**HORTOBÁGY KÖZSÉG  *3. sz. napirend***

**POLGÁRMESTERÉTŐL**

**E L Ő T E R J E S Z T É S**

(a képviselő-testület 2022. december 19-i rendkívüli, nyilvános ülésére)

**Tárgy:** Döntés folyószámlahitelről

*Tisztelt Képviselő-testület!*

A Képviselő-testület a 114/2022. (XI.29.) határozatában arról döntött, hogy az OTP Bank Nyrt-től 10.000.000, - Ft összegű, 1 éven belüli futamidejű, folyószámlahitel/likvidhitelt vesz igénybe, melynek lejárata 2023. december 31. napja.

Időközben az OTP Bank Nyrt. az önkormányzat megbízhatóságának figyelembe vételével felajánlotta egy határozatlan időre szóló folyószámlahitel felvételének lehetőségét. Ez az eddig igénybevett folyószámlahiteltől annyiban különbözik, hogy a bank és az önkormányzat között nem szükséges évente újabb szerződést kötni. Változatlan, hogy bank ezentúl is minden évben felül vizsgálja az önkormányzat hitelképességét, valamint minden év december 31-re a folyószámlahitel keretet fel kell tölteni.

Bár nem szükséges a hitelkeret igénybevételéről évente Képviselő-testületi döntést hozni, de minden év decemberében a feltételek felülvizsgálata miatt előterjesztéssel fordulok a Képviselő-testület felé a hitelkeret fenntartásának jóváhagyása végett.

Kérem a tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztés megtárgyalását követően a határozati javaslatot fogadja el.

***HATÁROZATI JAVASLAT***

Hortobágy Község Önkormányzatának Képviselő-testülete Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 107. §-ára és Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontjára figyelemmel az alábbi döntést hozza:

1. Hortobágy Község Önkormányzatának Képviselő-testülete működési célú folyószámlahitel igénybevételét határozza el. Az Önkormányzat a hitelt az OTP Bank Nyrt-től kívánja felvenni.

A hitel határozatlan futamidejű folyószámlahitel konstrukció.

A folyószámla-hitelkeret összege a szerződés fennállása alatti időszakra: január első munkanapjától december 30-ig 10.000.000,-Ft, azaz tízmillió forint.

2. Hortobágy Község Önkormányzatának Képviselő-testülete kötelezettséget vállal a hitel és járulékai visszafizetésére, valamint arra, hogy a Hitel kamatát és járulékos költségeit a Hitel teljes futamideje alatt beépíti a költségvetésébe és az OTP Bank Nyrt. részére 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, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít.

3.1.a. Hortobágy Község Önkormányzatának Képviselő-testülete a hitel biztosítékaként felajánlja valamennyi, a vonatkozó jogszabályi feltételek szerint e célra felajánlható bevételét (így különösen: helyi adók, a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatai támogatása, egyéb támogatások, vagyonhasznosításból származó bevételek).

3.1.b. Hortobágy Község Önkormányzatának Képviselő-testület 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 az 1/. pontban megjelölt kötelezettség fennállása alatt és a Kölcsön teljes visszafizetéséig a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az Önkormányzat Fizetési Számlájára átvezesse.

3.2. Hortobágy Község Önkormányzatának Képviselő-testülete nyilatkozik arról, hogy a már meglévő hitelekből, kezességvállalásokból és az igényelt hitelből adódó éves kötelezettségeit figyelembe véve nem esik az 2011. évi CXCIV. tv. 10. §. /5/ bekezdésében meghatározott korlátozás alá.

4. Hortobágy Község Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazást ad a Polgármesternek, hogy az 1./ pont szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, és a hitelszerződést és a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást aláírja az Önkormányzat képviseletében. Megbízza a Polgármestert, hogy a folyószámla-hitelkeret igénybevételéhez szükséges szerződést aláírja.

5. Hortobágy Község Önkormányzatának Képviselő-testülete visszavonja 114/2022. (XI. 29.) Hö. határozatát visszavonja.

**Határidő:** 2022. december 31.

**Felelős:** Jakab Ádám András polgármester

**Jakab Ádám András**  polgármester

Az előterjesztést törvényességi szempontból ellenőrizte:

**dr. Koroknai-Bokor Erzsébet**

kirendeltség-vezető