



AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 98.
MELLÉKLET: -

TÁRGY: *Javaslat a 2022. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére*

ELŐTERJESZTÉS

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének

2021. november 25-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:

Gazdasági és Városfejlesztési Bizottság

HATÁROZAT SZÁMA:
.../2021. (...)határozat

TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA:

Tisztelt Közgyűlés!

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Szekszárd Megyei Jogú Város önkormányzata 2021. évi költségvetéséről szóló 5/2021. (III.01.) 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 esetlegesen keletkező hiány finanszírozását a folyószámla hitelfelvétel biztosítja. A fentiek ismeretében a 2022. évre szóló folyószámla-hitelkeret megnyitása 2022. január 3-tól lenne esedékes. 2021-ben a COVID világjárvány miatt bevételeink tervezése sok bizonytalanságot rejtett. Sajnos a veszélyhelyzet nem múlt el, az iparűzési adó csökkentett bevétele továbbra is megnehezítheti az önkormányzati feladatok folyamatos finanszírozását, ezért a 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: 2022.09.20.-ig 800.000.000,- Ft, 2022.09.21.-2022.12.31. között 280.000.000,- Ft.

A hitel felvételéhez kapcsolódó jogszabályi háterről 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, 2021. november 15.

Ács Rezső
polgármester

Határozati javaslat
Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének .../2021. (XI.) határozata
a 2022. 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 pénzintézetnél 2022. január 03– 2022. szeptember 20. között 800 millió Ft összegű, valamint a bank döntése alapján 2022. szeptember 21.- 2022. december 31., között 280 millió Ft összegű folyószámla-hitelkeret megnyitását;
2. felhatalmazza a polgármestert a folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére majd aláírására;

Határidő: 2022. december 20.
Felelős: Ács Rezső polgármester
dr. Gábor Ferenc jegyző

3. kötelezettséget vállal a hitel 2022. évi költségvetésében történő szerepeltetésére és visszafizetésére. A hitel fedezetének a fizetési számla javára a 2022. évi központi támogatásokból befolyó bevételt, valamint a helyi adók alszámláiról befolyó bevételekből a fizetési számla javára történő átvezetéseket jelöli meg;

Határidő: 2022. február 28.
Felelős: Ács Rezső polgármester



AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: ~~97.~~ **98.**
MELLÉKLET: -

TÁRGY: Javaslat a 2022. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére

ELŐTERJESZTÉS

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének

2021. november ~~25.~~ 25.-i rendes ülésére

ELŐTERJESZTŐ:

Ács Rezső polgármester

AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE:

**Tamási Anna gazdasági igazgatóságvezető
Szántóné Karl Rita pénzügyi osztályvezető**

ELŐADÓ:

**~~Ács Rezső polgármester~~ Tamási Anna
igazgatóságvezető**

KEZELÉSI MEGJEGYZÉS:

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:

Gazdasági és Városfejlesztési Bizottság

**HATÁROZAT SZÁMA:
.../2021. (...)határozat**

TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA:

Terjedelem: 1+3 oldal

Minősített szótöbbség

Tisztelt Közgyűlés!

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Szekszárd Megyei Jogú Város önkormányzata 2021. évi költségvetéséről szóló 5/2021. (III.01.) 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-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 esetlegesen keletkező hiány finanszírozását a folyószámla hitelfelvétel biztosítja. A fentiek ismeretében a 2022. évre szóló folyószámla-hitelkeret megnyitása 2022. január 3-tól lenne esedékes. 2021-ben a COVID világjárvány miatt bevételeink tervezése sok bizonytalanságot rejtett. Sajnos a veszélyhelyzet nem múlt el, az iparüzési adó csökkentett bevétele továbbra is megnehezítheti az önkormányzati feladatok folyamatos finanszírozását, ezért a 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: 2022.09.20.-ig 800.000.000,- Ft, 2022.09.21.-2022.12.31. között 280.000.000,- Ft.

A hitel felvételéhez kapcsolódó jogszabályi háterről 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, 2021. ~~11.~~november 15.

Ács Rezső
polgármester

Határozati javaslat

**Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének .../2021. (XI.) határozata
a javaslat a 2022. 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 pénzintézetnél 2022. január 03– 2022. szeptember 20. között 800 millió Ft összegű, valamint a bank döntése alapján 2022. szeptember 21.- 2022. december 31., 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: 2022. december 20.

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

3. kötelezettséget vállal a hitel 2022. évi költségvetésében történő szerepeltetésére és visszafizetésére. A hitel fedezetének a fizetési számla javára a 2022. évi központi támogatásokból befolyó bevételt, valamint a helyi adók alszámláiról befolyó bevételekből a fizetési számla javára történő átvételeket jelöli meg;

Határidő: 2022. február 28.

Felelős: Ács Rezső polgármester

← formázott: Behúzás: Bal: 0 cm



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.

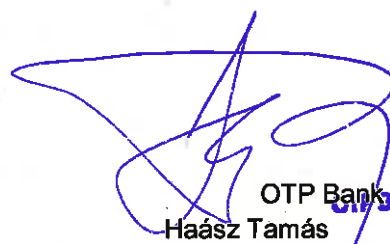
Az OTP Bank Nyrt. INDIKATÍV AJÁNLATA

Folyószámlahitel	
Célja	Átmeneti likviditási probléma finanszírozása
Lejárata	2022.12.31.*
Hitelösszeg	800.000.000. Ft
Devizanem	HUF
Futamidő	12 hónap
Rendelkezésre tartási idő	2022.12.31*
Törlesztési ütemezés	Szerződéskötési feltételek teljesítésétől 2022.09.20-ig 800.000.000,- HUF, 2022.09.21-től 2022.12.31-ig* 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 véglejárat és a rendelkezésre tartás határideje is lehet az itt szereplőtől eltérő dátum.

Szekszárd, 2021. november 10.

Tisztelettel:


 OTP Bank Nyrt.
 Haász Tamás
 VBC vezető


 OTP Bank Nyrt.
 Gajánne Bolvári Magdolna
 VBC elemzési tanácsadó
 Dél-dunántúli Régió
 Szekszárdi Igazgatóság
 10



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.

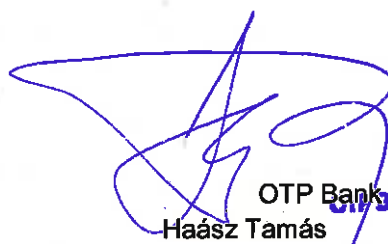
Az OTP Bank Nyrt. INDIKATÍV AJÁNLATA

Folyószámlahitel	
Célja	Átmeneti likviditási probléma finanszírozása
Lejárata	2022.12.31.*
Hitelösszeg	800.000.000. Ft
Devizanem	HUF
Futamidő	12 hónap
Rendelkezésre tartási idő	2022.12.31*
Törlesztési ütemezés	Szerződéskötési feltételek teljesítésétől 2022.09.20-ig 800.000.000,- HUF, 2022.09.21-től 2022.12.31-ig* 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 véglejárat és a rendelkezésre tartás határideje is lehet az itt szereplőtől eltérő dátum.

Szekszárd, 2021. november 10.

Tisztelettel:


 OTP Bank Nyrt.
 Haász Tamás
 VBC vezető


 OTP Bank Nyrt.
 Gajánne Bolvári Magdolna
 VBC elemzési tanácsadó
 Dél-dunántúli Régió
 Szekszárdi Igazgatóság
 10