

Csongrád Város Polgármesterétől



Száma:FJL/906-1/2024
Témafelelős: Keller Ilona

„M”

E l ő t e r j e s z t é s **Csongrád Város Önkormányzat Képviselő-testületének** **2024. november 21-i ülésére**

Tárgy: Javaslat a 2025. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére az OTP Bank Nyrt-vel, számlavezetési szerződések módosítása

Tisztelt Képviselő-testület!

Csongrád Város Önkormányzata az elmúlt években az alábbi folyószámla hitelkeretekkel rendelkezett:
2019-2020 években 150.000.000,- Ft
2021. évben: 200.000.000,-
2022. évben 450.000.000,- Ft
2023. évben 400.000.000,-Ft
2024. évben 300.000.000,-Ft

Év	hitellehívással érintett banki napok száma	Igénybevett hitel minimum	Igénybevett hitel minimum	Igénybevett hitel átlaga
2019	100 nap	999.424,-	135.539.744,-	70.052.963,-
2020	94 nap	228.644,-	131.787.166,-	50.331.959,-
2021	61 nap	18.906,-	155.180.168,-	75.189.101,-
2022	94 nap	8.859.847,-	401.554.338,-	204.628.148,-
2023	51 nap	3.070.514,-	200.335.926,-	65.844.086,-
2024	31 nap	9.772.513,-	238.572.302,-	90,758,413,-

Fentiek alapján látható, hogy a folyószámlahitel igénybevétele a bevételek egyenlőtlen beérkezése miatt mindenképpen indokolt, az önkormányzat likviditását jelentős összegben képes támogatni. A hitelkeret elsősorban a márciusi és szeptemberi bevételek közötti időszakok likviditását biztosítja. A folyószámlahitel igénybevétele 2024. évben július-szeptember hónapokban történt. A 2024. évi költségvetésben 3 millió forint került jóváhagyásra a folyószámlahitel kamatára és költségeire, ezzel szemben az igénybe vett hitelösszeg után önkormányzatunk mintegy 746 ezer forint kamatot fizetett. A hitelkeret éves rendelkezésre tartási díja 825 eFt volt. Továbbra is kiemelt cél, hogy a folyószámla hitelkeret kihasználtságát és az ezzel járó hitel terheket minimális szinten tartsuk. Az önkormányzat és intézményeinek biztonságos likviditása érdekében továbbra is szükségesnek tartom 2-3 havi bérköltségnek megfelelő összegű folyószámlahitel rendelkezésre állását.

Fentiekre tekintettel 2025. évre továbbra is 300.000.000,- Ft folyószámlahitel keret megállapítását javaslom.

Jogszáabályi háttér:

A folyószámla hitelkeret nyújtásának feltételei változatlanok, a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény rendelkezései szerint a naptári év végén a likviditást szolgáló hitelkeretnek fennálló állománya nem lehet.

Az OTP Bank Nyrt.-vel folytatott egyeztetés alapján lehetőség van a folyószámla hitelkeret szerződés határozatlan időre történő megkötésére, csökkentve ezzel az önkormányzatra és a pénzintézetre háruló adminisztratív és döntéshozói feladatokat.

Ebben az esetben is igaz, hogy a Stabilitási törvény rendelkezéseit figyelembe véve, az adott év végén a hitelnek fennálló állománya nem lehet, tehát a Szerződés fennállása alatt az OTP Bank Nyrt. az adott év december 31-én, valamint a következő év január első banki munkanapjáig nem tartja az Ügyfél rendelkezésére a Hitelt. A következő év január első banki munkanapjától az OTP Bank Nyrt. ismét rendelkezésre tartja a Hitelt.

A folyószámla hitelkeret igénylés jövőben történő egyszerűsítése miatt javaslom, hogy a 2025. január 2-től igényelt hitelkeret szerződés határozatlan időre kerüljön megkötésre.

