**ELŐTERJESZTÉS**

**Tiszavasvári Város Önkormányzata**

**Képviselő-testületének**

**2022. november 3.-án tartandó rendes ülésére**

Az előterjesztés tárgya: **Előterjesztés** **Tiszavasvári Város Önkormányzata**

**részére 2023. évben biztosítandó folyószámla-**

**hitelkeret igénybevételének kezdeményezéséről**

Mellékletek: -

Az előterjesztés előadója: Szőke Zoltán polgármester

Az előterjesztés témafelelőse: Berbécs Ibolya köztisztviselő

Az előterjesztés ügyiratszáma: TPH/16833-1/2022.

**Az előterjesztést véleményező bizottságok a hatáskör megjelölésével:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Bizottság** | **Hatáskör** |
| Pénzügyi és Ügyrendi Bizottság | SZMSZ 4.számú melléklete 1.4.pont |
|  |  |

**Az ülésre meghívni javasolt szervek, személyek:**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |

Egyéb megjegyzés:

Tiszavasvári, 2022. október 27.

**Berbécs Ibolya**

**témafelelős**

Tiszavasvári Város Polgármesterétől

4440 Tiszavasvári, Városháza tér 4. sz.

Tel.: 42/520-500 Fax.: 42/275–000 e–mail: tvonkph@tiszavasvari.hu

**Témafelelős:** Berbécs Ibolya

**Előterjesztés**

a Képviselő-testülethez

**Előterjesztés** **Tiszavasvári Város Önkormányzata részére 2023. évben biztosítandó folyószámla-hitelkeret igénybevételének kezdeményezéséről**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Önkormányzatunk a jelenleg érvényben lévő folyószámla-hitel szerződése alapján, a mai napon 70.000 eFt likviditási hitelkerettel rendelkezik, mely keretösszeg október 3.-át megelőzően 100.000 eFt volt. A hitelkeret lejárata 2022. december 30. A folyószámla hitelkeretet a számlavezető pénzintézetünk az OTP Bank Nyrt biztosítja. Önkormányzatunk működéséhez, likviditásának folyamatos biztosításához elengedhetetlenül szükséges egy megfelelő mértékű likviditási hitelkeret megléte. A korábbi évekhez hasonlóan elmondható, hogy bevételeink általában nem kiadásainkkal egy időpontban, azokkal arányosan érkeznek, ütemezésük több esetben kiadásainktól független.

Példaként említhető a feladatellátási szerződés keretében végzett fogyatékos ellátás, melyre a kiadások folyamatosan merülnek fel az év folyamán, bevétel azonban általában az év második felében érkezik. Jelentős bevétele származik az önkormányzatnak a közhatalmi bevételekből is, de ezen bevételek jelentős része a március és szeptember havi fizetési határidővel érkeznek be az Önkormányzat számláira. Kiadásaink felmerülése ezzel szemben folyamatos, így az év eddig eltelt időszakában is szükség volt a likviditási hitelkeret igénybevételére.

2022. október 25.-én az OTP Bank Nyrt. képviselője előzetesen szóban tájékoztatta Önkormányzatunkat arról, hogy a korábbi évektől eltérően, lehetősége van Önkormányzatunknak határozatlan idejű folyószámla-szerződés megkötésére 2023. évben. 2023.évtől kezdődően a hitel rendelkezésre tartási ideje továbbra is január első napjai, és december 30.-a közötti időszak lesz. A pénzintézet képviselőjének tájékoztatása alapján **a határozatlan idejű szerződés lényege az**, hogy 2023. évet követően (2023. évben kerül aláírásra a határozatlan idejű folyószámla-szerződés) szerződés aláírásra nem kerül sor az Önkormányzat és az OTP Bank Nyrt. között, azonban minden év novemberében szükséges lesz a hitelkeret felülvizsgálata, amely egy előterjesztés tárgyát fogja képezni.

Azonban a jelen előterjesztés elkészítésének célja egy Képviselő-testületi határozat meghozatala, mely határozattal Önkormányzatunk kezdeményezi az OTP Bank Nyrt.-nél, mint számlavezető pénzintézeténél 2023 évre a folyószámla-hitelkeret biztosítását, illetve hitelajánlatot kér.

A pénzintézet által megtett konkrét hitelajánlat elbírálása egy másik Képviselő-testületi ülés tárgyát fogja képezni december hónapban.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény 10.§. (3) bekezdés b.) pontjában foglaltak szerint nem szükséges a Kormány előzetes hozzájárulása naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez.

A közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLIII. törvény 9.§-a (8) bekezdése f) pontja alapján e törvényt a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti hitel- és kölcsönszerződések esetében nem kell alkalmazni.

A hitel fedezeteként javaslom megjelölni a 2866. helyrajzi számú „Térségi Szolgáltató Ház” elnevezésű ingatlant.

Javaslom a hitelkeret összegét a korábbi évekhez hasonlóan 100.000.000 Ft – ban megállapítani.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni, és a határozattervezetet elfogadni szíveskedjenek.

Tiszavasvári, 2022. október 27.

**Szőke Zoltán**

**polgármester**

**HATÁROZATTERVEZET**

**Tiszavasvári Város Önkormányzata**

**Képviselő-testületének**

**…/2022.(XI.3.) Kt. számú**

**határozata**

**Tiszavasvári Város Önkormányzata részére 2023. évben biztosítandó folyószámla-hitelkeret igénybevételének kezdeményezéséről**

Tiszavasvári Város Önkormányzata Képviselő-testülete az Önkormányzat átmeneti likviditási problémáinak kezelésére, Tiszavasvári Város Önkormányzata 2023. évre vonatkozó folyószámla-hitelkeret igénybevételével kapcsolatosan az alábbiak szerint határoz:

1. Tiszavasvári Város Önkormányzata Képviselő-testülete felkéri a polgármestert, hogy a jelen határozatban foglaltakról Tiszavasvári Város Önkormányzata számlavezető pénzintézetével, az OTP Bank Nyrt.-vel folytasson egyeztetéseket, illetve kérjen a pénzintézettől ajánlatot, aztértékelje ki, szükség esetén tegye meg a nyilatkozatát, szolgáltasson adatot az OTP Bank Nyrt.részére a hitelajánlat megtétele céljából.
2. Tiszavasvári Város Önkormányzata Képviselő-testülete felkéri a polgármestert, hogy az OTP Bank Nyrt. által készített hitelajánlatot terjessze döntés érdekében a Képviselő-testület elé legkésőbb a 2022. december havi Képviselő-testületi ülésen.
3. Tiszavasvári Város Önkormányzata Képviselő-testülete felkéri a polgármestert, hogy a határozatban foglaltakról tájékoztassa az OTP Bank Nyrt. képviselőit.

**Határidő:** **Felelős:**

1.pont esetében: folyamatosan Szőke Zoltán polgármester

Dr. Kórik Zsuzsanna jegyző

2.pont esetében: Szőke Zoltán polgármester

legkésőbb 2022. december havi Képviselő-testületi ülés

3.pont esetében: azonnal Szőke Zoltán polgármester