



10.

TÖRÖKSZENTMIKLÓS VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

ELŐTERJESZTÉS

A Képviselő-testület 2021. november 25-én tartandó nyilvános ülésére

Előterjesztő megnevezése:	Markót Imre polgármester
Iktatószám:	TM/329-191/2021.
Tárgy:	Előterjesztés a stabilitási törvény szerinti likvid hitel feltételeinek megfelelő folyószámlahitel keretre vonatkozó szerződés megkötéséről.
Előterjesztés jellege:	Rendelet-tervezet, <u>Határozat-tervezet</u> , Tájékoztató, Beszámoló
Döntéshozatal:	egyszerű többség
Melléklet:	1 db határozat 1 db szerződés
Készítette:	Halászné Olcsák Andrea közpénzügyi osztályvezető
Véleményezésre megküldve:	a Képviselő-testület Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottsága , részére
Törvényességi véleményezésre bemutatva:	2021. november 4.

Tisztelt Képviselő-testület!

Törökszentmiklós Városi Önkormányzat és a CIB Bank Zrt. között közbeszerzési eljárás eredményeként, 2008. november 25. napján kelt szerződés alapján jött létre az Önkormányzat és költségvetési szerveinek bankszámla nyitására és vezetésére, továbbá folyószámla hitelkeret biztosítására vonatkozó kapcsolata.

Az elmúlt időszakban ez a szerződéses viszony működőképesnek bizonyult. Az elmúlt évek során az önkormányzat folyamatosan rendelkezett folyószámlahitel kerettel, amit az esetleges likviditási nehézségek áthidalására tartott fenn.

Az elmúlt évben és ez évben is sikerült a gazdálkodást, a pénzforgalmunkat úgy alakítani, hogy a hitelkeret igénybevételére ne kerüljön sor, de az időnként előre nem látható, váratlan események kivédésére egyfajta biztonságot jelentett a rendelkezésre tartott hitelkeret.

A CIB Bank a hitelkeretre rendelkezésre tartási jutalékot, kezelési költséget vagy egyéb díjat nem számít fel. Kamatperiódusok negyedéves időtartamúak. A kamat mértéke a negyedév végét megelőző második banki napon jegyzett 3 hónapos BUBOR + 0,4 %. A kamat-megállapítás alapja a negyedév alatt igénybevett hitel összeg.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény rendelkezései szerint az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet. A törvény 10. §. (3) bekezdés b) pontja alapján nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez.

Jelenlegi hitelszerződésünk 2021. december 30-án lejár. A határozati javaslat mellékletét képező hitelszerződés futamideje 2022. január 3-tól 2022. december 30-ig tart.

Ahhoz, hogy a 2022. költségvetési évre is lehetőségünk legyen szükség esetén a folyószámla hitelkeret igénybevételére, azaz legyen egy a likviditást biztosító tartalék lehetőség, új szerződés megkötése szükséges. A rendelkezésre tartás feltétele a Törökszentmiklós Városi Önkormányzat Képviselő-testülete határozatának benyújtása a CIB Bank Zrt. részére, melyben a testület a folyószámla hitelkeret megállapítását jóváhagyja.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet az előterjesztés megtárgyalására és a határozati javaslat elfogadására.

Törökszentmiklós, 2021. november 4.


Markót Imre
polgármester

Törökszentmiklós Városi Önkormányzat képviselő-testületének

___/2021. (___) számú

H a t á r o z a t a**A Törökszentmiklós Városi Önkormányzat és a CIB Bank Zrt. között 2022. évi folyószámlahitel szerződés megkötéséről**

1. Törökszentmiklós Városi Önkormányzat Képviselő-testülete (továbbiakban: Képviselő-testület) úgy határoz, hogy a 2022. év költségvetési gazdálkodásának esetlegesen fellépő likviditási problémáit a számlavezető CIB Bank Zrt-vel 2022. január 3-tól 2022. december 30-ig szóló 300.000.000 Ft, azaz Háromszázmillió forint összegű folyószámla hitelkeret rendelkezésre tartására vonatkozó szerződés megkötésével kívánja megoldani. A szerződés megkötését jóváhagyja.
2. A Képviselő-testület felhatalmazza Markót Imre polgármestert, hogy az 1. pontban nevesített hitelszerződést aláírja.

Erről értesülnek:

1. Markót Imre polgármester
2. Dr. Varga Imre jegyző
3. Közpénzügyi Osztály
4. Irattár