Fedezeti kör:

Az OTP Bank Nyrt. és önkormányzatunk között tartós hitelviszony áll fenn, amelynek biztosítására a jelenleg 260 millió Ft keretösszegű jelzálogszerződés is szolgál, amely az alábbi ingatlanokat érinti:

Helyrajzi szám	cím	Ingatlan megnevezése	Becsült érték
219	6640 Csongrád, Dózsa Gy. tér 1	Posta, üzlethelyiség	159.000.000,-
227/2/A/72	6640 Csongrád, Fő utca 2-4	üzlethelyiség (Aranykosár ABC, divatáruüzlet és büfé)	50.000.000,-
Összesen			209.000.000,-

Az önkormányzat helyi adókból származó bevételei szintén részét képezik a hitelek fedezetének, követelésen alapított zálogjog szerződések formájában. A szerződés jelenlegi összege 455.000.000 Ft. Fenti biztosítéki szerződések a folyószámla hitelszerződés, valamint a jelenleg OTP Bank Nyrt. felé fennálló 95.612 eFt beruházási hitel fedezetét képezi.

Önkormányzati számlavezetés:

Az elmúlt időszakban jelentős akvizíciós tevékenységet tapasztalunk a kereskedelmi bankok részéről az önkormányzati számlavezetés tekintetében, amelynek tükrében egyeztetést kezdtünk a számlavezető OTP Bank Nyrt.-vel és kértük, hogy az önkormányzat és intézményei számára biztosított számlavezetési és hitelkondíciókat vizsgálják felül.

Az alábbi táblázatban az Önkormányzat, mint legnagyobb pénzforgalmat bonyolító szerv 2023-2024. évi bankköltségeinek bemutatása látható.

	2023. év	A teljes bankköltség százalékában	2024. I-III negyedév	A teljes bankköltség százalékában
Teljes bankköltség	14 762 659		11 893 060	
Ebből				
Bankot megillető pénzforgalmi jutalék	406 509	3%	297 135	2%
Tranzakciós illeték	6 787 292	46%	6 420 495	54%
Folyószámla hitelköltség	4 449 314	30%	1 569 840	13%
Postai csekkbefizetés költségei	3 119 544	21%	3 605 590	30%

A tranzakciós illeték és a postai csekkbefizetés költségei a teljes bankköltség 70-85 százalékát teszik ki. Ezek azok az áthárított költségek, amelyet bármely kereskedelmi bank felszámol az ügyfelei részére.

A táblázatban szereplő **tranzakciós díjat** a pénzügyi tranzakciós illetékekről szóló, 2012. évi CXVI. törvény írja elő, és amely költség nem a bankot illeti meg, hanem a központi költségvetést.

A táblázatban szereplő **posta költség** pedig a mindenkori postai alaptarifa szerinti költség, mely szintén nem a bankot, hanem a Magyar Postát illeti meg.

Itt szeretném felhívni a Képviselő-testület figyelmét a postai csekkbefizetés rendkívül magas költségeire. Egy postai csekken befizetett bármely összeget terhelő költség minimum 353,- Ft, ezért a későbbiekben a csekkbefizetések mérséklésére vonatkozó intézkedések bevezetése várható és szükséges!

A fenti táblázatból látszik, hogy a pénzügyintézetet megillető banki jutalék mind nominálisan, mind százalékban annyira alacsony, hogy tényleges versenyhelyzetet a pénzügyintézetek között nem teremt, ezért elsősorban a folyószámlahitel kamatkondíciói, az elérhető kamatbevételek jelenthetnek rangsorolási alapot.

A számlavezető pénzügyintézet versenyeztetésénél további mérlegelendő szempont a pályázat lebonyolításának idő és munkaigénye, az esetleges bankváltás adminisztrációs feladatai és költségei, a biztonságos készpénzellátás és a személyes ügyintézés elérhetőségének szem előtt tartása.

Felkérésünkre az OTP Bank Nyrt. a folyószámlahitel valamennyi költségét lényegesen módosította, valamint a számlavezetés egyéb kondícióit - **kiemelten a látra szóló kamat mértékét** – kedvező feltételekkel biztosította a teljes intézményhálózat részére.

Tájékoztatom a Képviselő-testületet, hogy önkormányzatunk 2024. évben az átmenetileg szabad pénzeszközök betéti lekötésével 8.000.521 Ft kamatbevételt realizált.

Az átmenetileg szabad nagyobb összegű források betétként történő elhelyezését és a kamatbevétel maximalizálását továbbra is kiemelt jelentőségűnek tartom, ugyanakkor a csak rövid időre és kisebb összegben rendelkezésre álló szabad pénzeszközök hasznosulása a látra szóló kamat mértékén múlik.

