

a jegyzőkönyv¹¹.....számú melléklete



Polgárdi Város Önkormányzata
Polgárdi, Batthyány u. 132.
Tel. /Fax.: 22-576-230
E-mail: onkormanyzat@polgardi.hu

Az előterjesztés tárgya: Javaslat az OTP Bank Nyrt-vel kötendő folyószámla-hitelkeret szerződéshez szükséges nyilatkozatok megtételére, dokumentumok aláírására.

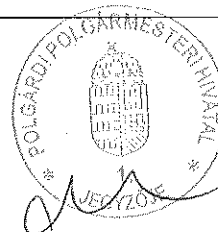
Az előterjesztést készítette: Grőberné Orbán Andrea pénzügyi osztályvezető

Véleményező szakbizottság: Pénzügyi Bizottság
Az ülés időpontja: 2019. január

Az előterjesztés a következő jogszabályokon alapul:

- Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény
- Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény

Az előterjesztést törvényességi szempontból ellenőrizte:



dr. Zaccaria Beáta Lea
jegyző

ELŐTERJESZTÉS
Polgárdi Város Önkormányzat Képviselő-testületének
2019. január 29. napján tartandó ülésére

Javaslat az OTP Bank Nyrt-vel kötendő folyószámla-hitelkeret szerződéshez
szükséges nyilatkozatok megtételére, dokumentumok aláírására

Tisztelt Képviselő-testület!

Polgárdi Város Önkormányzat Képviselő-testülete a 2018. december 20-án meghozott, 247/2018. (XII.20.) határozatával önkormányzati folyószámlát hitelkeret megnyitásáról döntött, azzal, hogy a tárgyban beérkezett ajánlatok alapján az OTP Bank Nyrt-vel kíván kölcsönszerződést kötni.

A szerződés megkötéséhez a mellékelt határozat elfogadása, valamint az önkormányzat 2017. és 2018. évi gazdálkodását érintő adatszolgáltatások szükségesek. A kérelemmel kapcsolatban benyújtandó dokumentumok:

- Hitelkérelem;
- Nyilatkozatok hitelfelvételhez;
- Adatszolgáltatás adósságszolgálati kötelezettség számításához;
- A hitel felvételére vonatkozóan hozott képviselőtestületi határozat;
- Nyilatkozat az önkormányzat fennálló hitel-, garancia-, kötvény- és lízingtartozásairól;
- 2017. évi zárszámadási rendelet és mellékletei, szöveges kiegészítése, valamennyi MÁK űrlap; intézményenként, és konszolidált,
- 2018. évi költségvetési rendelet, és mellékletei, szöveges kiegészítése valamennyi MÁK űrlap;
- 2018. évi költségvetés utolsó lezárt havi teljesítésére vonatkozó PM info anyag; MÁK űrlapok, intézményenként, és konszolidált.

A fenti dokumentumok cégszerű aláírását és bankhoz történő eljuttatását követően kerül sor a szerződéskötésre. A folyószámla-hitelkerethez ingatlan fedezetet a bank nem kért biztosítani.

Tájékoztatom továbbá a T. Képviselőket, hogy a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja alapján ehhez a naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletnek nincs szükség a Kormány hozzájárulására.

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

Polgárdi, 2019. január 25.

Tisztelettel

Nyikos László sk.
polgármester

HATÁROZATI JAVASLAT:

Polgárdi Város Önkormányzat Képviselő-testületének .../2019. (.....) határozata

**az OTP Bank Nyrt.-vel kötendő folyószámla-hitelkeret szerződéshez
szükséges nyilatkozatok megtételéről, dokumentumok aláírásáról**

1. Polgárdi Város Önkormányzata 40.000.000,-Ft összegű folyószámlahitelt vesz fel az OTP Bank Nyrt.-től 2019. december 31. lejáratú, zavartalan működés biztosítása hitelcélra.
2. Polgárdi Város Önkormányzata kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatti költségvetésébe a kölcsön és járuléka visszafizetésére a fedezetet saját bevételeiből a fejlesztések előtt betervezi, jóváhagyja és biztosítja.
3. Polgárdi Város Önkormányzata felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást biztosít valamennyi a Magyar Államkincstárnál vagy más pénzügyi intézménynél vezetett vagy későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára, ahol ezt jogszabály nem zárja ki.
4. Polgárdi Város Önkormányzata a hitel fedezetétől felajánlja valamennyi, a mindenkor hatályos jogszabályok alapján figyelembe vehető költségvetési bevételeit.
5. Polgárdi 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 kölcsönszerződés fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a helyi adók fogadására szolgáló számláiról és gépjárműadó fogadására szolgáló számla esetében - az önkormányzatot a mindenkori jogszabály szerint megillető rész erejéig - a szükséges összeget az önkormányzat fizetési számlájára átvezesse.
6. Polgárdi Város Önkormányzat Képviselő-testülete nyilatkozik arról, hogy az önkormányzat hitelfelvétele nem esik törvényi korlátozás alá (2011. évi CXCV. tv. 10. §./3/ bekezdés).
7. Polgárdi Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy a jelen határozat szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon és a hitelszerződést, valamint a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket és egyéb szükséges dokumentumokat az Önkormányzat képviselőjében a Bankkal megkösse, továbbá az inkasszós felhatalmazásokat aláírja.

