

ELŐLAP

(Előterjesztések beadásakor kötelező az adott formanyomtatvány kitöltése hivatkozással  
Göd Város Önkormányzata 33/2014. (XII. 1.) számú rendeletében foglaltakra.)

Előterjesztés címe:	Folyószámlahitel szerződés hosszabbítása	
Az előterjesztés tartalma:	Folyószámlahitel szerződés hosszabbítása	
Ülés fajtája*:	nyílt/zárt	
Előterjesztő neve:	Balogh Csaba	
Az előterjesztést készítette:	Kovács Krisztina	Tóth János
	Balogh Csaba	
Személyi érintettség esetén a zárt ülés kérésére vonatkozó nyilatkozatra utalás:	-	
Az előterjesztés beadásának dátuma**:	2021. 12. 06.	
Sürgősség indoka:		
Átadás formája:	Az előterjesztés leadása mind elektronikus formában (word-formátumban), mind papíralapon kötelező.	
Tárgyalja:	Szociális, Egészségügyi és Lakásügyi Bizottság <input type="checkbox"/> Pénzügyi Ellenőrző, Közbeszerzési és Jogi Bizottság <input checked="" type="checkbox"/> Képviselő-testület <input checked="" type="checkbox"/>	
Szerepelt-e korábbi napirenden:	NEM: X	IGEN: <input type="checkbox"/> Az előző döntés eredménye (határozatszám): Előzmény mellékletként csatolva: <input type="checkbox"/>
Pénzügyi állásfoglalást igényel:	NEM: <input type="checkbox"/>	IGEN: X Pénzügyi forráshely-megjelölést tartalmaz: Pénzügyi osztályvezető ellenjegyzése: <i>Kovács Krisztina</i>
Jogi állásfoglalást igényel:	NEM: <input type="checkbox"/>	IGEN: X Véleményező jogász:
Tanácsnoki vélemény:	Városüzemeltetési tanácsnok	EGYETÉRT: <input type="checkbox"/> NEM ÉRT EGYET: <input type="checkbox"/>
	Sport és vízügyi tanácsnok	EGYETÉRT: <input type="checkbox"/> NEM ÉRT EGYET: <input type="checkbox"/>
	Környezetvédelmi és városfejlesztési tanácsnok	EGYETÉRT: <input type="checkbox"/> NEM ÉRT EGYET: <input type="checkbox"/>
	Kulturális tanácsnok	EGYETÉRT: <input type="checkbox"/> NEM ÉRT EGYET: <input type="checkbox"/>
Egyértelmű határozati vagy rendeleti javaslat:	VAN: X	NINCS: <input type="checkbox"/>
A határozat végrehajtásáért felelős személy megnevezése:	polgármester, jegyző, ügyvezetők	
A végrehajtási határidő megjelölése (reális időpont):	A kihirdetést követő napon.	
A napirend tárgyalásához tanácskozási joggal meghívandók:		
Jegyzői ellenjegyzés:	Átdolgozandó, tárgyalásra nem alkalmas: <input type="checkbox"/> Megjegyzés: .....	..... jegyző
	Képviselő-testületi tárgyalásra alkalmas: <input checked="" type="checkbox"/>	..... jegyző

\* nyílt vagy zárt

\*\* jegyzőkönyvvezető tölti ki

Göd Város Önkormányzat  
Polgármesterétől

**ELŐTERJESZTÉS**  
**a Képviselő-testület következő ülésére**

**Tárgy:** Folyószámlahitel szerződés hosszabbítása

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Göd Város Önkormányzata a CIB Banknál évek óta rendelkezik folyószámlahitel szerződéssel. A szerződés lejáratá 2021. december 31.

Az előterjesztéshez csatolt szerződéstervezet 2022. január 03. – 2022. december 30. közötti időszakra vonatkozik. Az önkormányzat számára biztosított Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) b) pontja alapján olyan rövid eljáratú likvid hitel felvétele, mely naptári éven belül lejár, így a folyószámlahitel szerződés tervezetben szereplő érvényességi idővel biztosítjuk ezt. A szerződés megkötésének feltétele a Képviselő-testület hozzájárulása.

Kérem a tisztelt Képviselő-testületet, hogy megtárgyalás után az alábbi határozati javaslatot elfogadni szíveskedjék!

**Határozati javaslat:**

**../2021. (XI. ...) Ök határozat**  
**Folyószámlahitel-szerződés hosszabbítása**

Göd Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a CIB Bank Zrt-vel a folyószámlahitel szerződést 2022. január 03. - 2022. december 30. közötti időszakra változatlan feltételekkel meg kívánja kötni.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a szerződés aláírására.

Határidő: azonnal

Felelős: Balogh Csaba polgármester, Tóth János jegyző

Göd, 2021. december 6

Tisztelettel:



Balogh Csaba  
polgármester



## 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 **Göd Város Önkormányzata** (2131 Göd, Pesti út 81., törzsszáma: 731102, továbbiakban: Önkormányzat) (továbbiakban együttesen: Felek) között, a következő feltételekkel (a továbbiakban: „**Hitelszerződés**”):

1. Jelen Hitelszerződés kiegészítése a 2017. év március hó 27. napon kelt (és azóta többször módosított) 10700323-42056506-51100005 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott Fizetési számlára vonatkozó Bankszámlaszerződésnek, és felváltja a Felek között korábban hatályban volt TZ-10098481 számú folyószámlahitel szerződést.
2. A CIB Bank **2022. január 3-tól 2022. december 30. napjáig 350.000.000,- Ft**, azaz **Háromszázötvenmillió** 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-10098481. számú folyószámlahitel szerződésből 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 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 lejáratát: **2022. december 30.**  
A lejárat napján az Önkormányzat a teljes fennálló hitelösszeget köteles visszafizetni.  
A CIB Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankszámlaszerződés hatálya alatt a jelen Hitelszerződéssel azonos feltételekkel az Önkormányzat részére folyószámla-hitelkeretet biztosít és tart rendelkezésre, amennyiben az Önkormányzat szerződéses kötelezettségeinek eleget tett.