A számlavezető pénzügyintézet jelenlegi ajánlata olyan kamatkondíciót biztosít a teljes intézményhálózat részére az aktuálisan pénzforgalmi számlákon tartott, nem lekötött pénzeszközökre, amely az előzetes kalkulációk alapján mintegy 2-3 millió forint többlet kamatbevételt biztosíthat 2025. évben.

Az OTP Bank Nyrt. teljes ajánlata a 109. irodában megtekinthető a Képviselő-testület és a szakbizottságok tagjai számára.

A szerződéses feltételek módosításával érintett intézmények:

- Csongrád Városi Önkormányzat Gazdasági Ellátó Szervezet
- Csongrád Város Önkormányzata Városellátó Intézménye
- Csongrádi Óvodák Igazgatósága
- Művelődési Központ és Városi Galéria
- Csemegi Károly Könyvtár
- Tari László Múzeum
- Esély Szociális Alapellátási Központ
- Csongrád Városi Önkormányzat
- Csongrádi Polgármesteri Hivatal
- Dr. Szarka Ödön Egyesített Egészségügyi és Szociális Intézmény
- Csongrádi Alkotóház
- Piroskavárosi Szociális Család- és Gyermekejóléti Intézmény
- Csongrád Város Roma Nemzetiségi Önkormányzata
- Csongrád Város Önkormányzata, a Homokhátsági Regionális Szilárdhulladék Kezelési Konzorcium Tulajdonközösség Gesztora, Intézménye
- Homokhátsági Regionális Hulladékgazdálkodási Önkormányzati Társulás

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 2025. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére az OTP Bank Nyrt.-vel*” tárgyú előterjesztést és a következő döntést hozza:

A Képviselő-testület az OTP Bank Nyrt.-től 2025.január 02. napjától maximum 300.000.000,- Ft folyószámla-hitelkeret igényléséről dönt, határozatlan futamidővel.

1.

- A Képviselő-testület vállalja, hogy a hitelt és járulékait a hitel futamideje alatti költségvetésébe betervezi és vállalja a hitel visszafizetését.
- Csongrád Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a hitel és járulécai fedezetéül az OTP Bank Nyrt.-nek a hitel biztosítékaul felajánlja a helyi adókból származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt a hitel igénybevételéből eredő tartozás törlesztésére fordíthatja.
- Csongrád Városi Önkormányzat polgármestere a hitel és járulécai biztosítékaul felajánlja a Csongrád belterület 227/2/A/72 és 219. hrsz-ú törzsvagyon részét nem képező, forgalomképes és a 1996. évi XXV. törvény alapján adósságrendezésbe vonható ingatlanokat. A 219 és a 227/2/A/72 hrsz-ú ingatlanokra összesen 260 millió Ft összegű keretbiztosítéki jelzálogszerződés kötődött 2020.10.12-én és 2019. 07.25-én (szerződésszám: 1-2-20-3201-0643-8/1 és 1-2-19-

3201-0496-8/1). A Képviselő-testület vállalja, hogy a hitel futamideje alatt az ingatlanokat nem minősíti korlátozottan forgalomképesé vagy forgalomképtelenné.

- A Képviselő-testület felhatalmazza az OTP Bank Nyrt-t és hozzájárul ahhoz, 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 a helyi adók 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: szerződéskötésre 2024. december 31.

Felelős: Bedó Tamás polgármester

2. A Képviselő-testület a számlavezetésről szóló polgármesteri tájékoztatót megismerte és egyetért a jelenlegi számlavezető OTP Bank Nyrt-vel kötött számlaszerződések módosításával.

Felhatalmazza a Polgármestert és az érintett intézmények vezetőit a szerződésmódosítás aláírására.

Határidő: szerződésmódosításra: azonnal.

Felelős: Bedó Tamás polgármester és intézményvezetők. r

Erről jegyzőkönyvi kivonaton értesítést kapnak:

1. a Képviselő-testület tagjai;
2. Bedó Tamás polgármester
3. Fejlesztési és Üzemeltetési Iroda és általa
4. OTP Bank Nyrt.

Csongrád, 2024. november 14.

Bedó Tamás
Polgármester