Csongrád Város Polgármesterétől



# 

# Száma:FJL-469-1/2019. „M”

Témafelelős: Keller Ilona

**E l ő t e r j e s z t é s**

### Csongrád Város Önkormányzat Képviselő-testületének

**2019. november 21-ai ülésére**

Tárgy: Javaslat a 2020. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére az OTP Bank Nyrt-vel

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Csongrád Város Önkormányzata 2019. évben 140 millió forint összegű folyószámla hitelkeret szerződéssel rendelkezett. Az előző évek gyakorlatához hasonlóan ez az összeg szeptember 30-át követően 35 millió forintra csökkent. Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény rendelkezései szerint a naptári év végén a likviditást szolgáló hitelkeretnek fennálló állománya nem lehet, ezért a folyószámla hitel véglejárata 2019. december 20-a, a hitelkeret ismételt igénybevételére új szerződés alapján 2020. januárjától kerülhet sor. Az elmúlt évek tapasztalata alapján elmondható, hogy a bevételek egyenlőtlen beérkezése, illetve a támogatási összegek csúszása miatt a folyószámla hitel igénybevételére szükség van.

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 társszervezetek pályázataihoz.

A minimálbér illetve a garantált bérminimum évről-évre történő jelentős emelkedése a havi bértömeget olyan szinten emelte meg, hogy míg 2018-ban mintegy 50 millió forintot kellett biztosítani a kapott állami támogatás kiegészítésére havi szinten, addig ez a szám 2019-ben 60-65 millió forintot jelent havonta.

Az eddigiekben a 140 milliós hitelösszeg úgy került meghatározásra, hogy az biztosítani tudja 2-3 havi bérkifizetés finanszírozását. 2020-ban a minimálbér és a garantált bérminimum további emelkedése árható ezért 2020. évre a folyószámla hitelkeret nagyságát minimálisan megemelve 150 millió forintban javasolom meghatározni.

A folyószámla hitelkeret nyújtásának feltételei változatlanok, annak 2020. év végén a jogszabályi előírások figyelembevételével fennálló állománya nem lehet. Az új hitelkeret véglejárata 2020. december 20, azzal hogy 2020 október 1-től a fennálló folyószámla-hitelkeret a decemberi várható nettó állami finanszírozás összegéig, előzetes számítások szerint 35 millió forintig 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 2014. december 29-én került sor.

Fenti két biztosítéki szerződés 2020. évi folyószámla hitelszerződés 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 2020. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére az OTP Bank Nyrt-vel”* tárgyú előterjesztést és a következő döntést hozza:

A Képviselő-testület az OTP Bank Nyrt-től 2020. január 01. napjától maximum 150.000.000,- Ft folyószámla-hitelkeret igényléséről dönt, 2020. december 20-i véglejárattal.

* A Képviselő-testület vállalja, hogy a hitelt és járulékait a 2020. évi költségvetésébe betervezi és vállalja a hitel visszafizetését.
* Az önkormányzat a hitel és járulékai biztosítékául felajánlja a Csongrád belterület 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. Az ingatlanokra 210 millió Ft összegű keretbiztosítéki jelzálogszerződés kötődött 2014.01.06-án (szerződésszám: 1-2-13-3201-0738-7). A Képviselő-testület vállalja, hogy a hitel futamideje alatt az ingatlanokat nem minősíti korlátozottan forgalomképessé vagy forgalomképtelenné.
* A Képviselő-testület a folyószámlahitel és járulékai fedezetéül az OTP Bank Nyrt.-nek felajánlja a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatai támogatását, továbbá az átengedett gépjárműadóból és a helyi adókból származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt a hitel igénybevételéből eredő tartozás törlesztésére fordíthatja. Az átengedett gépjárműadó és helyi adó bevételekre tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító zálogszerződés kötődött 2014.09.22-én (szerződésszám: 1-2-14-3201-0477-8/1).
* 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: szerződéskötésre 2019. 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, 2019. november 12.

Bedő Tamás

Polgármester