

Sárbogárd Város Polgármestere
7000 Sárbogárd, Hősök tere 2.

Előterjesztés

Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testületének
2018. március 9-i ülésére

Tárgy: folyószámla hitelkeret igénylése 2018. évre

Tisztelt Képviselő-testület!

A Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete az 204/2016.(XII.09.) Kth. számú határozatával a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. finanszírozásában 2017. január 1-től 71.300.000,-Ft összegre folyószámla-hitelkeret igényléséről döntött. A hitelszerződés lejáratára 2017. december 31.

A hitelkeretből kölcsönt 2017. évben csak csekély összegben vettük igénybe, de időszakosan nagyobb mértékű igénybevételre szükség lehet - mint ahogy az a korábbi években többször is előfordult -, mert a saját bevételek egy része nem havonta rendszeresen esedékes, hanem évente kétszer, illetve három alkalommal (pl. adóbevételek). A 2018. évi fejlesztések átmeneti finanszírozásához is kellhet, ugyanis tapasztalataink szerint a pályázati pénzeszközök, a fejlesztési hitelek nem mindig állnak rendelkezésre a pénzügyi teljesítések esedékességékor.

A bank bírálata alapján a hitel, illetve a hitelkeret kondíciói megegyeznek a lejáratú szerződés szerintiivel, a kamat: 1 havi BUBOR + 2,5 %, szerződéskötési díj: 0,5 %, rendelkezésre tartási díj: 0,6 %. A szerződések közokiratba foglalásától eltekintenek.

Javaslom, hogy átmeneti finanszírozási gondok elkerülése érdekében a határozati javaslat szerint feltételekkel igényeljük a folyószámla hitelkeretet.

Határozati javaslat

Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete a folyószámla hitelkeret igénylése 2018. évre tárgyú előterjesztést megtárgyalta, és az alábbi határozatot hozza:

A Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testülete a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. finanszírozásában 2018. április 1-től 50.000.000,-Ft összegre folyószámla-hitelkeret igénylését határozza el.

Biztosítékként felajánlja az alábbiakat:

Első ranghelyen bejegyzett 200 millió Ft összegű egyetemleges jelzálogjog a Sárbogárd Árpád utca 819/1 hrsz-ú és a Sárbogárd József Attila utca 15/B. szám alatti 509/5 hrsz-ú továbbá a Sárbogárd, Ady Endre út 162. 2 emelet 5. ajtó (690/28/A/9 hrsz.), a Sárbogárd, Ady Endre út 162/A. 2. emelet 9. ajtó (690/28/A/13 hrsz.), a Sárbogárd, Ady Endre út 162/A. 3. emelet 11. ajtó (690/28/A/15 hrsz.), a Sárbogárd, Ady Endre út 162. földszint 3. ajtó

690/28/A/19 hrsz.), a Sárbogárd, Ady Endre út 162/A. földszint 1. ajtó (690/28/A/1 hrsz) és a Sárbogárd Kislók Szabadság utca 8. szám (6081 hrsz.) alatti ingatlanok szolgálnak.

A biztosítékként felajánlott ingatlanok vagyonszolgáltatásából eredő követelésekre alapított zálogjog.

A képviselő-testület nyilatkozik, hogy a hitel fedezetül felajánlott ingatlanok az önkormányzat tulajdonát képező, az önkormányzati törzsvagyron részét nem képező, forgalomképes ingatlanok.

A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy a folyószámla hitelkeret-, és a keretjellelű ingatlan zálogszerződéseket aláírja.

A képviselő-testület utasítja Sárbogárd Város Polgármesterét, hogy a döntésről a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-t tájékoztassa.

A képviselő-testület nyilatkozik, hogy az ügylet banki kiadásai fedezetét az önkormányzat 2018. évi költségvetéséből biztosítja.

