Csongrád Város Polgármesterétől

# http://www.csongrad.hu/hdoc/varosismerteto/cimer.GIF

# 

# Száma:.09-5996-6/2015. „M”

Témafelelős: Nagy Sándorné

**E l ő t e r j e s z t é s**

### Csongrád Város Önkormányzat Képviselő-testületének

**2015. november 26-ai ülésére**

Tárgy: Javaslat a 2016. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére az OTP Bank Nyrt-vel.

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Csongrád Város Önkormányzata a 150/2014. (XI.13.) önkormányzati határozata alapján 2015. január 13-án folyószámlahitel szerződést kötött a számlavezető OTP Bank Nyrt-vel. A folyószámla hitelkeret összege a szerződéskötéstől 2015. szeptember 30-ig 140 millió forint volt, 2015. október 1. és 2015. december 20. közötti időszakban 35 millió forint, amelynek oka, hogy adott év október 1-től a folyószámla hitelkeretet maximum a decemberi nettó finanszírozás összegéig biztosítja a hitelt nyújtó pénzintézet.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény rendelkezései szerint az önkormányzat előzetes kormányengedély nélkül csak a likviditását biztosító naptári éven belüli hitelt vehet igénybe, ezért a hitelszerződés véglejárata 2015. december 20.

2015. évben a rendelkezésre álló folyószámlahitel igénybevételére nem volt szükség, ugyanakkor az önkormányzat folyamatos likviditásának biztosításához továbbra is indokoltnak tartom folyószámla hitelszerződés megkötését.

A Stabilitási törvény továbbra is lehetőséget biztosít éven belüli folyószámlahitel igénybevételére, ezért javaslatot teszek 2016. januártól új folyószámlahitel szerződés megkötésére. A hitelkeret összegét a Képviselő-testület Ivóvízminőség javító projekt vonatkozásában hozott , 2015. november 20-i döntésére valamint a fürdőfelújítás miatt várható pénzeszközátadás miatt 140.000.000,- Ft-ban javasolom meghatározni, amely összeg szükség esetén biztosítani tudja az intézmények folyamatos finanszírozását az önkormányzati bevételek beérkezéséig, illetve az éven belül megtérülő támogatások megelőlegezésére is alkalmas.

A folyószámla hitelkeret kizárólag éven belüli likvid hitelként vehető fel, annak 2016. év végén a jogszabályi előírások figyelembevételével fennálló állománya nem lehet. Az elmúlt évek gyakorlatához hasonlóan az új hitelkeret véglejárata 2016. december 20, azzal hogy 2016. október 1-től a fennálló folyószámla-hitelkeret a decemberi nettó állami finanszírozás összegéig terjedhet.

A folyószámlahitel biztosítékául 2014. január 6-án keretbiztosítéki szerződés köttetett, amely az alábbi ingatlanokat érinti:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Helyrajzi szám | cím | Ingatlan megnevezése | Becsült érték |
| 219 | 6640 Csongrád, Dózsa Gy. tér 1 | Posta, üzlethelyiség | 159.000.000,- |
| 629/A/2 | 6640 Csongrád, Fő utca 26. | Raktár | 7.412.000,- |
| 629/A/3 | 6640 Csongrád, Fő utca 26. | Iroda | 13.738.000,- |
| 629/A/4 | 6640 Csongrád, Fő utca 26. | Irodaház | 29.850.000,- |
| **Összesen** |  |  | **210.000.000,-** |

A bejegyzett keretbiztosítéki jelzálogjog összege 210 millió Ft.

A hitel és járulékai fedezetéként az átengedett gépjárműadóból és a helyi adókból származó bevételekre tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító zálogjog alapítható. A Képviselő-testület 111/2014. (VIII.28.) önkormányzati határozatában döntött 200 millió Ft keretösszegű tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító zálogjog alapításáról, amely döntés alapján a zálogszerződés 2014. szeptember 22-én megkötésre került. A zálogszerződés jogszabály által előírt bejegyzése a Hitelbiztosítéki Nyilvántartó rendszerbe 2015. december 29-én került sor.

Fenti két biztosítéki szerződés 2016. évi folyószámla hitelszerződés fedezetét képezi.

A biztosítéki szerződések összegének módosítását (csökkentését) jelenleg nem javasolom, mert a szerződés keretjellegéből adódóan alkalmas lehet támogatás-megelőlegező, szükség esetén beruházási hitel fedezetének is, további járulékos költségek nélkül.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet az előterjesztés megtárgyalására és a határozati javaslat jóváhagyására.

**H a t á r o z a t i j a v a s l a t**

Csongrád Város Önkormányzatának Képviselő-testülete megtárgyalta a „*Javaslat a 2016. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére az OTP Bank Nyrt-vel”* tárgyú előterjesztést és a következő döntést hozza:

A Képviselő-testület az OTP Bank Nyrt-től 2016. január 01. napjától maximum 140.000.000,- Ft folyószámla-hitelkeret igényléséről dönt, 2016. december 20-i véglejárattal.

* A Képviselő-testület vállalja, hogy a hitelt és járulékait a 2016. évi költségvetésébe betervezi és vállalja a hitel visszafizetését.
* A Képviselő-testület a hitel és járulékai biztosítékául 2014.01.06-án kötött keretbiztosítéki jelzálogszerződés szerint felajánlja a Csongrád belterület 629/A/2, 629/A/3 , 629/A/4 és 219 hrsz.-ú törzsvagyon részét nem képező forgalomképes és a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény alapján adósságrendezésbe vonható ingatlanokat. A Képviselő-testület vállalja, hogy a hitel futamideje alatt az ingatlanokat nem minősíti korlátozottan forgalomképessé, vagy forgalomképtelenné.
* A Képviselő-testület a hitel és járulékai fedezetéül az OTP Bank Nyrt.-nek felajánlja a 2014. szeptember 22-én kötött követelésen alapított jelzálogszerződés (tartós finanszírozási jogviszony esetén) szerint a helyi adókból és az átengedett gépjárműadóból származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételéből eredő tartozás törlesztésére fordíthatja.
* A Képviselő-testület a hitel és járulékai összegéig, azok fedezetéül az OTP Bank Nyrt.-nek felajánlja az önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatásából származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételéből eredő tartozás törlesztésére fordíthatja.
* A Képviselő-testület hozzájárul, hogy amennyiben a Hitel futamideje alatt az Önkormányzat Fizetési Számláján a szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében az Önkormányzat központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók és a gépjárműadó fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget a Bank a Fizetési Számlára haladéktalanul átvezesse.
* A képviselő-testület az OTP Bank Nyrt. részére a más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett, vagy a későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a Fizetési Számlát és az egyéb számlákat) ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít a banki követelések teljesítése érdekében**.**
* A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert a vonatkozó szerződések és a felhatalmazó levelek aláírására.

Határidő: hitelkérelem benyújtására 2015. november 30.

Felelős: Bedő Tamás polgármester

Erről jegyzőkönyvi kivonaton értesítést kapnak:

1. a Képviselő-testület tagjai;
2. Bedő Tamás polgármester
3. Gazdálkodási Iroda és általa
4. OTP Bank Nyrt.

Csongrád, 2015. november 18.

Bedő Tamás

Polgármester