Csongrád Város Polgármesterétől

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

# 

# Száma:FJL/862-1/2022 „M”

Témafelelős: Keller Ilona

**E l ő t e r j e s z t é s**

### Csongrád Város Önkormányzat Képviselő-testületének

**2022. október 27-i ülésére**

Tárgy: Javaslat a 2023. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére az OTP Bank Nyrt-vel

**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

A 2022. évi hitelkeret nagyságát vízilabda medence TAO támogatásának előfinanszírozása indokolta.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Év | hitellehívással érintett 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,- |

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, de esetenként támogatás megelőlegezési célt is szolgált, mind az önkormányzat, mind az intézmények és társ szervezetek pályázataihoz. A folyószámlahitel igénybevétele 2022. év május-szeptember hónapokban történt. 2002. szeptember 30-tól a hitelkeret nagysága 40 millió forintra csökkent. Önkormányzatunk jelenleg két beruházás (Öregszőlők útjának felújítása és a TAO forrásból megvalósuló vízilabda medence mintegy 240 millió forintos támogatását előfinanszírozza.

2021-2022. évben kifizetésre került kb 45-50 millió forint értékű tervezési-előkészítési költség is, amelyek egy jelentős része sikeres pályázat keretében visszaigényelhető lehet.

A támogatások finanszírozása, és az előkészítési költségek biztosítása jelenleg az önkormányzat gazdálkodásában jelentős likviditási feszültséget okoz.

Tekintettel arra, hogy a támogatások 2022. évben történő visszatérülése továbbra is bizonytalan, a folyószámla hitelkeret 2023. év január 1-től való rendelkezésre állása elengedhetetlen.

Részben a támogatás megelőlegezési funkciója, részben a növekvő fizetési kötelezettségek (rezsi és bérköltségek) teljesítése érdekében 2023. évre vonatkozóan a folyószámla hitelkeret nagyságát 400 millió forintban javasolom meghatározni.

Jogszabályi 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 2023. december 20, azzal hogy 2023. 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 | 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,- |
| 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 szerződések formájában. A szerződés jelenlegi összege, 455.000.000 Ft.

Fenti biztosítéki szerződések a folyószámla hitelszerződés valamint a jelenleg fennálló 167.285 Eft beruházási hitel fedezetét képezi.

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 2023. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére az OTP Bank Nyrt-vel”* tárgyú előterjesztést és a következő döntést hozza:

A Képviselő-testület az OTP Bank Nyrt-től 2023. január 01. napjától maximum 400.000.000,- Ft folyószámla-hitelkeret igényléséről dönt, 2023. december 21-i véglejárattal.

* A Képviselő-testület vállalja, hogy a hitelt és járulékait a 2023. évi költségvetésébe betervezi és vállalja a hitel visszafizetését.
* Csongrád Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a hitel és járulékai fedezetéül az OTP Bank Nyrt.-nek a hitel biztosítékául 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 a hitel és járulékai biztosítékául 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 forgalomképessé 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 2022. 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, 2022. október 20.

Bedő Tamás

Polgármester