

Csongrád Város Polgármesterétől



Száma: FJL-895-1/2021.
Témafelelős: Keller Ilona

„M”

7

Előterjesztés Csongrád Város Önkormányzat Képviselő-testületének 2021. november 25-i ülésére

Tárgy: Javaslat a 2022. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére az OTP Bank Nyrt-vel

Tisztelt Képviselő-testület!

Csongrád Város Önkormányzata a 2019-2020 években 150.000.000,- Ft folyószámla hitelkerettel rendelkezett, amelyet 2021-ben a járványhelyzet okozta bizonytalanságok enyhítésére 200.000.000,- forintra emeltünk.

A folyószámla hitelkeret kihasználtsága és kamatköltsége az alábbiak szerint alakult:

Év	hitellehívással érintett napok száma	Igénybevett hitel minimum	Igénybevett hitel minimum	Igénybevett hitel átlaga	Éves kamatköltség
2019	100 nap	999.424,-	135.539.744,-	70.052.963,-	715.247,-
2020	94 nap	228.644,-	131.787.166,-	50.331.959,-	561.734,-
2021	61 nap	18.906,-	155.180.168,-	75.189.101,-	668.188,-

Fentiek alapján látható, hogy a folyószámlahitel igénybevétele a bevételek egyenlőtlen beérkezése miatt mindenképpen indokolt, az önkormányzat likviditását viszonylag alacsony költségek mellett jelentős összegben képes támogatni.

A hitelkeret elsősorban a márciusi és szeptemberi bevételek közötti időszakok likviditását biztosítja, de esetenként támogatás megelőlegezési célt is szolgál, mind az önkormányzat, mind az intézmények és társ szervezetek pályázataihoz.

Támogatás megelőlegezési funkciója miatt 2022. évre vonatkozóan a folyószámla hitelkeret jelentős nagyságrendű emelésére teszek javaslatot, a keret nagyságát 450 millió forintban javaslom meghatározni.

A fenti keretösszegeből 200 millió forint továbbra is biztosítani tudja 2-3 havi bérkifizetés finanszírozását, míg 250 millió forint a Csongrádi Vízilabda egyesület által TAO forrásból megvalósításra kerülő medence támogatás megelőlegezését szolgálja. A támogatás utófinanszírozott, kifizetett számlák alapján kb. 45 napos átfutási idővel kerülhet sor a támogatás lehívására. Az előzetes kalkulációk szerint a kivitelezés előlegszámlája és két rész számla kifizetésre kerül sor közel 275 millió forint értékben, ezt követően tudjuk a beérkező támogatást a további számlák kifizetésére visszaforgatni.

Jogsabályi háttér:

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

véglejárata 2022. december 20, azzal hogy 2022. október 1-től a fennálló folyószámla-hitelkeret a decemberi várható nettó állami finanszírozás összegéig, előzetes számítások szerint 40 millió forintig terjedhet.

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	Ingtalan 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,-
227/2/A/72	6640 Csongrád, Fő utca 2-4	üzlethelyiség (Aranykosár ABC, divatáruüzlet és büfé)	50.000.000,-
Összesen			260.000.000,-

Az önkormányzat helyi adókból származó bevételei szintén részét képezik a hitelek fedezetének, követelésen alapított zálogjog szerződés formájában. A szerződés jelenlegi összege, 400.000.000 Ft. A hitelösszeg növelésével várhatóan a zálogjog szerződés összegének emelésére is sor kerül.

Fenti két biztosítéki szerződés a folyószámla hitelszerződés valamint a jelenleg fennálló 203.789 Eft beruházási hitel fedezetét képezi.

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

Határozati javaslat

Csongrád Város Önkormányzatának Képviselő-testülete megtárgyalta a „*Javaslat a 2022. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére az OTP Bank Nyrt-vel*” tárgyú előterjesztést és a következő döntést hozza:

A Képviselő-testület az OTP Bank Nyrt-től 2022. január 01. napjától maximum 450.000.000,- Ft folyószámla-hitelkeret igényléséről dönt, 2022. december 21-i véglejárral.

- A Képviselő-testület vállalja, hogy a hitelt és járulékait a 2022. évi 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 ere a a hitel és járulécai biztosítékaul felajánlja a Csongrád belterület 227/2/A/72, 629/A/2, 629/A/3, 629/A/4 és 219. hrsz-ú törzsvagyon részét nem képező, forgalomképes és a 1996. évi XXV. törvény alapján adósságrendezésbe vonható ingatlanokat. A 629/A/2, 629/A/3, 629/A/4, 219 és a 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.

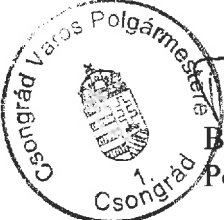
Határidő: szerződéskötésre 2021. december 31.

Felelős: Bedő Tamás polgármester

Erről jegyzőkönyvi kivonaton értesítést kapnak:

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

Csongrád, 2021. november 17.

 Bedő Tamás
Polgármester