



AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 250
MELLÉKLET: -

TÁRGY: Javaslat a 2021. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére

ELŐTERJESZTÉS

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének

2020. október 29.-i rendkívüli ülésére

ELŐTERJESZTŐ:

Ács Rezső polgármester

AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE:

**Tamási Anna gazdasági igazgatóságvezető
Rieger Beáta pénzügyi osztályvezető**

ELŐADÓ:

Ács Rezső polgármester

KEZELÉSI MEGJEGYZÉS:

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:

EGYÉB SZERVEZET:

MEGTÁRGYALTA:

Gazdasági és Városfejlesztési Bizottság

HATÁROZAT SZÁMA:

.../2020. (...)határozat

TÖRVÉNYESSEGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA: dr. Gábor Ferenc jegyző

Minősített szótöbbség

Tisztelt Közgyűlés!

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Szekszárd Megyei Jogú Város önkormányzata 2020. évi költségvetéséről szóló 9/2020. (III.13.) önkormányzati rendelete II. fejezet 3. cím 3. § (1) bekezdése a likviditás zavartalanságának biztosítása érdekében a számlavezető bankkal köthető legfeljebb egy éves időtartamra szóló 800 millió Ft-os éves folyószámla- hitelkeretet állapított meg.

A likvid hitel naptári éven belül lejáró futamidejű hitel, ami azt jelenti, hogy a jelenlegi folyószámla hitelkeretünkből fennálló 280 millió Ft-ot 2020. december 20- án vissza kell fizetni, ugyanakkor a 2021. évi költségvetésünk elfogadására várhatóan 2021. év február hó végén kerül sor.

Az időszakosan befolyó bevételek és a rendszeresen jelentkező kiadások közötti ellentmondás feloldását, az előbbieken jelzett köztes időszakban keletkező hiány finanszírozását a folyószámla hitelfelvétel biztosítja. A fentiek ismeretében a 2021. évre szóló folyószámla-hitelkeret megnyitása 2021 január 2-től lenne esedékes. 2020-ban egyes tervezett bevételeink (gépjármű adó bevétel elvonásra került, iparüzési adó bevétel stb.) nem a tervezett szinten teljesültek. A bevétel miatti finanszírozási problémák elkerülése miatt javaslom 800 millió Ft folyószámla hitelkeret megállapítását.

A Polgármesteri Hivatal megkezdte a folyószámla-hitelkeret szerződés megkötésének előkészítését.

Az OTP Bank Nyrt. indikatív ajánlata szerint a hitel kondíciói várhatóan az alábbiak lesznek:

- kamat: 1 havi BUBOR + 1,8 %/év
- kamatfizetés gyakorisága: havonta
- kezelési költség: fix, évi 0,1 %
- rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,0%
- hitelbírálati díj: díjmentes
- szerződéskötési díj: díjmentes

Törlesztési ütemezés: 2021.09.20.-ig 800.000.000,- Ft, 2021.09.21.-2021.12.31. között 280.000.000,- Ft.

A hitel felvételéhez kapcsolódó jogszabályi háttérrel a következőkben tájékoztatom a Tisztelt Közgyűlést:

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (1) bekezdése alapján az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet – a (3) bekezdésben meghatározott kivétellel – érvényesen csak a Kormány előzetes hozzájárulásával köthet. A (3) bekezdés b) pontja szerint likvid hitel felvétele a Kormány hozzájárulása nélkül lehetséges.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést az előterjesztés megtárgyalására, és a határozati javaslat elfogadására.

Szekszárd, 2020. 10. 20.

Ács Rezső
polgármester

**Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének .../2020. (X. 29.) határozata
a javaslat a 2021. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére**

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése

1. jóváhagyja Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata részére az előterjesztés alapján az OTP BANK NYRT számlavezető pénzügyintézetnél 2021. január 02– 2021. szeptember 20. között 800 millió Ft összegű, valamint a bank döntése alapján 2021. szeptember 21.- 2021. december 31., vagy 2021. december 20. között 280 millió Ft összegű folyószámla-hitelkeret megnyitását;
2. felhatalmazza a polgármestert a folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére majd aláírására, a jegyzőt a szerződés ellenjegyzésére

Határidő: 2020. december 20.

