

Pomázi Polgármesteri Hivatal
JEGYZŐJE

2013 Pomáz, Kossuth Lajos utca 23-25. Telefon: (26) 814-300 Fax: (26) 325-640 E-mail:

jegyzo@pomaz.hu honlap: www.pomaz.hu

Elektronikus ügyintézéshez, rövidnév: POMA ZPMH, KRID azonosító: 605075706

Tisztelt Képviselő-testület!

A mai ülés napirendjén szereplő számlavezető banktól történő folyószámla hitel igénybevételéhez szükséges ingatlanfedezet biztosítására az önkormányzatnak ki kell jelölni a tulajdonában álló ingatlanok közül azon ingatlanokat, melyeket fedezetül ajánl fel.

A mellékelt 2016-os értékbecslés alapján az alábbi ingatlanok Pomáz Város Önkormányzatának tulajdona jelenleg is. Az ingatlanokra jelenleg már bevezetésre került a vezetéke ivóvíz, amely további értéknövekedést okozott, így az itt megjelenített értékek jelenleg már magasabbak.

A K&H Bankkal egyeztetett 2016 december hónapban készített igazságügyi ingatlanforgalmi szakértői vélemény alapján a feltüntetett értékek a bank számára elfogadhatóak, ezen összegeknél csak magasabbak lehetnek a bank által elvégzendő értékbecslésben szereplő értékek

3611/11	kivett beépítetlen terület	1006	6 639 600 Ft
3611/12	kivett beépítetlen terület	1012	6 679 200 Ft
3611/16	kivett beépítetlen terület	1000	6 600 000 Ft
3611/17	kivett beépítetlen terület	1000	6 600 000 Ft
3611/18	kivett beépítetlen terület	1000	6 600 000 Ft
3611/19	kivett beépítetlen terület	1000	6 600 000 Ft
3629/27	kivett beépítetlen terület	869	5 474 700 Ft
3629/29	kivett beépítetlen terület	869	5 474 700 Ft

Összérték 2016-ban

50 668 200 Ft

Pomáz, 2019.november 27

Szabóné dr. Bartholomaei Krisztina
jegyző

Határozati javaslat:

Pomáz Város Önkormányzat Képviselő-testülete... szavazattal úgy határozott, hogy a K&H Banktól igényelt 200 millió Ft keretösszegű folyószámla-hitel ingatlan fedezetéül Pomáz Város Önkormányzat tulajdonában álló 3611/11 hrsz-u, 3611/12 hrsz-u, 3611/16 hrsz-u, 3611/17 hrsz-u, 3611/18 hrsz-u, 3611/19 hrsz-u, 3629/27 hrsz-u valamint 3629/29 hrsz-u kivett beépítetlen ingatlanjait jelöli meg.

Felhatalmazza Leidinger István polgármestert a K&H Bank által megajánlott folyószámla-hitel szerződés biztosítékául a fent megjelölt önkormányzati tulajdonú ingatlanok felajánlására és azok elfogadása esetén az erre vonatkozó szerződés aláírására.

Határidő: azonnal

felelős: Leidinger István polgármester

Pomázi Polgármesteri Hivatal

JEGYZŐJE

2013 Pomáz, Kossuth Lajos utca 23-25. Telefon: (26) 814-300 Fax: (26) 325-640 E-mail:

jegyzo@pomaz.hu honlap: www.pomaz.hu

Az ügyintézés helye: 2013 Pomáz, Kossuth Lajos utca 23-25.

Ügyfelfogadási idő: Hétfőn 13-17-ig .

Elektronikus ügyintézéshez, rövidnév: POMAZPMH, KRID azonosító: 605075706

Tisztelt Képviselő-testület!

A mai ülés napirendjén szereplő számlavezető banktól történő folyószámla hitel igénybevételéhez az alábbi megalapozó számításokat terjesztem a Képviselő-testület elé:

A folyószámla hitel összegéből az alábbi összegek kifizetésére kellene igényelni:

december havi munkabér 41 millió Ft

intézményfinanszírozás kb. 20 millió Ft

3 Strabag számla (2019.december 95 millió Ft

31-i projektelszámolás)

mindösszesen : 156 millió Ft

Bevétel:

december havi finanszírozás 35 millió Ft

decemberi normatíva (12.19) 30 millió Ft (2018.évi adat)

0 havi állami normatíva 28 millió Ft(2018.évi adat)

adóbevételek 70 millió Ft (2018.évi adat)

étkezési és egyéb bevételek 8 millió Ft (2018.évi adat)

Mindösszesen: 175 millió Ft.