Felelős: Nyikos László polgármester

Határidő: azonnal

Hitelkérelem Dokumentáció Önkormányzatoknál

A) Hitelkérelem Önkormányzatok részére

1. A hitelt igénylő önkormányzat neve/székhelye:

.....

2. Az igényelt hitelre vonatkozó információk :

Hitel célja, hitelszükséglet indoklása:

(beruházási, felújítási célú hitel esetén a beruházás, felújítás rövid ismertetése, illeszkedése a térség és az önkormányzat fejlesztési programjába, a fejlesztés megvalósításának hatása az önkormányzat működésére, gazdálkodására stb.)

.....
.....
.....
.....
.....

Hitel összege:

Hitel típusa:

(folyószámlahitel, éven belüli eseti vagy rulírozó hitel, támogatás-megelőlegezési hitel, éven túli beruházási hitel, egyéb éven túli hitel stb.)

.....
.....

Hitel végső lejáratát:.....

Rendelkezésre tartás, igénybevétel ütemezése:.....

.....
.....
.....
.....

Hitel törlesztésének ütemezése:.....

.....
.....
.....
.....

A hitel fedezetére felajánlott biztosítékok megnevezése (értéke, összege, azonosító adatai stb.):

(költségvetési bevétel, jelzálog, értékpapír stb)

.....
.....
.....
.....

3. Az önkormányzat gazdálkodására vonatkozó információk:

a, Számszaki adatok bemutatása: az önkormányzat gazdálkodásának pénzforgalmi terve negyedéves, éven túli hitelnél éves bontásban a főbb bevétel és kiadási sorok megadásával (a csatolt számszaki táblázatok szerint).

b, Rövid szöveges információ:

- a tárgyévi költségvetési tervben meghatározott főbb bevételi és kiadási tételek teljesítéséről a hitel kérelem benyújtását megelőző hónap végéig,
- a hitel futamideje alatti tervezett és várható gazdasági eseményekről, a költségvetési prognózisban beállított főbb bevételi és kiadási tételek tervezésénél figyelembe vett információkról és feltételezésekről

A jelen dokumentum általam (általunk) történő aláírása előtt az OTP Bank Nyrt. Általános- és Önkormányzati Üzletági Üzletszabályzatát megismertem (megismertük) és az abban foglaltakat magamra (magukra) nézve kötelezően elfogadtam (elfogadtuk), különös tekintettel a jelen kérelemben megjelölt adatok (ideértve annak összes mellékletét és csatolmányát, továbbá az OTP Bank Nyrt.-től igényelt szolgáltatással kapcsolatban az OTP Bank Nyrt. részére bármilyen módon átadott összes adatot) kezelésére és átadására vonatkozó nyilatkozatokat és felhatalmazásokat.

Tudomásul veszem (vesszük), hogy a jelen dokumentum OTP Bank Nyrt. általi átvétele nem jelent kötelezettséget az OTP Bank Nyrt. számára az igényelt szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésére.

Dátum:,

.....
cégszerű aláír

E) Önkormányzati Hitelkérelem kötelező mellékletei

1. Önkormányzat gazdálkodására vonatkozó dokumentumok:

- Kérelem benyújtását megelőző évi költségvetés teljesítéséről beszámoló (zárszámadás),
- tárgyévi költségvetési terv (költségvetési rendelet) és módosítása,
- a MÁK részére készített összesített beszámoló (nettósított űrlapok – intézményekkel együtt) a tárgyévi költségvetési tervről és az előző évről, mérleggel együtt
- a tárgyévi utolsó lezárt hónap teljesítését tartalmazó MÁK részére készített űrlapok (nettósított – intézményekkel együtt)
- nyilatkozat a jelzáloggal nem terhelt mobilizálható vagyon értékéről,
- nyilatkozat az önkormányzat gazdasági társaságokban lévő érdekeltségeiről (társaság neve, önkormányzat tulajdoni része %-ban, összegben)
- kimutatás a más pénzügyi intézménynél fennálló éven belüli és éven túli hitelek és pénzügyi lízingügyletek összegéről, valamint a törlesztés és a kamatok, díjak éves ütemezéséről
- kimutatás a más pénzügyi intézmény felé fennálló éven belüli és éven túli kötelezettségvállalások (bankgaranciák) összegéről és a lehívhatóság ütemezéséről, valamint a vállalt kezességek összegéről és a lehívhatóság éves ütemezéséről.