Határidő: kapcsolatfelvételre a bankkal: azonnal
szerződések megkötésére: 2018.március 31.
Felelős: polgármester

Sárbogárd, 2018-02-19


Dr. Sükösd Tamás
polgármester

HITELKERET-SZERZŐDÉS
önkormányzati folyószámla-hitelkeret igénybevételéhez

A szerződő felek:

egyrészt a **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Rt.**

Székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Cégjegyzék száma: 01-10-041206

Cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

KSH jelzőszáma: 10241662-6419-114-01

mint hitelező (a továbbiakban: **Hitelező**),

másrészt **Sárbogárd Város Önkormányzata,**

Székhelye: 7000 Sárbogárd, Hősök tere 2.

PIR száma: 727332;

KSH jelzőszáma: 15727330-8411-321-07

Költségvetési elszámolási számla száma: 11500092-11100001

mint hitelfelvevő (a továbbiakban: **Adós**).

A szerződő felek (a továbbiakban: Felek) alulírott helyen és napon hitelkeret-szerződést kötöttek az alábbi, valamint a jelen szerződés elválaszthatatlan részét képező - az 1. számú függelékben foglalt - Általános Szerződési Szabályokban részletezett szerződési feltételekkel:

1. A Hitelező az Adós részére költségvetési elszámolási számla fedezet biztosítása céljából naptári éven belüli lejáráttal **50.000.000 Ft**, azaz ötvenmillió forint összegű hitelkeretet (a továbbiakban: hitelkeret vagy hitel) állapít meg, melynek terhére - maximum az e pontban meghatározott forintösszeg erejéig - a rendelkezésre tartási időn belül a jelen szerződésben foglalt feltételekkel automatikus kölcsön lehívási lehetőséget biztosít.

2. A hitelkeret terhére lehívható kölcsön elnevezése: folyószámla-kölcsön

A hitel típusa: rövid lejáratú fizetésiszámla-hitel

A hitelhez kapcsolódó költségvetési elszámolási számla száma: 11500092-11100001

A hitelkeret terhére lehívható kölcsönök lejáratja: **2018. év december hó 31. nap**

3. A Hitelező a hitelkeretet a jelen szerződés Felek általi aláírása napjától a 4.1. pontban meghatározott rendelkezésre tartási feltételek teljesülése napjáig, de legfeljebb 2018. év április hó 30. napig készenléten tartja (készenléti időszak).

A készenléti időszak alatt az Adós a hitel összege felett nem rendelkezhet.

Amennyiben készenléti időszak utolsó napjáig a rendelkezésre tartási feltételek nem teljesülnek, a jelen szerződés és kapcsolódó biztosítéki szerződések automatikusan hatályukat veszítik.

A készenléti időszakra a Hitelező készenléti díjat jogosult felszámítani.

4. A Hitelező a hitelt az alábbi rendelkezésre tartási feltételek együttes teljesülése napjától 2018. év december hó 30. napig tartja az Adós rendelkezésére (rendelkezésre tartási időszak).

4.1. Rendelkezésre tartási feltételek:

- Hitelkeret-szerződés és Általános Szerződési Szabályok aláírása magánokiratban;
- Szerződéskötési díj megfizetése
- Biztosítéki ingatlanok vagyonbiztosítására vonatkozó kötvény vagy ajánlat benyújtása, a biztosítás hitelfedezeti záradékolása (amelynek jogosultja a Takarékbank), továbbá az aktuális díjfizetést igazoló dokumentum benyújtása;

- Az Adósnak lejárt, késedelmes tartozása nem lehet a Takarékbanknál fennálló ügyletei vonatkozásában.