A folyószámla hitelből maximum 100 millió Ft összeget lehet előzetesen kalkulálni felvételre anélkül, hogy 2019.december 31 napján visszafizetetlen tartozás állna fenn.

Amennyiben december hónapban változnak az adóbevételek, illetve egyéb bevételek, úgy tudnánk kifizetni a szállítói követeléseket .

A folyószámla hitel a számlavezető bank tájékoztatása szerint 2020 január első banki napján ismét rendelkezésre áll, így nem lenne akadálya a januári bérfizetésnek valamint a lejárt szállítói követelések kiegyenlítésének.

K&H Bank Zrt.
Országos Önkormányzati Fiók
1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
telefon: (06 1) 483 5054
fax: (06 1) 483 5060
www.kh.hu • balint.verdon@kh.hu



Leidinger István
Polgármester Úr részére

Pomáz Város Önkormányzata

Pomáz
Kossuth Lajos utca 23-25.
2013

Tárgy: indikatív finanszírozási ajánlat¹

Tisztelt Polgármester Úr!

Örömmel vettük a lehetőséget, hogy finanszírozásra ajánlatot tehetünk Pomáz Város Önkormányzata részére. Ajánlatunk részleteit az alábbi táblázat tartalmazza:

Hitelkeret összege	200 000 000 HUF
Rendelkezésre tartási időszak	A hitelkeret nyitás naptári évének utolsó banki munkanapjáig, majd ezt követően minden naptári év első banki munkanapjától a naptári év utolsó banki munkanapjáig.
Lejárat napja	Minden naptári év utolsó Banki munkanapja.
Éves kamatláb	Naponta változó 1 napi BUBOR + 1,00 % Kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező
Rendelkezésre tartási jutalék	évi 0,25%
Bírálati díj	díjmentes
Biztosítékok	<ul style="list-style-type: none">Felhatalmazó levél beszedési megbízás benyújtására az Önkormányzat fizetési számlájára.Ingatlan jelzálogjog

Ajánlatunkkal kapcsolatos bármely kérdés esetén szakképzett munkatársaink állnak rendelkezésükre. Amennyiben további információra van szükségük, kérjük keressék bizalommal Verdon Bálintot, Országos Önkormányzati Fiókunk munkatársát, akit a (06 1) 483 5054 telefonszámon, a balint.verdon@kh.hu e-mail címen vagy a K&H Bank Zrt. – Országos Önkormányzati Fiók – 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. levelezési címen tudnak elérni.

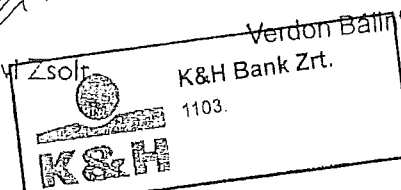
Bízunk abban, hogy ajánlatunk kedvező fogadtatásra talál és a továbbiakban számlavezetett Ügyfelünknek is tekinthetjük Önkormányzatukat.

Budapest, 2019. november 22.

Tisztelettel,

Hársfalvi Zsolt

Verdon Bálint



1

¹ Az ajánlat indikatív jellegű, nem jelenti a Bank kötelezettségvállalását. A Bank hitelbizottságának a jóváhagyása szükséges, melynek várható ideje minden adat, dokumentum rendelkezésre állása esetén kb. 3-4 hét.



a KBC csoport tagja

FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS

Szerződés száma: IBD-MUN-19-XXXX/X



A JELEN FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS (a továbbiakban: a „Szerződés”)

- (1) **POMÁZ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA**, amelynek a Magyar Államkincstár által nyilvántartott Törzskönyvi azonosító száma (PIR): 731058, székhelye: 2013 Pomáz, Kossuth Lajos utca 23-25., adószáma: 15731058-2-13, mint hitelfeltevő (a továbbiakban: az „Ügyfél”), és
- (2) a **K&H BANK ZRT.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041043 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószáma: 10195664-4-44, mint hitelnyújtó (a továbbiakban: a „Bank”)

(a továbbiakban Ügyfél és Bank külön-külön: a „Fél”, együttesen: a „Felek”) között jött létre, az alulírt helyen és időpontban, az alábbi feltételek szerint.

1. A FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET, RENDELKEZÉSRE BOCSÁTÁS

Összege: 200 000 000 HUF, azaz Kétszázmillió forint.