2. Hitelkérelemhez kapcsolódó dokumentáció:

- képviselőtestületi határozat a hitel felvételéről és visszafizetéséről, a hitel és járulékok megfizetésére és a hitel futamideje alatti költségvetésekbe való betervezésére vonatkozó kötelezettségvállalásról, a biztosítékok felajánlásáról
- nyilatkozat arról, hogy az önkormányzat hitelfelvétele nem esik törvényi korlátozás alá (2011. évi CXCV. tv. 10. §./3/ bekezdés)
- felajánlott jogi biztosítékok megnevezése, összege, dokumentálása (pl. ingatlan esetén értékbecslés, egy hónapnál nem régebbi tulajdoni lap stb.)
- ügyletkez kapcsolódó, hitelen kívüli egyéb forrásokat igazoló dokumentumok (támogatási kérelmek, határozatok, megkötött szerződések stb.)
- fejlesztési célú hitel esetén a beruházással kapcsolatos dokumentumok (kivitelezési szerződés, pénzügyi, műszaki ütemterv stb.)

NYILATKOZAT
az OTP BANK Nyrt. részére

I.

1) Önkormányzat összes kötelezettsége és megtakarításai 2017.12.31-én

a./ Fennálló összes kötelezettség (bankoknál):

Tartozás összege	Hitelfajta	Törlesztések	Bank megnevezése
.....
.....
.....

b./ Kezességvállalások:

Kezességvállalás	Összege	Ebből tárgyévben beváltható
.....
.....
.....

c./ Bankoknál elhelyezett betétek:

Betétösszeg	Lejárata	Bank megnevezése
.....
.....
.....

d./ A tulajdonában lévő értékpapírok:

Értékpapírok megnevezése	Névértéke	Lejárata
.....
.....
.....

2) Önkormányzat összes kötelezettsége és megtakarításai a Nyilatkozat kitöltése időpontjában

e./ Fennálló összes kötelezettség (bankoknál):

Tartozás összege	Hitelfajta	Törlesztések	Bank megnevezése
.....
.....
.....

f./ Kezességvállalások:

Kezességvállalás	Összege	Ebből tárgyévben beváltható
.....
.....
.....

g./ Bankoknál elhelyezett betétek:

Betétösszeg	Lejárata	Bank megnevezése
.....
.....
.....

h./ A tulajdonában lévő értékpapírok:

Értékpapírok megnevezése	Névértéke	Lejárata
.....
.....
.....

i./ Az Önkormányzat tulajdonában álló ingatlanvagyon értéke, a Nyilatkozat kitöltése időpontjában:

- forgalomképtelen ingatlanok:
- korlátozottan forgalomképes ingatlanok:
- forgalomképes ingatlanok:
- ebből jelzáloggal terhelt:

3.) Lakosságszám (2017. évi):fő

4.) Az Önkormányzat gazdasági társaságokban lévő érdekeltségei (társaság neve, önkormányzat tulajdoni része %-ban, összegben, jelen időpontban)

Gazdasági társaság megnevezése	Önkormányzati tulajdonrész (%-ban)

5.) Fennálló Szállítói tartozások (kérjük a finanszírozási és egyéb tartozásokat is feltüntetni) részletezése lejáratok szerint (30, 60, 90 napnál, egy évnél régebbi tartozások részletezése) – Kérjük, amennyiben magyarázatot kíván hozzáfűzni, a táblázat alá szíveskedjenek írni.

Kötelezettség (szállító) állomány lejárat szerinti részletezése	Időpont:..... Eft-ban
Összesen	
Nem lejárt	
0-30 nap közötti lejárt tartozás	

31-60 nap közötti lejárt tartozás	
61-90 nap közötti lejárt tartozás	
91-365 nap közötti lejárt tartozás	
1 éven túl lejárt tartozás	

6.) Fennálló vevői és egyéb követelések (kérjük zárójelben az összes értékből adótartozásokat feltüntetni) részletezése lejáratok szerint. Kérjük, amennyiben magyarázatot kíván hozzáfűzni, a táblázat alá szíveskedjenek írni.

Követelés állomány lejárati szerinti részletezése	Időpont:..... Eft-ban
Összesen:	
Nem lejárt követelés	
0-30 nap közötti lejárt	
31-60 nap közötti lejárt	
61-90 nap közötti lejárt	
91-365 nap közötti lejárt	
1 éven túl lejárt	

II.