- 4.2. Az Adós a hitelkeretet a rendelkezésre tartási feltételek teljesülése napjától veheti igénybe.
- 4.3. A Hitelező a kölcsönösszeg folyósítását megtagadhatja, ha a szerződés megkötése után az Adós körülményeiben vagy a biztosíték értékében vagy érvényesíthetőségében olyan lényeges változás állt be, amely miatt a szerződés teljesítése többé nem elvárható, és az Adós felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot.
5. A Hitelező a hitelkeretet együttesen kezeli az Adósnak a Hitelezőnél megnyitott költségvetési elszámolási számlájával. A jelen szerződésben meghatározott összegű hitelkeret az Adós folyószámla fedezetének részét képezi. A Hitelező a fizetési megbízásokat mindaddig az Adós költségvetési elszámolási számlájáról teljesíti, amíg azon megfelelő fedezet áll rendelkezésre és csak a költségvetési elszámolási számla fedezethiánya esetén terheli meg a hitelkeretet. A befolyó pénzeszközökből - a jogszabály, vagy a banki belső szabályok alapján előnyösen rangsorolt tételek teljesítését követően - mindaddig a hitelkeret igénybevételét mérsékeli, amíg az Adósnak hiteltartozása áll fenn és csak ezt követően teljesít jóváírásokat az Adós pénzforgalmi számláján annak érdekében, hogy minimálisra csökkentse a hitelkeret igénybevételét, s ezen keresztül az Adós kamatfizetési kötelezettségét.

Az Adós az igénybevett hitel teljes összegét legkésőbb a 2. pont szerinti lejáratkor tartozik visszafizetni. Az Adós vállalja, hogy a hitel fennállása alatt a hitelhez kapcsolódó költségvetési elszámolási számla megszüntetéséről döntést nem hoz, számlavezető bank váltására vonatkozóan pályázatot nem ír ki, illetve arról a Hitelezőt egyidejűleg értesíti. A Felek megállapodnak, hogy amennyiben Adós számlavezető bank váltása céljából pályázatot ír ki, a Hitelező jogosult ezen okból a jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani, vagy a hitelszerződés lejáratáig hátralevő időszakra a hitelkeret összegét - az Adós egyidejű értesítése mellett – egyoldalúan csökkenteni, azaz, a már folyósított kölcsönösszeg bármely részét egyoldalúan lejárttá tenni.

A hitelkeret összegének módosítása következtében esedékessé váló, a csökkentett hitelkeret összegét meghaladó hiteltartozást az Adós a hitelkeret csökkentéséről szóló értesítés kézbesítését követő 15 munkanapon belül köteles visszafizetni.

6. Az Adós tudomásul veszi, hogy a Hitelező - a pénzügyi változásoknak, az Adós fizetési fegyelmének, hitelképességének, különösképpen a tervezett költségvetési bevételek és azon belül is a helyi adóbevételek teljesülésének és a hitelkeret igénybevételének figyelembevételével - az engedélyezett hitelkeretet rendszeresen felülvizsgálja. A Hitelező a felülvizsgálat alapján jogosult az engedélyezett hitelkeretet egyoldalúan csökkenteni, amelyről köteles az Adóst haladéktalanul írásban értesíteni. Az Adós az értesítés kézhezvételét követő 15 munkanapon belül köteles a jelen szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségeit teljesíteni és a csökkentett keretösszeget tudomásul venni.

Az Adós jogosult cégszerűen aláírt, egyoldalú nyilatkozatban bejelenteni a hitelkeret határozott mértékű csökkentésére irányuló kérelmét, megjelölve benne a keret csökkentésének általa kért időpontját, amely legkorábban a kérelem benyújtását követő második munkanap lehet. A Hitelező köteles ezt tudomásul venni.

A hitelkeret csökkentésének elengedhetetlen feltétele, hogy az Adós a hitelkereten fennálló, a csökkentett hitelkeretet meghaladó hiteltartozását visszafizesse és a csökkentés időpontjáig felmerülő kamatokat és járulékokat megfizesse.

A Hitelező – a fenti feltételek teljesítése esetén – köteles az Adós keretcsökkentésre irányuló nyilatkozatát tudomásul venni.

7. Az Adós a hitelkeret összegének alapulvételével az alábbi tételekből összetevődő teljes induló hiteldíjat tartozik megfizetni:

- a) **Rendelkezésre tartási díjat** a rendelkezésre tartási időszak alatt az Adós rendelkezésére tartott hitelkeret igénybe nem vett része után, amelynek mértéke: **évi 0,60 %**.

