

Nyírbátor Város Önkormányzata Képviselő-testülete
125/2023. (XI.17.)
önkormányzati határozata

a 2024. évi önkormányzati működési folyószámlahitel felvételéről

A Képviselő-testület:

1. a 2024. évi önkormányzati gazdálkodás esetleges finanszírozási problémáinak áthidalására, likviditási célra működési célú folyószámlahitel igénybevételét határozza el. Az Önkormányzat a hitelt az OTP Bank Nyrt.-től kívánja felvenni.
A hitel határozatlan futamidejű folyószámlahitel konstrukció.
A folyószámla-hitelkeret összege a szerződés fennállása alatti naptári időszakokra: január első munkanapjától december 31-ig **200.000.000,-Ft**, azaz Kettőszázmillió forint;

2. az 1. pont szerinti hitelfelvétel kondíciói:

- | | |
|----------------------------------|---|
| – Hiteltípus: | Folyószámlahitel |
| – Igényelt hitelkeret: | 200.000.000,-Ft, |
| – Kamat: | 3 havi BUBOR + 1,5%/év, de minimum 1,5% |
| – Kezelési költség: | nem kerül felszámításra, |
| – Rendelkezésre tartási jutalék: | évi 0,5%, |
| – Felülvizsgálati díj*: | 200.000,-Ft, |
| – Információ késedelmi kötbér**: | 50.000,-Ft/késedelmes hó |

*A határozatan idejű folyószámlahitel szerződés évenkénti felülvizsgálata alkalmával, de legkésőbb az éves felülvizsgálat fordulónapját megelőző napon kerül felszámításra.

**Az előírt adatszolgáltatási kötelezettség nem határidőben történő teljesítése esetén az adatszolgáltatási kötelezettségig kerül felszámításra.

3. kötelezettséget vállal a hitel és járulékai visszafizetésére, valamint arra, hogy a hitel kamatát és járulékos költségeit a hitel teljes futamideje alatt beépíti a költségvetésébe és az OTP Bank Nyrt. részére a más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett vagy későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a Fizetési Számlát és az egyéb számlákat), ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást biztosít.
4. a hitel biztosítékkaként felajánlja valamennyi, a vonatkozó jogszabályi feltételek szerint e célra felajánlható bevételét (így különösen: helyi adók, a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatai támogatása, vagyonhasznosításból származó bevételek).
5. visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a hitel futamideje alatt amennyiben a Fizetési Számláján esedékesé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében az 1. pontban megjelölt kötelezettség fennállása alatt és a Hitel teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az Önkormányzat Fizetési Számlájára átvezesse.

6. a hitel és járulékaik összegének biztosítékként hozzájárul az alábbi forgalomképes ingatlanok jogi biztosítékként történő bevonásához. A bejegyzésre kerülő ingatlan jelzálog jogosultja az OTP Bank Nyrt.
- 7.


Ingyatlan megnevezése	Ingyatlan címe	Ingyatlan helyrajzi száma	Ingyatlan adó- és értékbecslési szerinti forgalmi értéke
Kemping	4300 Nyírbátor, Fürdő u. 3.	0383/5	507.468.104,-Ft
Sárkány Wellness és Gyógyfürdő	4300 Nyírbátor, Fürdő u. 1.	0395/4	2.039.698.743,-Ft

8. nyilatkozik arról, hogy a már meglévő hitelekkel, kezességvállalásokból és az igényelt hitellel adódó éves kötelezettségeit figyelembe véve nem esik a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv. 10. §. (5) bekezdésében meghatározott korlátozás alá és az igényelt hitel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv. 10.§. (3) bekezdés b) pontja szerinti naptári éven belül lejáratott adósságot keletkeztető ügyletnek minősül, így nem szükséges a hitel felvételéhez a Kormány hozzájárulása.
9. felhatalmazást ad a Polgármesternek, hogy az 1-2. pont szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon és a hitelszerződést és a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást és egyéb szükséges jognyilatkozatokat, dokumentumokat aláírja az Önkormányzat képviselőjében.

k.m.f.


Máté Antal
polgármester




Badics Ildikó
jegyző