

SZÓBELI ELŐTERJESZTÉS

a Képviselő-testület 2025. március 12-i ülésére
a 2025. évi folyószámla hitelkeret emelése tárgyában

Tisztelt Képviselő-testület!

Az önkormányzat az OTP Bank Nyrt.-nél 1-2-24-3300-0403-2 szerződésszámon 60.000.000 Ft hitelkerettel rendelkezik.

A hitelkeret szükségességét indokolja az a tény, hogy az önkormányzat bevételei az év folyamán nem egyenletes ütemben keletkeznek, így azokban a hónapokban is biztosított a stabil folyamatos működés, melyekben bevétel nem keletkezik.

Mezőkovácsháza Város Önkormányzatának kötelező feladatellátása közé tartozik a helyi járóbeteg szakellátó működtetése. A jelenlegi szolgáltató Vis Medica Kft. feladat ellátási szerződését 2024. március 31. napjával felmondta. A Képviselő-testülete kiemelten fontosnak tartja a térségi járóbeteg szakellátó tevékenység ellátását, a 312 szakorvosi és 60 nem szakorvosi óraszám kapacitás működtetését.

A Tisztelt Képviselő-testület a 18/2025 (I.23.) sz. kt. határozatával és a 46/2025 (II.13.) sz. kt. határozatával rendelkező közfinanszírozott szakellátó intézmény (önkormányzati költségvetési szerv) 2025.04.01. napjától történő működtetéséről.

Az új intézményegység feladatellátásának beindítása jelentős többlet terhet jelent az önkormányzat részére.

A finanszírozás szempontjából új kapacitáson nyújtott teljesítmény szerint finanszírozott szolgáltatások működési kiadásainak fedezetére utólagos elszámolással a 43/1999. (III.3.) Korm. rendelet 6/A. § (4) bekezdése alapján finanszírozási előleg folyósítható legfeljebb két hónapra. A finanszírozó a folyósítás határidejének leteltét követően az előleget egyenlő részletekben a következő két havi esedékes finanszírozási összegből levonja. ***Végző soron az elcsúsztatott finanszírozás miatt a járóbeteg szakellátó működési feltételeinek megteremtése és az április májusra jutó költségek finanszírozására az önkormányzat részére jelenleg nem áll rendelkezésre fedezet mely az előzetes becslések alapján 45-60 millió Ft.***

Az elkövetkező negyedévben mindent meg kell tenni annak érdekében, hogy a véglegesen felmerült kiadások fedezete realizálódjon. (pl. települési hozzájárulások, egyéb támogatások, szükség szerint ingatlan értékesítés stb...)

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv. alapján a likvid hitel naptári éven belül lejáratú hitel. Ebből következik, hogy a tárgyév folyamán keletkező bevételek megelőlegezésére szolgál, és év végéig visszafizetésre kerül.

A fentiek miatt, a likviditás folyamatos biztosítása céljából, az OTP-vel történt előzetes egyeztetés alapján javaslom a hitelkeret összegét maximum 120 millió Ft-ban meghatározni.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatása alapján a folyószámlahitel folyósításához a képviselő-testületi határozatoknak az alábbiakat kell tartalmaznia:

- az ügylet megnevezését, összegét, végző lejárata és biztosítékait

- az önkormányzat kötelezettségvállalását a hitel visszafizetésére és a hitel betervezését a mindenkori éves költségvetésbe,
- az ügylet egyéb feltételeiben történő megállapodásra és a fentiek szerinti szerződés aláírására a polgármester és a jegyző felhatalmazását.

A folyószámlahitel felvétel a stabilitási tv. hatálya alá esik, azonban kormányengedély nem szükséges, mivel a folyószámlahitelt likviditási célból veszi fel az önkormányzat, és a tárgyévben visszafizetési kötelezettség terheli.

Hitelkondíciók:

Folyószámlahitel összege: maximum 120.000.000,- Ft,

Kamat mértéke: 1 havi BUBOR + kamatfelár 3,5 % jelenleg: 10,00 %

Rendelkezésre tartás: szerződés módosítás hatályba lépésétől 2025.12.30-ig.

Hitel végső lejárat: 2025.12.30.

Szerződéskötési díj: várhatóan a szerződéses összeg max. 0,35 % 210.000 Ft.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, tárgyalja meg az előterjesztést, és hozza meg döntését.

Határozati javaslat

Mezőkovácsháza Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt.-től folyószámlahitel felvételéről dönt az alábbiak szerint:

- Az ügylet megnevezése: éven belüli folyószámla hitel
- Összege: maximum 120.000.000,- Ft,
- Rendelkezésre tartás: szerződés módosítás hatályba lépésétől 2025.12.30-ig.
- A hitel törlesztése: számlára érkező jóváírásokkal folyamatosan,
- A hitel végső lejárat: 2025. december 30.
- A hitel biztosítéka: az Önkormányzat költségvetése.
- Az önkormányzat és az OTP Bank Nyrt. között létrejött és többször módosított 1-2-16-3300-0262-4 számú és 1-2-17-3300-0471-1 és a 2019. évben kötött 1-2-19-3300-0308-2 számú ingatlan jelzálogszerződések kiterjesztése.

Mezőkovácsháza Város Önkormányzata visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a hitel futamideje alatt amennyiben a fizetési számláján a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a hitelkeret szerződés fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók fogadására szolgáló számláiról az Ügyfelet jogszabály alapján mindenkor megillető összegből a szükséges összeget az önkormányzat fizetési számlájára átvezesse.

Az Önkormányzat kötelezettséget vállal a hitel és járulékai visszafizetéséért és a mindenkori éves költségvetésébe történő betervezéséért.

Felhatalmazást kap a polgármester az ügylet egyéb feltételeiben történő megállapodásra és a hitelszerződés aláírására.

A folyószámlahitel kamatára, és a szerződéskötéshez kapcsolódó egyéb költségekre 3.000 eFt kerüljön betervezésre a 2025. évi költségvetésben.

Határidő: azonnal

Felelős: Farkas Norbert polgármester

Mezőkovácsháza, 2025. március 12.


Farkas Norbert
polgármester

Az előterjesztést készítette:	 Ágostonné Dohányos Ivett költ. irodavezető
Az előterjesztést áttanulmányozta és felülvizsgálta:	 Dr. Kovács Anita jegyző
Az előterjesztést tárgyalta:	mindkét bizottság
Melléklet:	-
Előterjesztéshez meghívott:	-
Meghívott önszerveződő csoportok:	-
Döntésről kivonattal értesül:	OTP Bank Nyrt. Békéscsaba
Döntéshozatal:	minősített többség