A rendelkezésre tartási díj naptári havonta utólag, hónap utolsó napján válik esedékessé.

- b) **Ügyleti kamatot** a hitelkeret terhére lehívott kölcsönösszeg után a folyósítás napjától annak teljes visszafizetéséig, amely kamatperiódusonként változó, kamatperióduson belül fix mértékű.

Az ügyleti kamat évi mértéke: minden kamatperiódus kezdetét megelőző második munkanapon érvényes

1 havi BUBOR referenciakamatláb valamint 2,50 % p. a. kamatfelár.

Az első kamatperiódus az első folyósítás napjától a folyósítás hónapjának utolsó naptári napjáig tart. Az ezt követő kamatperiódusok kezdete az előző kamatperiódus zárónapját követő nap, utolsó napja a naptári hónap utolsó naptári napja. Az utolsó kamatperiódus utolsó napja a hitel lejáratának a napja.

Az ügyleti kamat naptári havonta utólag, a hónap utolsó napján válik esedékessé.

- c) **Szerződéskötési díjat**, amelynek mértéke: **0,50 %**, **a hitelösszegre vetítve**.

A szerződéskötési díj a szerződéskötés napján egyösszegben esedékes.

7.1. Amennyiben valamely fizetési határidő munkaszüneti napra esik, úgy az esedékesség napja azt ezt követő első munkanap ez alól kivételt képez a véglejárati napja, amely nem csúszhat át a tárgyévvet követő költségvetési évre.

7.2. Az Adós a hiteldíj és az öt terhelő egyéb díj vagy költség fizetési kötelezettségek fedezetét a költségvetési elszámolási számláján az esedékesség napjára köteles biztosítani.

Az Adós a jelen szerződés aláírásával felhatalmazza a Hitelezőt arra, hogy

- a folyósítási díj összegét az első folyósításkor a jogszabályi előírások figyelembevételével mellett a Hitelezőnél vezetett bármely pénzforgalmi számlájáról - akár a hitelkeret megterhelésével - beszedje;
- a kamatot, rendelkezésre tartási díjat, valamint a hiteldíj elemeiként meghatározott díjakat és a jelen hitelügylethez kapcsolódóan felmerült egyéb díjat vagy költséget az esedékesség napján a jogszabályi előírások figyelembevételével mellett a Hitelezőnél vezetett bármely számlájáról - akár a hitelkeretet megterhelésével - beszedje, illetve fedezethiány esetén a Hitelezőnél vezetett bármely számlájáról, mely alól kivételt képeznek az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet 145. §-a alapján elkülönített számlák, a lejárt tartozások összegét leemelve.

7.3. Ha az Adós fizetési kötelezettségeit esedékességkor illetve lejáratkor a hitelkerethez rendelt pénzforgalmi számlán nem teljesíti, a késedelem idejére a Hitelező a jelen hitelre vonatkozó Hirdetményben közzétett mértékű késedelmi kamatot számítja fel. Az Adós késedelembe esésének minősül, ha az Adós a fizetési kötelezettségei pénzügyi fedezetét az esedékesség napjára a Hitelezőnél vezetett hitelkerethez rendelt pénzforgalmi számláján nem biztosítja, és ennek következtében a Hitelező a lejárt követelést késedelemmel tudja beszedni. A Hitelező az Adóssal szembeni követeléseit az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet 145 §-a alapján elkülönített fizetési számláról nem szedheti be.

