételére**

Tisztelt Polgármester Úr!

Ismételten köszönjük, hogy megtisztelnek Bennünket és Zirc Város Önkormányzat zavartalan működésének biztosítása céljából a B3 TAKARÉK Szövetkezet indikatív ajánlatot tehet folyószámlahitelre vonatkozóan. A 2018.-as évre az alábbiak szerint kerülnek megállapításra a kondíciók:

| | |
|---|---|
| Hitel összege | 50.000.000.- Ft |
| Hitel devizaneme | HUF |
| Hitel típusa | éven belüli folyószámlahitel |
| Hitel futamideje | 1 év (évente megújítva a bankszámlavezetés ideje alatt) |
| Ügyleti kamat | **Önöknek: 1 havi BUBOR + 2,0% (jelenleg 0,02% + 2,0 % = 2,02%)**<br>(hirdetmény szerint: 1 havi BUBOR+5 % |
| Tőkefizetés módja | egy összegben a lejárat végén |
| Kamatfizetés | havonta |
| Hitelbírálati díj | Önöknek nem kerül felszámításra |
| Rendelkezésre tartási díj | Önöknek nem kerül felszámításra<br>(hirdetmény szerint: 1,0 %) |
| Kezelési költség a fennálló hitel állomány után | **Önöknek: 0,1 %**<br>(hirdetmény szerint 0,5 %) |
| Szerződéskötési díj a szerződött összegre | **Önöknek: 0,5 %**<br>(hirdetmény szerint: 0,75 %) |
| Szerződés módosítási díj | Önöknek nem kerül felszámításra<br>(hirdetmény szerint: 12.000 Ft) |
| Prolongáció | Önöknek nem kerül felszámításra<br>(hirdetmény szerint: 6.000 Ft +prolongált összeg 1,0 %) |
| Biztosíték | 1. Ingatlan jelzálogjog a Zirc 1893/1 hrsz.-ú ingatlanra.<br>2. Önkormányzati bevételek engedményezése |
| Egyéb feltétel | B3 TAKARÉK Szövetkezetnél történő bankszámlavezetés |

Jelen ajánlat egy tárgyalási folyamat részét képezi és semmilyen körülmények között sem jelenti a B3 TAKARÉK Szövetkezet bárminemű kötelezettségvállalását. Ilyen kötelezettség létrejöttének feltétele az ügyfél Takarék Szövetkezet által elvégzett ügyfélminősítése és hitelképességi vizsgálata, a biztosítéki rendszer kialakítása, ez alapján a Takarék Szövetkezet által elvégzett kockázati elemzés, valamint a Takarék Szövetkezet döntéshozó szervének jóváhagyása és a megfelelő dokumentációk megléte.

Zirc, 2017. November 16.

Tisztelettel:

B3 TAKARÉK Szövetkezet
Kuti Éva — Regionális hitelezési igazgató
Bokros Erzsébet — Vállalati hitel munkatárs