



**AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 181.
MELLÉKLET: 1 db**

TÁRGY: *Javaslat a 2023. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére*

ELŐTERJESZTÉS

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének

2022. szeptember 29-i rendes ülésére

ELŐTERJESZTŐ:

Ács Rezső polgármester

AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE:

Tamási Anna gazdasági igazgatóságvezető

Szántóné Karl Rita pénzügyi osztályvezető

ELŐADÓ:

Tamási Anna igazgatóságvezető

KEZELÉSI MEGJEGYZÉS:

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:

MEGTÁRGYALTA:

**Gazdasági és Városfejlesztési Bizottság
Pénzügyi Bizottság**

HATÁROZAT SZÁMA:

.../2022. (...) határozat

.../2022. (...) határozat

TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA:

dr. Gábor Ferenc jegyző

Terjedelem: 1+3 oldal

Tisztelt Közgyűlés!

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Szekszárd Megyei Jogú Város önkormányzata 2022. évi költségvetéséről szóló 1/2022. (II.25.) 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 hitelkeretünkben fennálló 280 millió Ft-ból igénybe vett összeget 2022. december 20- án vissza kell fizetni, ugyanakkor a 2023. évi költségvetésünk elfogadására várhatóan 2023. év február hó végén kerül sor.

Az időszakosan befolyó bevételek és a rendszeresen jelentkező kiadások közötti ellentmondás feloldását, az előbbieken jelzett köztes időszakban esetlegesen keletkező hiány finanszírozását a folyószámla hitelfelvétel biztosítja. A fentiek ismeretében a 2023. évre szóló folyószámla-hitelkeret megnyitása 2023. január 2-től lenne esedékes. 2022-ben a veszélyhelyzet miatt bevételeink tervezése sok bizonytalanságot rejtett, az iparűzési adó csökkentett bevétele továbbra is megnehezítette az önkormányzati feladatok folyamatos finanszírozását, illetve felmerültek olyan előre nem látható többletkiadások, amelyek a finanszírozást bizonytalanná tehetik, ezért a finanszírozási problémák elkerülése miatt javaslom 1 000 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: változó 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: 2023.09.20.-ig 1 000.000.000,- Ft, 2023.09.21.-2023.12.31. 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, 2022. 09. 21.

Ács Rezső
polgármester

Határozati javaslat
Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének .../2022. (... ..) határozata
a 2023. évi folyószámlahitel szerződés megkötéséről

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése

1. jóváhagyja Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata részére az előterjesztés alapján az OTP BANK NYRT számlavezető pénzügyintézetnél 2023. január 02– 2022. szeptember 20. között 1 000 millió Ft összegű, valamint a bank döntése alapján 2023. szeptember 21.- 2023. december 31., között 280 millió Ft összegű folyószámlahitelkeret megnyitását;

Határidő: A döntéshozatal napja
Felelős: Ács Rezső polgármester
dr. Gábor Ferenc jegyző

2. felhatalmazza a polgármestert a folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére majd aláírására, a jegyzőt a szerződés ellenjegyzésére

Határidő: 2023. december 20.
Felelős: Ács Rezső polgármester
dr. Gábor Ferenc jegyző

3. kötelezettséget vállal a hitel 2023. évi költségvetésében történő szerepeltetésére és visszafizetésére. A hitel fedezetének a fizetési számla javára a 2023. évi központi támogatásokból befolyó bevételt, valamint a helyi adók alszámláiról befolyó bevételekből a fizetési számla javára történő átvezetéseket jelöli meg;

Határidő: 2023. 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 kezelendők.

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

Folyószámlahitel

Célja	Átmeneti likviditási probléma finanszírozása
Lejárata	2023.12.31.*
Hitelösszeg	1.000.000.000. Ft*
Devizanem	HUF
Futamidő	12 hónap
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 véglejárata és a hitelösszeg is lehet az itt szereplőtől eltérő.

Szekszárd, 2022. szeptember 21.

Tisztelettel:

OTP BANK Nyrt.

Dél-dunántúli Régió
Szekszárdi Igazgatóság
OTP Bank Nyrt.

Rácz Balázs

vállalati ügyfélkapcsolati tanácsadó

Jakabfiné Pál Linda

senior vállalati team támogató szakértő

