

NYÍRBÁTOR VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

4300. Nyírbátor, Szabadság tér 7. sz.

Távbeszélő száma: 42/281-095., Telefax száma: 42/281-311

e-mail: titkarsag@nyirbator.hu

Ügyiratszám: ÖNK/936-1/2022.

Ügyintéző: Burai Ildikó

ELŐTERJESZTÉS

a 2022. évi önkormányzati folyószámlahitel felvételére

Tisztelt Képviselő-testület!

A 2022. évi bizonytalan költségvetési kilátások mellett az önkormányzati feladatellátás zavartalan ellátásához, a kiadások folyamatos teljesítéséhez szükséges átmeneti likviditási nehézségek kezeléséhez javasoljuk 2022. évben is a folyószámla hitelkeret rendelkezésre tartásának jóváhagyását. A koronavírus járvány miatt kihirdetett veszélyhelyzet okán hozott, az önkormányzati gazdálkodást befolyásoló Kormányzati intézkedések miatt szükségessé válhat a folyószámla hitelkeret. A 2021-es tapasztalatok alapján 2022. évre az induló hitelkeretet 100.000.000 Ft-ban javasoljuk jóváhagyni. Év közben a döntés módosítható.

Az OTP Bankkal, mint az önkormányzat számlavezetőjével való egyeztetés alapján a folyószámla hitelkeret kondíciói a 2021-es kondíciókkal azonosak, melyek az alábbiak:

- igényelt hitelkeret:100.000.000Ft,
- kamat 3 havi BUBOR + 1,5%/év,
- kezelési költség nem kerül felszámításra,
- rendelkezésre tartási jutalék évi 0,5%,
- szerződéskötés díja egyszeri:100.000 Ft,
- a hitelkeret igénybevételének időpontja: Szerződés megkötésétől
- a hitelkeret visszafizetésének időpontja: 2022. december 31.
- a hitel fedezeteként az alábbi biztosítékokat ajánlja fel:

jelzálogjogot biztosít az önkormányzat 100%-os tulajdonában lévő 0383/5 hrsz Kemping és 0395/4 hrsz-ú Sárkány Wellness és Gyógyfürdő megnevezésű ingatlanon.

Kérem a Tisztelt Képviselőtestületet, hogy a fentiek alapján a mellékelt határozat-tervezetet elfogadni szíveskedjenek.

Nyírbátor, 2022. 02. 07.

Máté Antal
polgármester

HATÁROZAT - TERVEZET
Nyírbátor Város Önkormányzata Képviselő-testülete
...../2022. (II.23.)
önkormányzati határozata
a 2022.évi önkormányzati folyószámlahitel felvételéről

A Képviselő-testület

1. a 2022. évi önkormányzati gazdálkodás esetleges finanszírozási problémáinak áthidalására, likviditási célra az OTP Bank Nyrt.-től 100.000.000 Ft folyószámlahitel felvételéről dönt;
2. az 1. pont szerinti hitelfelvétel kondíciói:
 - a) Hiteltípus: Folyószámlahitel
 - b) Kamat: 3 havi BUBOR + 1,5 %/év
 - c) Kezelési költség: nem kerül felszámításra
 - d) Rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,5%
 - e) Szerződéskötés díja: egyszeri 100.000 Ft
 - f) Futamidő: Szerződés megkötésétől - 2022. december 31.
 - g) Visszafizetés időpontja: 2022. december 31.
3. Az 1. pont szerinti hitel biztosítékként az alábbi ingatlanokra történő jelzálogjog bejegyzést hagyja jóvá:
 - Kemping nyírbátori 0383/5 helyrajzi szám
 - Sárkány Wellness és Gyógyfürdő nyírbátori 0395/4 helyrajzi számú ingatlanok.
4. A hitelszerződés megkötéséhez az alábbi nyilatkozatot teszi:
 - a) kötelezettséget vállal arra vonatkozóan, hogy a hitel futamideje alatt az önkormányzat a hitel éves adósságszolgálatát betervezi a mindenkori költségvetésébe,
 - b) hozzájárul és visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a hitel futamideje alatt amennyiben a fizetési számláján az esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a központi támogatások elkülönítésére szolgáló számlájáról, illetve a helyi adó fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az OTP Bank Nyrt. átvezesse,
 - c) nyilatkozza, hogy az igényelt hitel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv. 10.§. (3) bekezdés b) pontja szerinti likvid hitelnek minősül, így nem szükséges a hitel felvételéhez a Kormány hozzájárulása.

Felhatalmazza a polgármestert a folyószámla hitelkeret szerződés és az egyéb szükséges jognyilatkozatok, dokumentumok aláírására

k.m.f.

Máté Antal sk.
polgármester

Badics Ildikó
jegyző