8. A Hitelezőt a hitel fedezetéül az alábbi fizetési biztosítékok illetik meg:
- 1. ranghelyen bejegyzett, több követelést 200.000.000,- Ft keretösszeg erejéig biztosító jelzálogjog valamint elidegenítési és terhelési tilalom a Sárbogárd, Árpád utca **819/1 hrsz-ú** és a Sárbogárd, József Attila utca 15/B. szám alatti, **509/5 hrsz-ú**, a Sárbogárd, Ady Endre út 162. 2. emelet 5. ajtó, **690/28/A/9 hrsz-ú**, a Sárbogárd, Ady Endre út 162/A. 2. emelet 9. ajtó, **690/28/A/13 hrsz-ú**, a Sárbogárd, Ady Endre út 162/A. 3. emelet 11. ajtó, **690/28/A/15 hrsz-ú**, a Sárbogárd, Ady Endre út 162. földszint 3. ajtó, **690/28/A/19 hrsz-ú**, a Sárbogárd, Ady Endre út 162/A. földszint 1. ajtó, **690/28/A/1 hrsz-ú** és a Sárbogárd Kislók Szabadság utca 8., **6081 hrsz-ú** ingatlanokra.

A fizetési biztosítékokról készített szerződések és nyilatkozatok jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezik. (1. sz. melléklet)

Az Adós kijelenti, hogy más pénzügyintézetnél fizetési számlával nem rendelkezik. Amennyiben Adós más pénzügyintézetnél fizetési számlát nyit, akkor jelen szerződés 5. és 6. pontjában rögzített jogkövetkezményeken túl Adós haladéktalanul felhatalmazza a Hitelezőt arra, hogy a jelen szerződésből eredő esedékessé vált követelésével bármelyik bankszámláját a jelen szerződésből eredő követelései teljesítése érdekében megterhelje.

9. Az Adós a következő kimutatásait az alábbiak szerinti rendszerességgel a tárgyidőszakot követő 15, illetve mérleg, eredmény kimutatás esetén 45 napon belül köteles megküldeni a Hitelező részére:

Kimutatás	évente	negyedévente
Adós önkormányzat költségvetési beszámolója, kapcsolódó MÁK űrlapok	X	
Adós önkormányzat költségvetési terve és módosításai, kapcsolódó MÁK űrlapok	X	
Adós Negyedéves monitoring adatszolgáltatás (önkormányzati adatbekérő)		X

10. Az Adós jogosult a fenti 2. pontban meghatározott hitelkeretnek megfelelő új hitelkérelmet benyújtani tárgyévét követő költségvetési évre III. Negyedéves önkormányzati beszámolójának elfogadását követően.
11. A Hitelező a jelen szerződést jogosult azonnali hatállyal felmondani és a fennálló hitel tőketartozásnak és járulékainak összegű visszafizetését követelni, ha az Adós a szerződésben foglalt bármely kötelezettségének pontosan és maradéktalanul nem tesz eleget, valótlan adatokat közölt, vagy amennyiben a Hitelező a hitel visszafizetését - a fedezetek értékcsökkenése, az Adós fizetőképességének, illetve fizetőkészségének megváltozása következtében - veszélyeztetve látja, továbbá a Ptk. 6:387 §-ában meghatározott egyéb esetekben. A Hitelező jogosult jelen szerződést azonnali hatállyal felmondani abban az esetben is, ha a Hitelezőnél megnyitott költségvetési elszámolási számla felmondásra került.

Az Adós a jelen szerződést egyoldalú nyilatkozatával felmondhatja, ha az igénybe vett hitelt teljes összegét és a felmondás napjáig felmerülő kamatokat és egyéb díjakat a felmondással egyidejűleg maradéktalanul kiegyenlíti.

12. Egyéb feltételek:

- Az Önkormányzat a hitel futamideje alatt költségvetési rendeletét és ezek módosításait, továbbá évközi és éves gazdálkodási beszámolóit, illetve a könyvvizsgálói jelentését az elfogadást követő 15 napon belül a Banknak benyújtja.
- Az Adós a kölcsönszerződés/hitelszerződés aláírásával kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződés aláírását követően az olyan bírósági döntés, közigazgatási eljárás dokumentumát, mely a hitel/kölcsön visszafizetését kedvezőtlenül érinti, a Banknak haladéktalanul megküldi.
- A Hitelfelvevő köteles a Takarékbankot haladéktalanul értesíteni:

