

Nyírbátor Város Önkormányzata Képviselő-testülete
126/2022. (XII.22.)
önkormányzati határozata

a 2023. évi önkormányzati folyószámlahitel felvételéről

A Képviselő-testület:

1. a 2023. évi önkormányzati gazdálkodás esetleges finanszírozási problémáinak áthidalására, likviditási célra működési célú folyószámla hitel 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,
– Kezelési költség:	nem kerül felszámításra,
– Rendelkezésre tartási jutalék:	évi 0,5%,
– Szerződéskötés díja egyszeri:	200.000,-Ft,
– Felülvizsgálati díj*:	200.000,-Ft,
– Információ késedelmi kötbér**:	50.000,-/késedelmes hó
– A hitelkeret igénybevételének időpontja:	Szerződés megkötésétől
- *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 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 beszedési megbízást biztosít.
4. a hitel biztosítékként 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 esedékké 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 járulékai összegének biztosítékként hozzájárul az alábbi forgalomképes ingatlanok jogi biztosítékként történő bevonásához. A bejegyzésre kerülő ingatlan jelzálog jogosultja az OTP Bank Nyrt.


Ingatlan megnevezése	Ingatlan címe	Ingatlan helyrajzi száma	Ingatlan adó- és értékbizonyítvány 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

7. nyilatkozik arról, hogy a már meglévő hitelek, kezességvállalásokból és az igényelt hitelből 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 lejárató adósságot keletkeztető ügyletnek minősül, így nem szükséges a hitel felvételéhez a Kormány hozzájárulása.
8. 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