- 1.) Közhatalmi bevételek (2016. évi): Eft
- 2.) Kamatbevételek (2016. évi) Eft
- 3.) 2017. évi pénzmaradvány esetén, ennek 2018. évi tervezett felhasználásának megosztása
működési célra:Eft
felhalmozási célra: Eft

Kelt:

.....
Önkormányzat bejelentett aláírása és
bélyegzőlenyomata

HITELKÉRELEM ÉS NYILATKOZAT

Kért kockázatvállalás

típusa:
célja:
összege:
véglejárata:
rendelkezésre tartás ütemezése:
törlesztés ütemezése:
felajánlott biztosítékok:
egyéb igényelt feltételek:

Büntetőjogi felelősségem (felelősségünk) tudatában kijelentem (kijelentjük), hogy

- a mellékletként csatolt dokumentumokban, elektronikus fájlokban feltüntetett adatok a valóságnak megfelelnek, az önkormányzat kötelezettségeit és gazdálkodásának fontosabb körülményeit a valóságnak megfelelően ismertetik, ezeken túl nincs olyan jelentős összegű fennálló (vagy várható) kötelezettség vagy körülmény, mely az önkormányzat hitelképességének megítélését érdemben befolyásolná,
- a Bankkal történő elektronikus kapcsolattartás a elektronikus levelezési cím(ek)ről történik, az innen érkező levelek és az azok mellékleteként becsatolt dokumentumok cégszerű aláírás nélkül is részemről/részünkről hivatalosan megküldöttnek tekintendők, a másolatként becsatolt dokumentumok az eredetivel mindenben megegyezők,
- a megadott elektronikus levelezési címek mindaddig érvényesnek tekintendők, amíg ennek megszűnéséről a banknak cégszerűen aláírt értesítést nem küldök/küldünk,
- tudomásul veszem/vesszük, hogy az általam/általunk fentiekben megadott levelezési cím/címek esetleges illetéktelen vagy jogosulatlan használatáért kizárólagos, teljeskörű felelősséggel tartozok/tartozunk, a Bankot az ebből eredően felmerült károm/kárunk megtérítéséért semmilyen felelősség nem terheli.

Jelen nyilatkozat aláírásával hozzájárulok (hozzájárulunk) az általunk megadott adatok, információk és átadott dokumentumok OTP Bank Nyrt. által történő kezeléséhez.

A jelen kérelemben általam (általunk) megjelölt személyes adatok kezelésére és azok OTP Bank Nyrt. részére történő továbbítására jogosult vagyok (jogosultak vagyunk), ehhez az érintettek hozzájárulásával rendelkezem (rendelkezünk), mely hozzájárulás kiterjed a személyes adatok OTP Bank Nyrt. általi kezelésére is.

Ingó/ingatlan fedezet esetén kötelezettséget vállalok (vállalunk) arra, hogy az ingó/ingatlan értékbecslő által felszámított díjat az OTP Bank Nyrt. részére megtérítem (megtérítjük).

A jelen dokumentum általam (általunk) történő aláírása előtt az OTP Bank Nyrt. Általános- és Vállalkozói Üzletági Üzletszabályzatát megismertem (megismertük) és az abban foglaltakat magamra (magunkra) nézve kötelezően elfogadtam (elfogadtuk), különös tekintettel a jelen kérelemben megjelölt adatok (ideértve annak összes mellékletét és csatolmányát, továbbá az OTP Bank Nyrt.-től igényelt szolgáltatással kapcsolatban az OTP Bank Nyrt. részére bármilyen módon átadott összes adatot) kezelésére és átadására vonatkozó nyilatkozatokat és felhatalmazásokat.

Tudomásul veszem (vesszük), hogy a jelen dokumentum OTP Bank Nyrt. általi átvétele nem jelent kötelezettséget az OTP Bank Nyrt. számára az igényelt szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésére.

Kelt:

.....
aláírás
..... Önkormányzata

Adatszolgáltatás OTP Bank Nyrt részére
(Eft)

	2016. évi zárszámadás szerint	2017. évi zárszámadás szerint	2018. évi elfogadott kölségvetési előirányzat szerint	2018. évi előzetes /záró pü. jelentés szerint	2019. évi előzetes terv (ha van) szerint
Működési bevételek					
Működési bevételből előző évi működési célú pénzmaradvány-felhasználás					
Rendkívüli állami támogatás (ÖNHIKI)					
Működési kiadások					
Dologi kiadások között tervezett, adósságszolgálatként kimutatandó kiadási tételek					
Működési egyenleg					
Felhalmozási célú szabad bevétel					
Elhagyható önként vállalt feladatok nettó működési kiadása					
Adósságszolgálati kötelezettség					
Önkormányzat saját bevétele, ebből					
- helyi adó					
- önkormányzati vagyon, vagyoni értékű jog hasznosításából származó					
- osztalék, koncessziós díj és hozambevétel					
- tárgyi eszköz, immateriális javak, részvénny, részesedés, vállalt értékesítésből, privátizációból származó bevétel					
- bírság, pótlék és díjbevétel					
- kezességvállalással kapcsolatos megtérülés					

Dátum:

aláírás