Rendelkezésre Bocsátás Napja: a Bank a Folyószámla-hitelkeretet valamennyi Előfeltétel megvalósulását követően, de legkorábban 2019. december 2. napján majd ezt követően minden naptári év első Banki munkanapján bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

Lejárat Napja: minden naptári év utolsó Banki munkanapja.

A Folyószámla-hitelkeret alapjául szolgáló Folyószámla száma: XXXXXXXX-XXXXXXX-XXXXXXX

2. KAMAT, DÍJAK

2.1. Kamat

Éves Kamatláb	Kamatperiódus	Kamatfizetés alapja és esedékessége
naponta változó 1 napi BUBOR + 1,00% Kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező	havonta, ÁSZF szerint	A mindenkor fennálló napi Folyószámla-hitel Egyenleg alapján minden Kamatperiódus utolsó napján.

A Kamat megfizetésének módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességkor.

2.2. Díjak

Díjak megnevezése	Mértéke	Díjak alapja és esedékessége
Rendelkezésre Tartási Jutalék	évi 0,25%	Folyószámla-hitelkeret mindenkori igénybe nem vett része alapján minden Kamatperiódus utolsó napján.

A Díjak megfizetésének módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességkor.

3. ELŐFELTÉTELEK

Az ÁSZF-ben meghatározott Előfeltételeken kívül, illetve azoktól eltérően a Felek az alábbi Előfeltételeket és/vagy Előfeltételi iratokat is kikötik:

- (1) Az Ügyfél képviselő testületi határozatának benyújtása a hitelfelvételről.

4. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS

Szerződés száma: IBD-MUN-19-XXXX/X



a Bank:
K&H BANK ZRT.

Aláírás:

Aláírás:

Név:

**FELHATALMAZÓ LEVÉL
BESZEDÉSI MEGBÍZÁS BENYÚJTÁSÁRA**

K&H Bank Zrt.
1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

Tisztelt Számlavezető Hitelintézet!

Alulírott

Cégnév/név:	Pomáz Város Önkormányzata
Székhely/lakcím:	2013 Pomáz, Kossuth Lajos utca 23-25.
Cégjegyzékszám/Szem.ig. szám:	731058
Nyilvántartó bíróság:	Magyar Államkincstár
K&H Bank Zrt. által vezetett fizetési számla pénzforgalmi jelzőszáma (a továbbiakban: „Fizetési számla”):	10403057-50485456-57481008

mint fizető fél Számlatulajdonos ezennel

bejelentem / bejelentjük

Önöknek, hogy a Fizetési számla terhére a

Benyújtó megnevezése:	K&H Bank Zrt.		
Székhely:	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.		
Cégjegyzékszám:	Cg. 01-10-041043		
Nyilvántartó bíróság:	Fővárosi Törvényszék Cégbírósága		
Benyújtó pénzforgalmi jelzőszáma:	10409747-55514948-51571002	Devizaneme:	HUF

(a továbbiakban: „Bank”),

jogosult beszédési megbízást benyújtani.

Megbízom/Megbízuk Önöket, hogy amennyiben a Fizetési számlán lévő pénzügyi fedezet valamennyi esedékes megbízás teljesítését nem teszi lehetővé, a Bank jelen Felhatalmazó Levélen alapuló beszédési megbízását a pénzforgalmi jogszabályok szerint előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat követően, de minden egyéb fizetési megbízást megelőzően teljesítsék.

Megbízom/Megbízuk továbbá Önöket, hogy a Bank jelen Felhatalmazó Levél alapján benyújtott, és pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető beszédési megbízását (megbízásait) a szükséges fedezet biztosításáig, de legfeljebb 35 napig [maximum 35 nap] tartsák függőben, és erről a Bankot értesítsék.

Jelen felhatalmazás visszavonásig érvényes, és kizárólag írásban, a Bank írásbeli hozzájárulásával, vele közösen vonható vissza.

Kelt: Pomáz, 2019.

.....
[SZÁMLATULAJDONOS SZÁMLAVEZETŐ HITELINTÉZETNÉL BEJELENTETT ALÁÍRÁSA]

ZÁRADÉK

A jelen Felhatalmazó Levelet, és az abban foglaltakat a mai nappal jóváhagyólag tudomásul és nyilvántartásba vettük. Kötelezettséget vállalunk továbbá, hogy a Felhatalmazó Levél alapján bankunkat terhelő valamennyi kötelezettségnek maradéktalanul eleget teszünk.

Kelt: Pomáz, 2019.

