



NYÍRBÁTOR VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

✉ 4300 Nyírbátor, Szabadság tér 7.

☎ Telefonszám: +36 42/281-042

E-mail cím: polgarmester@nyirbator.hu

KRID: 658069908 NYBONK

Ügyiratszám: ÖNK/ 7980-1 2023

Ügyintéző: Kerecsenyé Görög Erika

ELŐTERJESZTÉS

a 2024. évi önkormányzati működési folyószámlahitel felvételére

Tisztelt Képviselő-testület!

A 2024. évi önkormányzati feladatellátás zavartalan biztosításához, a kiadások folyamatos teljesítéséhez, az átmeneti likviditási nehézségek kezeléséhez javasoljuk 2024. évben is a folyószámla hitelkeret rendelkezésre tartásának jóváhagyását. Az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktus, illetve humanitárius katasztrófa miatti-veszélyhelyzet okán hozott, az önkormányzati gazdálkodást befolyásoló Kormányzati intézkedések miatt szükségessé válhat a folyószámla hitelkeret felhasználása. 2024. évre is a hitelkeretet 200.000.000 Ft-ban javasoljuk jóváhagyni. Év közben a döntés módosítható.

Az OTP Bank, mint az önkormányzat számlavezetőjének indikatív ajánlata alapján a folyószámla hitelkeret kondíciói az alábbiak:

- 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 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 Képviselő-testületet, hogy a fentiek alapján a mellékelt határozat-tervezetet elfogadni szíveskedjenek!

Nyírbátor, 2023. november 09.

Máté Antal sk.
polgármester

HATÁROZAT-TERVEZET
Nyírbátor Város Önkormányzata Képviselő-testülete
...../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 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 esedékessé 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.
- 7.

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

8. 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 lejáró 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 beszedési megbízást és egyéb szükséges jognyilatkozatokat, dokumentumokat aláírja az Önkormányzat képviselőjeként.

k.m.f.

Máté Antal
polgármester

Badics Ildikó
jegyző