10.

TÖRÖKSZENTMIKLÓS VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

E L Ő T E R J E S Z T É S

A Képviselő-testület 2018. december 20. napján tartandó rendes nyilvános ülésére

Előterjesztő megnevezése:	Markót Imre polgármester
Iktatószám:	TM/226-224/2018.
Tárgy:	**Előterjesztés a stabilitási törvény szerinti likvid hitel feltételeinek megfelelő folyószámlahitel keretre vonatkozó szerződés megkötéséről.**
Előterjesztés jellege:	Rendelet-tervezet, **Határozat-tervezet,** Tájékoztató, Beszámoló
Döntéshozatal:	egyszerű többség
Melléklet:	1 db határozat
Készítette:	Halászné Olcsák Andrea közpénzügyi osztályvezető
Véleményezésre megküldve:	a Képviselő-testület **Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottsága** részére
Törvényességi véleményezésre bemutatva:	2018. december 11.

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 – (mínusz) 0,4 %. A kamat-megállapítás alapja a negyedév alatt igénybevett hitelösszeg.

Jelenlegi hitelszerződésünk 2018. december 28-án lejár.

Ahhoz, hogy a 2019. 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, 2018. december 11.

Markót Imre
polgármester

___ /2018. (___) K. t.

Határozat:

A Törökszentmiklós Városi Önkormányzat és a CIB Bank Zrt. között 2019. évi folyószámlahitel szerződés megkötéséről.

1. Törökszentmiklós Városi Önkormányzat Képviselő-testülete (továbbiakban: Képviselő-testület) úgy határoz, hogy a 2019. év költségvetési gazdálkodásának esetlegesen fellépő likviditási problémáit a számlavezető CIB Bank Zrt.-vel 2019. január 2-től 2019. 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, valamint dr. Libor Imre jegyzőt az 1. pontban nevesített hitelszerződés együttes aláírására.

Erről értesülnek:
1. Markót Imre polgármester
2. Dr. Libor Imre jegyző
3. Közpénzügyi Osztály
4. Irattár

CIB BANK

FOLYÓSZÁMLAHITEL SZERZŐDÉS

amely létrejött a **CIB Bank Zrt.** (1027 Budapest, Medve u. 4-14, cégjegyzékszám: 01-10-041004, adószám: 10136915-4-44) (továbbiakban: CIB Bank) és **Törökszentmiklós Városi Önkormányzat** (5200 Törökszentmiklós, Kossuth Lajos utca 135., törzsszáma: 732769 továbbiakban: Önkormányzat) (továbbiakban együttesen: Felek) között, a következő feltételekkel:

ELŐZMÉNYEK

Felek rögzítik, hogy a jelen hitelszerződés az Önkormányzat által **16152/2008** számon, „Törökszentmiklós Városi Önkormányzat és költségvetési szerveinek, bankszámlák nyitása és vezetése, továbbá folyószámla-hitelkeret biztosítása" tárgyban kiírt közbeszerzési eljárás eredményeként jött létre az ajánlatkérő Önkormányzat és a nyertes ajánlattevő Bank között a felhívásban, a dokumentációban és a nyertes ajánlatban foglalt feltételek szerint, a TZ-079136 számú, ugyanezen tárgyú folyószámla hitelszerződés helyett.

.

Önkormányzat kijelenti, hogy jelen hitelszerződés megkötéséhez kormányengedély nem szükséges. Felek rögzítik, hogy új hitelszerződés megkötésére kerül sor, annak érdekében, hogy a hitelszerződés a stabilitási törvény szerinti likvid hitel feltételeinek megfeleljen.

1. Jelen hitelszerződés kiegészítése a 2008. év november 25. napon kelt 10700309-24851305-51100005 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott Fizetési számlára vonatkozó Bankszámlaszerződésnek.

2. A CIB Bank **2019. január 2-től 2019. december 30-ig 300.000.000 Ft,** azaz **Háromszázmillió forint** összegű folyószámla hitelkeretet (továbbiakban: Hitelkeret) tart az Önkormányzat rendelkezésére. A rendelkezésre tartás feltétele az Önkormányzat Képviselő Testülete folyószámla hitelkeret megállapítására vonatkozó határozatának benyújtása vagy az erre vonatkozó Költségvetési Rendeletnek a benyújtása, feltéve, hogy az Önkormányzat a TZ-079136 számú hitelszerződésből eredő fizetési kötelezettségének szerződés szerinti teljesítése megtörtént.

3. A CIB Bank a Hitelkereten belül - külön rendelkezés nélkül – kölcsön(öke)t folyósít az Önkormányzat részére a 6. pontban meghatározott lejárat időpontjáig, abban az időpontban, és abban az összegben, amikor az az Önkormányzat Fizetési számlája terhére teljesítendő fizetési rendelkezések teljesítéséhez a megfelelő "követel" számlaegyenleg hiánya miatt szükséges.