[SZÁMLAVEZETŐ HITELINTÉZET CÉGSZERŰ ALÁÍRÁSA]

Aláírás: Aláírás:

Név: Név:

Feladó: vasvari@benedek.hu
Küldve: szerda 2019. november 27 13:24
Címzett: baloghne.b.g.viktoria@pomaz.hu
Tárgy: RE: Scan 2.em POMÁZ Polg. Hiv.

Tisztelt Szabóné dr. Bartholomaei Krisztina !

A banki kapcsolattartó szerint megfelel a stabilitási törvénynek a hitelszerződés tervezet, de a költségvetési szervekre vonatkozó Kormányrendelet szerint az év végén fennálló hitelt nem szállítóként kell figyelembe venni, hanem hiteltartozásként.

Tisztelettel

Vasvári Pál

ÁLLÁSFOGLALÁS

önkormányzati hitelfelvétellel kapcsolatban

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény a gazdaságpolitika egyik legfontosabb kerettörvénye, a gazdasági működés alapvető szabályait rögzíti.

A 3. § (1) bek. alapján adósságot keletkeztető ügylet és annak értéke – többek között - hitel, kölcsön felvétele, átvállalása a folyósítás, átvállalás napjától a végtörlesztés napjáig, és annak aktuális tőketartozása.

Az önkormányzati alrendszerre vonatkozó szabályokat a 10. § rögzíti.

Ennek értelmében: az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet.

A törvény 10/A §- alapján az önkormányzat a Kormány előzetes hozzájárulásával kizárólag

a) jogerős és végrehajtható bírósági határozatban foglalt fizetési kötelezettségének teljesítésére, és

b) a központi költségvetésből nyújtott európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől elnyert, nem fejlesztési célú pályázata önrészenek biztosítására köthet naptári éven túli futamidejű működési célú adósságot keletkeztető ügyletet.

A jogszabály az adósságot keletkeztető ügylet vonatkozásában alapfeltételként azt rögzíti, hogy az Önkormányzat hatályos helyi adó rendelete alapján a helyi iparüzési adót vagy a helyi adókról szóló törvény szerinti vagyoni típusú adók közül legalább az egyiket vagy a magánszemélyek kommunális adóját bevezette.

Nem szükséges azonban a Kormány hozzájárulására az alábbi esetekben:

- a) jogszabályon alapuló, kötelező kezesség-, illetve garanciavállalásához,
- b) naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez,
- c) adott adósságot keletkeztető ügylete megkötéséhez.

A törvény értelmező rendelkezései alapján a likvid hitel fogalma: a naptári éven belül visszafizetendő hitel, ideértve a pénzforgalmi számlához kapcsolódóan nyújtott hitelt is.

A törvény alapján további figyelembe veendő feltétel, hogy az adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettsége az adósságot keletkeztető ügylet futamidejének végéig egyik évben sem haladhatja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át.

A megállapítandó fizetési kötelezettség mértékébe nem számítható be a naptári éven belül keletkeztetett és lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügylet, az európai uniós vagy nemzetközi szervezettől elnyert támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgáló adósságot keletkeztető ügyletből, a víziközmű-társulattól annak megszűnése miatt átvett hitelből és az adósságrendezési eljárás során a hitelezői egyezség megkötéséhez igénybe vett reorganizációs hitelből származó fizetési kötelezettségek összege, de beleszámítandó a kezesség-, illetve garanciavállalásból eredő, jogosult által érvényesített fizetési kötelezettség összege.

A stabilitás törvény tehát azt teszi lehetővé, hogy a Kormány hozzájárulása nélkül az Önkormányzat naptári éven belül visszafizetendő hitelt, azaz likvid hitelt vegyen fel.

A további rendelkezések az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII. 30.) Korm. rendeletben található.

Ezen állásfoglalást - rendelkezésemre álló információ alapján - Pomáz Város Jegyzőjének kérése alapján tettem.

Kelt: Budapest, 2019. 11. 27.

dr. Hosszuné Szántó Anita
belső ellenőr

POMÁZI POLGÁRMESTERI HIVATAL
JEGYZŐJE

2013 Pomáz, Kossuth Lajos utca 23-25. Telefon: (26) 814-300 Fax: (26) 325-640 E-mail: jegyzo@pomaz.hu
Honlap: www.pomaz.hu Ügyfélfogadási idő: Hétfőn 13-17-ig. Az ügyintézés helye: 2013 Pomáz, Kossuth Lajos utca 23.
Elektronikus ügyintézéshez, rövidnév: POMAZPMH, KRID azonosító: 605075706