**Felelős: Ács Rezső polgármester
dr. Gábor Ferenc jegyző**

3. kötelezettséget vállal a hitel 2021. évi költségvetésében történő szerepeltetésére és visszafizetésére. A hitel fedezetének a fizetési számla javára a 2021. évi központi támogatásokból befolyó bevételt, valamint a helyi adók alszámláiról befolyó bevételekből a fizetési számla javára történő átvezetéseket jelöli meg;

Határidő: 2021. február 28.

Felelős: Ács Rezső polgármester



INDIKATÍV AJÁNLAT

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata részére

Tisztelt Ács Rezső Úr!

Elkészítettük az OTP Bank Nyrt.-nél történő folyószámlahitel- keretfinanszírozásra vonatkozó indikatív – nem kötelező érvényű – ajánlatunkat.

Jelen dokumentum tartalmilag megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. Az indikatív (nem kötelező érvényű) ajánlat nem tekinthető teljesnek és véglegesnek és nem jelent az OTP Bank Nyrt. részéről végleges kötelezettségvállalást. A jelen dokumentum nem minősül szerződésnek, előszerződésnek vagy elfogadó nyilatkozatnak, ezért a konkrét ügylet megvalósítására az OTP Bank Nyrt. az erre vonatkozó szerződéses dokumentáció általa történő aláírásával vállal kötelezettséget. Az ajánlat finanszírozásra vonatkozó részével kapcsolatban tájékoztatjuk Önöket, hogy a végleges kötelezettségvállalás létrejöttének előfeltétele a Bank döntéshozójának jóváhagyása, megfelelő dokumentáció elkészítése, aláírása.

Az ajánlatban a benne részletezett kondíciók együtt kezeiendők.

Jelen indikatív ajánlat üzleti titkot képez, ezért harmadik személy részére kizárólag Bankunk előzetes írásbeli hozzájárulásával adható ki.

Jelen indikatív ajánlatunk az aláírástól számított 60 napig érvényes.

Az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével kérjük, forduljon Gajánné Bolvári Magdolna ügyfélkapcsolati munkatársunkhoz GajanneBM@otpbank.hu címen vagy a +36 74/504-627 telefonszámon.

Bízunk benne, hogy ajánlatunkban szereplő üzleti feltételek és kondíciók találkoznak az Önök elképzeléseivel. és megfelelő alapot teremtenek a jövőbeni partneri kapcsolat folytatásához.

Az OTP Bank Nyrt. INDIKATÍV AJÁNLATA

Folyósámlahitel	
Célja	Átmeneti likviditási probléma finanszírozása
Lejárata	2021.12.31.*
Hitelösszeg	800.000.000 Ft
Devizanem	HUF
Futamidő	12 hónap
Rendelkezésre tartási idő	2021.12.31*
Törlesztési ütemezés	Szerződéskötési feltételek teljesítésétől 2021.09.20-ig 800.000.000,- HUF, 2021.09.21-ig 2021.12.31-ig* között 280.000.000,- HUF keret áll ügyfél rendelkezésére
Kamat	változó, 1 havi BUBOR + 1,8%
Kamatfizetés gyakorisága	havonta
Kezelési költség	fix, évi 0,1%
Rendelkezésre tartási jutalék	évi 0,0%
Hitelbírálati díj	Díjmentes
Szerződéskötési díj	Díjmentes

* A hitelbírálat folyamán egyéb (szerződéskötési, folyósítási) feltételek is megállapításra kerülhetnek, továbbá a véglejárati és a rendelkezésre tartás határideje is lehet az itt szereplőtől eltérő dátum.

Szekszárd, 2020. október 20.

Tisztelettel:

OTP BANK Nyrt.
Észak-dunántúli Régió
Szekszárdi Igazgatóság
16
OTP Bank Nyrt.

Sántháné Vass Márta
váll. elemzési tanácsadó

Rácz Balázs
váll. ügyfélkapcsolati szakértő