4. A kölcsön(ök) folyósítása úgy történik, hogy a CIB Bank a hitelkeret terhére és annak összegén belül teljesíti azokat a fizetési rendelkezéseket, amelyek teljesítéséhez az Önkormányzat Fizetési számláján nincs kellő fedezet.

5. A Folyószámlahitel igénybevétele az Önkormányzat Fizetési számlájáról az alábbiak szerint történik: a Fizetési számla negatív előjelű egyenlege esetén az annak terhére teljesített kifizetések csökkentik, a Fizetési számla javára jóváírt összegek növelik a Hitelkeretből igénybe vehető kölcsön összegét külön rendelkezés nélkül.

6. A hitelkeret lejárata: **2019. december 30**.
A lejárat napján az Önkormányzat a teljes fennálló hitelösszeget köteles visszafizetni.
A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankszámlaszerződés hatálya alatt a Számlatulajdonos részére folyószámla-hitelkeretet biztosít és tart rendelkezésre, amennyiben az Önkormányzat szerződéses kötelezettségeinek eleget tett.

7. Az Önkormányzat a hitelkeret rendelkezésre tartásától kezdődően, a hitelszerződés fennállása alatt, változó mértékű kamatot tartozik fizetni, a következők szerint:

   A CIB Bank a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. A kamatperiódusok negyedéves időtartamúak. Az új kamat-megállapításra a naptári negyedév végét megelőzően két banki nappal kerül sor, és az újabb kamatláb a következő negyedév első napjától érvényes. A kamat-megállapítás alapja a kamat-megállapítás napján jegyzett 3 hónapos BUBOR kamatláb mértéke + 0,40%.
   A kamat megfizetésére a naptári negyedév utolsó banki napján, az ez idő alatt igénybevett hitel figyelembevételével kerül sor.
   A kamat megfizetése oly módon történik, hogy a kamatperiódus utolsó napján a kamat összegével a Bank megterheli az Önkormányzat nála vezetett 10700309-24851305-51100005 számú bankszámláját, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.

8. A CIB Bank a hitelkeretre rendelkezésre tartási jutalékot, kezelési költséget vagy egyéb díjat nem számít fel.

9. A törlesztés, a kamat késedelmes megfizetése esetén a CIB Bank a késedelem időtartamára a késedelembe esés időpontjától a mindenkor hatályos folyószámla hitelre érvényes ügyleti kamat + 6% késedelmi kamatot számít fel.

10. Amennyiben a hitelszerződés lejáratakor az Önkormányzat folyószámlahitel tartozása – fedezethiány miatt – részben vagy egészben nem nyert kiegyenlítést, a számla egyenlegét – a CIB Bank lejárt hitelként kezeli.

11. Az Önkormányzat Bankszámlájára vonatkozó szerződés bármely okból történő megszűnése egyúttal jelen szerződés megszűnését is eredményezi.

12. Önkormányzat kötelezi magát arra, hogy a jelen szerződés fennállása alatt a jelen szerződés alapján vállalt kötelezettségeinek teljesítését érintő minden lényeges eseményről illetve körülményről tájékoztatja a CIB Bankot, így különösen felmondási esemény vagy esetleges felmondási esemény bekövetkezéséről.

13. Jelen szerződés a 6. pontban rögzített időpontban jár le.

    Felek jelen szerződést csak az alábbi esetekben mondhatják fel rendkívüli (azonnali hatályú) felmondással:

    A.) A Ptk.-ban meghatározott esetekben, így különösen ilyen esetnek minősül

    Önkormányzatnak a jelen szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének nem vagy nem szerződésszerű teljesítése;

    - Az Önkormányzat által a jelen szerződésben vagy azzal kapcsolatosan küldött bármely más dokumentumban megtett nyilatkozat, kijelentés vagy állítás bármilyen vonatkozásban valótlan vagy félrevezető akkor, amikor az megtettnek tekintendő.

    B.) Az Önkormányzat pénzügyi helyzetének súlyos megromlása esetén azaz, (többek között) ha:

    - adósságrendezési eljárás indul az Önkormányzat ellen
    - a 30 napon túl lejárt szállítói állomány meghaladja a teljes szállítói állomány 50 %-át

    A fenti felmondási események bekövetkezése esetén a CIB Bank jogosult

    (a) az Önkormányzatnak küldött írásbeli értesítéssel a hitelkeretet részben vagy egészben törölni (azaz a jelen Hitelszerződést a hitelkeret rendelkezésre tartása tekintetében azonnali hatállyal felmondani); és/vagy

    (b) az Önkormányzatnak küldött írásbeli értesítéssel úgy rendelkezni, hogy a kölcsönök egésze vagy azok egy része a felmerült kamatokkal és egyéb járulékaival együtt azonnal esedékessé és fizetendővé vált (azaz a jelen Hitelszerződést a folyósított kölcsönök tekintetében azonnali

hatállyal felmondani); és/vagy

(c) az Önkormányzatnak bármely, a Banknál vezetett számláján fennálló pozitív egyenlegét a Bank részére a jelen szerződés szerint fizetendő esedékes összegek törlesztésére fordítani, és ebből a célból a számlát megterhelni (ideértve a Banknál elhelyezett betét felmondását is); és/vagy

(d) az arra vonatkozó szerződések rendelkezései szerint bármely biztosítékot és akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló egyéb jogot érvényesíteni.

