



**ÚJFEHÉRTÓ VÁROS**  
**POLGÁRMESTERE**  
4244 Újfehértó, Szent István út 10.  
Tel.:(42) 290 000 Fax: (42) 290 003  
E-mail: polgarmester@ujfeherto.hu  
Web: www.ujfeherto.hu



Száma: *S-252*/2019.

**ELŐTERJESZTÉS**  
**-a Képviselő-testülethez -**  
**Folyószámlahitel igénybevételéről 2020. évre vonatkozóan**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Újfehértó Város Önkormányzata 2019. évre vonatkozóan a likviditási problémák elkerülése érdekében 2019 január 03. napján 40.000.000 Ft összegű éven belüli hitelkeret szerződést kötött, folyószámla hitelkeret igénybevételére. A hitelszerződés 2019. december 31-én lejár.

Ahhoz, hogy a következő év likviditási problémáit elkerüljük, javaslom, hogy ismételten keressük meg a Takarékbank Zrt-t a 2020. évre vonatkozó hitelkeret szerződés megkötése érdekében, 50.000.000,- Ft összegig.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény előírásai szerint a likvid hitelhez (az éven belüli lejáratú hitelfelvételhez) nem kell a Kormány engedélye. Az eljárás nem közbeszerzés köteles.

A folyószámla-hitelkeret rendeltetése, hogy az ügyfél szokásos üzletmenetéhez alkalmazkodva folyamatosan biztosítsa a gazdálkodási folyamat során előre kiszámítható pénzügyi szükséglet kiegészítő forrásait. A hiteltípus alapvető célja a pénzgazdálkodásban jelentkező hullámzások kiegyenlítése oly módon, hogy a gazdálkodás terjedelméhez és jellegéhez igazodva a pénzforgalmi egyensúly megőrzéséhez a pénzügyintézet ismétlődően igénybe vehető pénzforrást tart az ügyfél rendelkezésére.

Folyószámlahitel felvétele csak az Önkormányzat folyószámláját vezető hitelintézettől lehetséges, jelen esetben a Takarékbank Zrt-től.

A hitel biztosítéka továbbra is az önkormányzati tulajdonban lévő újfehértói 218/2 hrsz-ú kivett iroda, műhely, raktár, géptároló ingatlan lenne (4244 Újfehértó, Bartók Béla utca 7.).

A kamat mértéke 1 havi BUBOR + 2 % (az indikatív árajánlat szerint jelenleg 0,18 % + 2 % kamatfelár, jelenleg összesen 2,18 % a kamat mértéke). Az árajánlat az előterjesztés mellékletét képezi.

Kérem az előterjesztés megtárgyalását és a határozat tervezet jóváhagyását.

Újfehértó, 2019. november 25.



*[Handwritten signature]*  
**Dr. Hosszú József**  
polgármester

1. számú melléklet a ...../2019. számú előterjesztéshez

## ÚJFEHÉRTÓ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

### KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK

...../..... (.....) számú

#### **h a t á r o z a t a**

#### **Folyószámlahitel igénybevételéről 2020. évre vonatkozóan**

#### **A KÉPVISELŐ-TESTÜLET**

1./ a likviditási problémák kezelése céljából 2020. évre 50.000.000 Ft – folyószámlahitelt vesz fel az Önkormányzat folyószámláját vezető Takarékbank Zrt-től, az alábbi feltételekkel:

A kölcsön összege: 50.000.000 Ft

Tőketörlesztés: futamidő vége

Kamat: 1 havi BUBOR + 2 %

Kamatfizetés esedékessége: havonta

Hitel futamideje: 2020. december 31.

2./ a Takarékbank Zrt. részére a nyújtott kölcsön fedezetéül az alábbi fizetési biztosítékokat biztosítja:

- Jelzálogjog az önkormányzati tulajdonban lévő újfehértói 218/2 hrsz-ú kivett iroda, műhely, raktár, géptároló ingatlanra (4244 Újfehértó, Bartók Béla utca 7.)

3./ felhatalmazza a polgármestert a folyószámlahitel felvételével kapcsolatos szükséges intézkedések megtételére, illetve a tárgyban keletkező dokumentumok, a hitel-és jelzálogszerződés aláírására.

Határidő: folyamatos

Felelős: polgármester

**Dr. Hosszú József**  
polgármester

**dr. Pataki Nikoletta**  
aljegyző

A határozatról értesül:

1./ Polgármesteri Hivatal (Pénzügyi Osztály)

2./Irattár

2. némi melléklet a

\_\_\_\_\_/2019 n. élekejellet



## ÚJFEHÉRTÓ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Újfehértó  
Szent I. u. 10.  
4244

### Indikatív Ajánlat

Tisztelt Dr. Hosszú József Polgármester Úr!

Ezúton is köszönjük, hogy érdeklődésével megtisztelte Bankunkat. Az Önök által előzetesen jelzett hiteligényt az alábbi formában javasoljuk megvalósítani:

Megnevezés	Ajánlat
Finanszírozás formája	Önkormányzati folyószámla hitel
Hitelcél	Likviditási gondok áthidalása
Finanszírozás összege	50.000.000,- Ft
Típusa	éven belüli folyószámla hitel
Igénybevételének tervezett ütemezése	a szerződés aláírásának napjától a rendelkezésre tartási idő végéig
Tőketörlesztés	Lejáratkor egyösszegben
Kamat mértéke	1 havi Bubor + 2 % (jelenleg: 0,18 %) + 2 % kamatfelár jelenleg összesen: 2,18 %, esedékessége havonta
Szerződéskötési díj	0 %
Módosítási díj	0%
Rendelkezésre tartási díj	0 %
Futamidő	2020. december 31-ig
Türelmi idő	-
Rendelkezésre tartási idő	2020. december 30-ig
Végző lejárat	2020. december 30.
Hitelbírálati díj	0 %
Kezelési költség	0 %
Előtörlesztési díj	0 %
Zárlati ktg.	0 %
Biztosítékok	Újfehértó 218/2. hrsz. ingatlan
Szerződéskötési feltétel	-
Folyósítási feltételek	Szerződés és mellékleteinek aláírása Felhatalmazáson alapuló beszédési megbízás visszaigazolása a felhatalmazó levelek benyújtásával
Egyéb feltétel	Hitelbiztosítéki zálogjog bejegyzése a Takarékbank Zrt. részére a fedezeti ingatlan biztosításán utólag a szerződéskötéstől számított 30 napon belül
Egyéb költségek	Tulajdoni lap lekérések díja (Takarnet rendszerből a Takarékszövetkezetnél 2 db ingatlanonként): 1.000.- Ft/db. Egyéb díjakat és a nem szerződés szerinti teljesítés esetén a díjakat a hatályos vállalati aktív üzletági hirdeteményünk tartalmazza.



Tájékoztatjuk, hogy fenti ajánlatunk indikatív jellegű és nem tekinthető kötelezettségvállalásnak, a hátralévő döntési folyamat során releváns mértékben változhat. Ezért a finanszírozási igénnyel kapcsolatosan bármilyen kiadást, kötelezettségvállalást csak saját kockázatára vállaljon.  
Fenti ajánlatunk a kiadás napján lép hatályba és azt követően 30 naptári napig érvényes.

Mellékletek: 1. számú melléklet: Vállalati aktív üzletági hirdetmény, Önkormányzati folyószámla hitel hirdetmény

Kelt: Debrecen, 2019. november 22.

Takarékbank Zrt.

**Takarékbank Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság  
333.**