Az Önkormányzat felhatalmazza a CIB Bankot, hogy – amennyiben a hiteltartozás kiegyenlítése a Hitelkeret végső lejáratáig a Fizetési számláról nem látszik biztosítottak – a folyószámlahitel és járulékai törlesztéséhez szükséges fedezetet az Önkormányzat jogszabály szerint terhelhető bankszámláiról a Fizetési számlára átvezesse.

7. Az Önkormányzat a 2. pontban meghatározott időponttól kezdődően, a hitelszerződés fennállása alatt, változó mértékű kamatot tartozik fizetni, a következők szerint:

A kölcsön(ök) futamidején belül a Bank az egymást követő banki napok közötti időre rögzíti a kamatlábat (kamatperiódus). A kamat-megállapítás alapja minden banki napon jegyzett **overnight BUBOR kamatláb mértéke + 1,00 %**.

A kamat megfizetésére havonta a naptári hónap 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 10700323-42056506-51100005 számú bankszámláját („Bankszámla”), mely terheléshez az Önkormányzat jelen Hitelszerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul. A kamat megfizetéséhez szükséges fedezetnek a Bankszámlán az esedékesség napjára történő biztosításáról az Önkormányzat köteles gondoskodni.

8. A CIB Bank a Hitelkeretre 0,15% rendelkezésre tartási jutalékot számít fel. A rendelkezésre tartási jutalék megfizetésére havonta, a naptári hónap utolsó banki napján, az ez idő alatt rendelkezésre tartott, de igénybe nem vett hitel figyelembevételével kerül sor, amellyel a Bank megterheli az Önkormányzat nála vezetett Bankszámláját, amely terheléshez az Önkormányzat jelen Hitelszerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.
9. A törlesztés, a kamat valamint a díjak, költségek késedelmes megfizetése esetén a CIB Bank a késedelem időtartamára a késedelembe esés időpontjától a mindenkor hatályos folyószámlahitelre 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 Hitelszerződés megszűnését is eredményezi.
12. Önkormányzat kötelezi magát arra, hogy a jelen Hitelszerződés fennállása alatt a jelen Hitelszerződés 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 Hitelszerződés alapján folyósított kölcsönök fizetési határideje a 6. pontban rögzített időpontban jár le.

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

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

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

- Az Önkormányzat által a jelen Hitelszerződésben 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 CIB Banknál vezetett számláján fennálló pozitív egyenlegét a CIB Bank részére a jelen szerződés szerint fizetendő esedékes összegek törlesztésére fordítani, és ebből a célból a számlát megterhelni (ideértve a CIB 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 Hitelkeret fenti 6. pontban meghatározott lejáratának napján a fennálló kölcsöntartozás kamataival együtt azonnal esedékessé válik. A jelen Hitelszerződés felmondásával a fennálló kölcsöntartozás járulékaival együtt a felmondásidőpontjában válik esedékessé.
15. Egyéb kikötések:  
Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a jelen Hitelszerződés fennállásának időtartama alatt:
- éves költségvetésében a hitel törlesztését és a hiteldíjak megfizetését betervezi és jóváhagyja,
  - a CIB Bankot haladéktalanul értesíti más hitelintézettől felvett kölcsönről (a szerződés másolatának egyidejű megküldésével);
  - hitelesítési záradékkal ellátott zárszámadását legkésőbb a törvényben előírt május 31-i időpontig benyújtja a CIB Banknak;
  - 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 CIB Bank által rendszeresített Adatszolgáltatási lapot kitöltve a Bank által kért időpontban,
  - minden olyan információt, melyet a CIB Bank az Önkormányzat gazdálkodásának elemzéséhez szükségesnek tart, haladéktalanul a CIB Bank rendelkezésére bocsátja.
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. Ha a Bank az Önkormányzat pénzügyi helyzetét úgy ítéli meg - a Banknak jogában áll további kiegészítő biztosíték, fedezet kikötése, melynek teljesítésére az Önkormányzat kötelezettséget vállal.
18. Jelen Hitelszerződés hatályba lépési feltétele a Felek között 2020. december 9-én megkötött TZ-10098481. számú Folyószámlahitel szerződés szerinti hiteltartozás (tőke és járuléka) maradéktalan visszafizetése a TZ-10098481. számú Folyószámlahitel szerződés szerinti hitelkeret lejáratának napján, azaz annak biztosítása, hogy a TZ-10098481. számú Folyószámlahitel szerződés szerinti lejárat napján az Önkormányzatnak a TZ-10098481. számú Folyószámlahitel szerződés alapján ne álljon fenn tartozása.
19. 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 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 CIB 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 tartalomává 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.

Budapest, 2021. december ....

.....  
Göd Város Önkormányzata  
Balogh Csaba  
Polgármester

.....  
CIB Bank Zrt.