

ELŐTERJESZTÉS

a Képviselő-testület 2022. december 15-i ülésére
a 2023. évi folyószámlahitel felvétele tárgyában

Tisztelt Képviselő Testület!

Az önkormányzatnak lehetősége nyílik a 2023. évre az OTP Bank Nyrt-től folyószámlahitel felvételére.

A hitelfelvétel szükségességét indokolja az a tény, hogy az önkormányzat bevételei az év folyamán nem egyenletes ütemben keletkeznek, így azokban a hónapokban is biztosított a stabil folyamatos működés, melyekben bevétel nem keletkezik.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV tv. alapján a likvid hitel naptári éven belül lejárató hitel. Ebből következik, hogy a tárgyév folyamán keletkező bevételek megelőlegezésére szolgál, és év végéig visszafizetésre kerül.

2022. szeptember végéig az önkormányzat 60 mFt, ezt követően 45 mFt hitelkerettel rendelkezik. A hitelkeret megállapításánál figyelemmel kell lenni a folyamatban lévő pályázatok megvalósítására is

A fentiek miatt az OTP-vel történt előzetes egyeztetés alapján javaslom a hitelkeret összegét maximum 60 millió Ft-ban meghatározni. A stabilitási törvényben foglalt visszatöltési kötelezettség miatt javaslom, hogy 2023. október 01-től a hitelkeret összege legfeljebb 45 mFt-ra csökkentésre kerülhessen.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatása alapján a folyószámlahitel folyósításához a képviselő-testületi határozatoknak az alábbiakat kell tartalmaznia:

- az ügylet megnevezését, összegét, végső lejárátát és biztosítékait
- az önkormányzat kötelezettségvállalását a hitel visszafizetésére és a hitel betervezését a mindenkori éves költségvetésbe,
- az ügylet egyéb feltételeiben történő megállapodásra és a fentiek szerinti szerződés aláírására a polgármester és a jegyző felhatalmazását.

A folyószámlahitel felvétel a stabilitási tv. hatálya alá esik, azonban kormányengedély nem szükséges, mivel a folyószámlahitelt likviditási célból veszi fel az önkormányzat, és a tárgyévben visszafizetési kötelezettség terheli.

Hitelkondíciók:

Folyószámlahitel összege: maximum 60.000.000,- Ft, 2023. október 01-től 45.000.000 Ft

Kamat mértéke: 1 havi BUBOR + kamatfelár 3,75 % jelenleg: 19,5 %

Rendelkezésre tartás: 2023. 01.02-től 2023.12.29-ig.

Hitel végső lejárata: 2023.12.29.

Szerződéskötési díj: várhatóan a szerződéses összeg max. 0,35 % 210.000 Ft.

Határozati javaslat

Mezőkovácsháza Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt.-től folyószámlahitel felvételéről dönt az alábbiak szerint:

- Az ügylet megnevezése: éven belüli folyószámla hitel
- Összege: maximum 60.000.000,- Ft,
- Rendelkezésre tartás: 2023. 01.02-től 2023.12.29-ig.
- A hitel törlesztése: számlára érkező jóváírásokkal folyamatosan,
- A hitel végső lejárat: 2023. december 29.
- A hitel biztosítéka: az Önkormányzat költségvetése.

Mezőkovácsháza Város Önkormányzata visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a hitel futamideje alatt amennyiben a fizetési számláján a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a hitelkeret szerződés fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók fogadására szolgáló számláiról az Ügyfelet jogszabály alapján mindenkor megillető összegből a szükséges összeget az önkormányzat fizetési számlájára átvezesse.

Az Önkormányzat kötelezettséget vállal a hitel és járulékai visszafizetéséért és a mindenkor éves költségvetésébe történő betervezéséért. Felhatalmazást kap a polgármester az ügylet egyéb feltételeiben történő megállapodásra és a hitelszerződés aláírására.


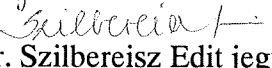
A folyószámlahitel kamatára, és a szerződéskötéshez kapcsolódó egyéb költségekre 5.000 eFt kerüljön betervezésre a 2023. évi költségvetésben.

Határidő: azonnal

Felelős: Csepreghy Elemér polgármester

Mezőkovácsháza, 2021. november 29.


Csepreghy Elemér
polgármester

Az előterjesztést készítette:	 Agostonné Dohányos Ivett költ. irodavezető
Az előterjesztést áttanulmányozta és felülvizsgálta:	 Dr. Szilbereisz Edit jegyző
Az előterjesztést tárgyalta:	Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottság
Melléklet:	-
Előterjesztéshez meghívott:	-
Meghívott önszerveződő csoportok:	-
Döntésről kivonattal értesül:	OTP Bank Nyrt. Békéscsaba
Döntéshozatal:	minősített többség