



TIHANYI KÖZÖS ÖNKORMÁNYZATI HIVATAL  
8237 Tihany, Kossuth L. u. 12.  
Tel:87/538-030  
[onkormanyzat@tihany.hu](mailto:onkormanyzat@tihany.hu)

Szám: 01/ 54-218/ 2023.

## ELŐTERJESZTÉS

**Készült:** A Képviselő-testület 2023. november 30-i nyilvános ülésére

**Tárgy:** Tihany Község Önkormányzata folyószámla-hitelkeret megállapítása

**Melléklet:** OTP Bank Nyrt. indikatív ajánlata

**Előterjesztő:** Tósoki Imre polgármester

**Ellenjegyezte:** Dr. Percze Tünde jegyző

**Előterjesztést készítette:** Haász Tímea pénzügyi vezető

**Tárgyalás:** nyilvános ülés

zárt ülés

**Elfogadás:** egyszerű többség

minősített többség

**Véleményezi:** Pénzügyi és Gazdasági Bizottság

Szociális Bizottság

**Tisztelt Képviselő-testület!**

**Tihany Község Önkormányzata** a likviditás zavartalanságának biztosítása érdekében az OTP számlavezető bankkal köthető legfeljebb egy éves időtartamra szóló 100 millió Ft-os éves folyószámla-hitelkeret megállapítására kért ajánlatot.

Az időszakosan befolyó bevételek (helyi adók, bérleti díjak) és a rendszeresen jelentkező működési kiadások közötti ellentmondás feloldását, a köztes időszakban keletkező hiány finanszírozását, az Önkormányzat folyószámlahitel felvételével kívánja biztosítani.

A 2024. évre szóló folyószámla-hitelkeret megnyitása 2024. január 2-től lenne esedékes.

A lakásértékesítés sikertelensége és az időszakosan befolyó bevétel (adó, bérleti díjak stb.) miatti finanszírozási problémák elkerülése miatt javaslom a 100 millió Ft folyószámla-hitelkeret megállapítását.

Az OTP Bank Nyrt. indikatív ajánlata szerint a hitel kondíciói várhatóan az alábbiak lesznek:

- ügyleti kamat: 1 havi BUBOR +2,0% (1 havi BUBOR mértéke évi 11,81%)
- kamatfizetés gyakorisága: negyedévente
- kezelési költség: nem kerül felszámításra
- rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,25%
- szerződéskötési díj: nem kerül felszámításra

### **Törlesztési ütemezés: lejáratkor egy összegben esedékes (2024.12.31)**

A hitel felvételéhez kapcsolódó jogszabályi háttérről a következőkben tájékoztatom a Képviselő-testületet:

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (1) bekezdése alapján az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet – 1 (3) bekezdésben meghatározott kivétellel - érvényesen csak a Kormány előzetes hozzájárulásával köthet. A (3) bekezdés b) pontja szerint likvid hitel felvétele a Kormány hozzájárulása nélkül lehetséges.

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

### **HATÁROZATI JAVASLAT:**

#### **Tihany Község Önkormányzat Képviselő-testületének ... /2023. (X.30.) számú határozata**

1. Tihany Község Önkormányzatának képviselő-testülete átmeneti likviditás biztosítása céljából 100 000 000 Ft összegű, naptári éven belüli lejáratú folyószámla hitelkeretre vonatkozó kölcsönt vesz fel az OTP Bank Nyrt.-től 2024. december 31. lejáratig, az OTP Bank Nyrt. által meghatározott összegben, azzal, hogy a hitelkeret összege nem haladhatja meg a 2024. december hónapban érkező nettó finanszírozás és a 2024. december havi iparüzési adófeltöltés együttes összegét. Erre vonatkozóan az önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy 2024. augusztus 31-ig benyújtja az OTP Bank Nyrt. részére a 2024. december hónapban érkező nettó finanszírozás összegére és a 2024. december havi iparüzési adófeltöltés összegére vonatkozó kimutatását.
2. Tihany Község Önkormányzatának képviselő-testülete kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatti költségvetésébe a kölcsön és járulékai visszafizetésére a fedezetet saját bevételeiből a fejlesztések előtt betervezi, jóváhagyja és biztosítja.
3. Tihany Község Önkormányzatának képviselő-testülete a kölcsön fedezetét biztosítja az általános működésének és ágazati feladatai támogatását és a helyi adóból származó bevételeit. Továbbá felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást biztosít 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 és tudomásul veszi, hogy ezen bevételek összegét az OTP Bank Nyrt.-vel megkötött önkormányzati folyószámlahitel-szerződésből eredő tartozás törlesztésére fordítja.

4. Tihany Község Önkormányzatának képviselő-testülete Önkormányzata 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 folyószámlahitel-szerződés fennállása alatt és a Kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az önkormányzat Fizetési Számlájára átvezesse.
5. Tihany Község Önkormányzatának képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy az első bekezdés szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, és a hitelszerződést, valamint a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást aláírja az Önkormányzat képviselőjében.

Határidő: 2023.december 15.

Felelős: polgármester

Kapja: pénzügyi vezető

Az előterjesztés törvényes!

  
Dr. Percze Tünde  
jegyző



  
Tósocki Imre  
polgármester