14. A Folyószámlahitel fenti 6. pontban meghatározott lejárata napján a fennálló kölcsöntartozás kamataival együtt azonnal esedékessé válik. A Folyószámlahitel Szerződés felmondásával a fennálló kölcsöntartozás kamataival együtt a felmondási időpontjában válik esedékessé.

15. Egyéb kikötések:
Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelezés időtartama alatt:

- éves költségvetésében a hitel törlesztését és a hiteldíjak megfizetését betervezi és jóváhagyja,
- hitelesítési záradékkal ellátott zárszámadását legkésőbb a törvényben előírt május 30-i időpontig,
- I. és III. negyedéves tájékoztatót a költségvetés teljesítéséről a negyedévet követő 60 napon belül, a féléves költségvetési beszámolót a félévet követő 90 napon belül a Bank rendelkezésére bocsátja.
- a Bank által rendszeresített Adatszolgáltatási lapot minden naptári negyedévet követő 15. napig
- minden olyan információt, melyet a Bank az Önkormányzat gazdálkodásának elemzéséhez szükségesnek tart

a Bank rendelkezésére bocsátja.
Amennyiben a pénzpiaci viszonyok változása vagy a pénzpiacokon felmerülő zavarok miatt a Bank valamely kamatjegyzési napon a jelen szerződésben megállapított kamatbázisnál magasabb költséggel tud forráshoz jutni, úgy a Bank erről az Önkormányzatot értesíti, és a kamatbázison és a kamatfeláron túlmenően az ilyen, éves százalékos formában kifejezett többlet forrásköltségei érvényesítését biztosító szerződésmódosításról a Felek egyeztetést folytatnak.

16. A hitel biztosítékai:
Az Önkormányzat felhatalmazza a CIB Bankot, hogy követeléseit – az Általános Vállalati Üzletszabályzatban foglaltakon túlmenően – az Önkormányzatnak a CIB Banknál vezetett bármely bankszámlájáról beszámítás útján kielégítse, így a CIB Bank e célból a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 62. § (3) bekezdésében a jogszabályban előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően a bankszámláit megterhelje, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.

17. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bankszámlaszerződésben, a CIB Bank Általános Vállalati Üzletszabályzatában valamint a CIB Bank Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzatában, a Ptk-ban, valamint a bankhitelre vonatkozó egyéb jogszabályokban foglaltak és – tekintettel arra, hogy a számlavezetés és a folyószámlahitel nyújtásának jogát a Bank a korábban hatályban volt közbeszerzési szabályok szerint nyerte el – a Közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. tv. rendelkezései az irányadóak. Az Önkormányzat jelen Hitelszerződés aláírásával kifejezetten elismeri, hogy a jelen Hitelszerződés aláírásával egyidejűleg a CIB Bank Általános Vállalati Üzletszabályzatának valamint a CIB Bank Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzatának egy-egy példányát a Banktól átvette.

Jelen szerződést a szerződő felek, mint akaratukkal mindenben megegyezőt helybenhagyólag aláírták.

Jelen szerződés 4, azaz négy db számozott oldalt tartalmaz, melyek csak együttesen érvényesek.

Záradék:

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:78. §-a (*Az általános szerződési feltétel szerződéses tartalommá válása*) értelmében a CIB Bank ezúton kifejezetten felhívja az Önkormányzat figyelmét az alábbi rendelkezésekre, amely rendelkezéseket az Önkormányzat ezúton kifejezetten elfogad:

- a kamatfizetésre vonatkozó, a jelen Hitelszerződésben meghatározott rendelkezéseket; és
- a Hitelszerződés megszűnése – beleértve a szerződés CIB Bank és Önkormányzat részéről történő felmondásának jelen Hitelszerződésben, illetve a vonatkozó üzletszabályzatokban meghatározott minden esetét.

Törökszentmiklós, 2018. .....

.....	.....
Törökszentmiklós Városi Önkormányzata	CIB Bank Zrt.
Markót Imre polgármester	Dr. Libor Imre jegyző	Brenner Zsuzsa igazgató	dr. Bányainé Mihályi Zsuzsanna senior kapcsolattartó