2019. november 27. napi likviditás

30 napnál régebbi szállítói állomány: 66 831 045,-
30 napnál nem régebbi szállítói állomány: 105 759 063,-
Nem lejárt szállítói állomány: 39 738 604,-
Összesen: 212 328 712,-

Kötelezően kell kiegyenlíteni:

30 napnál nem régebbi szállítói állományból:
STRABAG Általános Építő Kft.
Pomáz-Szentendre között kerékpárút megvalósítása vég számla 36 837 850,-+ fordított ÁFA 9 946 000,-
PM_ONKORMUT_2018/1Mátyás Király utca felújítás Vég számla 18 979 674,-+ fordított ÁFA 5 125 000,-
A pályázati elszámolásoknak 2019.12.31-ig meg kell történnie.
Összesen: 70 888 524,-

30 napnál régebbi szállítói állományból:

Pomáz-Szentendre között kerékpárút megvalósítása 2. rész számla fővállalkozói díj:
24 452 147,-

Összesen: 95 340 671,-

Amit célszerű lenne kiegyenlíteni:

30 napnál régebbi szállítói állomány: 66 831 045,- - 24 452 147,- = 42 378 898,-

A 2019.12.02-i bér fizetéshez hiányzik közel 7 000 000,- (állami normatíva megérkezett: 2019.11.27-én -34 179 229,-, és érkezett még 1 001 320,-TB ellátás), előző havi bér fizetés: 41 062 990,-

Intézmény finanszírozás 2018.12.hóban 20 000 000,-


Bevételek:

2018.dec-i állami normatíva: 29 955 000,-
2019.00. havi állami normatíva: 27 886 000,-
Adóbevételek: 70 000 000,-
Étkezési díjak és egyéb bevételek: 7 884 000,-

Jogcímek	Bevételek	Kiadások
2019.11.27-i normatíva	34 179 229	
TB ellátás	1 001 320	
2018.dec-i állami normatíva	29 955 000	
2019.00. havi állami normatíva	27 886 000	
Adóbevételek	70 000 000	
Étkezési díjak és egyéb bevételek	7 884 000	
2019.11.27-i szállítói állomány		212 328 712
2019.12.havi bérkifizetés		41 000 000
2018.12.havi intézményfinanszírozás		20 000 000
ÖSSZESEN	170 905 549	273 328 712

Pomáz, 2019. 11.27.

Szabóné dr. Bartholomaei Krisztina
jegyző


Balogné Berend Gabriella Viktória
pénzügyi csoportvezető

HATÁROZATI JAVASLAT

Pomáz Város Önkormányzatának Képviselő-testülete ... szavazattal úgy határozott, hogy

1./Az önkormányzat likviditási helyzetére figyelemmel – előzetesen elemzések alapján – 200 000 000 Ft folyószámla- hitelkeret felvétele indokolt az önkormányzat számlavezető bankjától, a K&H Banktól.

A folyószámla-hitelkeret rendelkezésre bocsátásának feltételei:

Éven belül visszafizetés, amely a 2019.december hónapban befolyó adókból, a fennmaradó összeg a decemberi központi támogatás összegéből kerül törlesztésre. A

Az indikatív finanszírozási ajánlat alapján éves kamatláb: naponta változó 1 napi BUBOR+1,00 % kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező.

A rendelkezésre tartás mértéke minimális, 0,25%.

A bírálati díj: díjmentes.

Lejárati napja: minden naptári év utolsó banki munkanapja.

Rendelkezésre tartási időszak: a hitelkeret nyitás naptári évének utolsó banki munkanapjáig, majd ezt követően minden naptári év első banki munkanapjától a naptári év utolsó bank munkanapjáig.

Biztosítékok: felhatalmazó levél beszédési megbízás benyújtására Pomáz Város Önkormányzatának fizetési számlájára, valamint ingatlan jelzálog.

Az ingatlan jelzálogul megjelölt vagyonra vonatkozóan külön határozatban kerül felhatalmazás Leidinger István polgármester részére.

2./ A folyószámla-hitelkeretből 2019.december 31 napjág a napirend tárgyalásához előkészített és a döntéshozó Képviselő-testület számára beterjesztett megalapozó számításokat figyelembe véve lehet igényelni folyószámla-hitelt, azzal a feltétellel, hogy az önkormányzat által felvett hitel összege 2019 december 31 napjáig visszatörlesztésre kerül.

Felhatalmazást ad a Polgármesternek, hogy a folyószámla hitelkeret 1./ pont szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, és a hitelszerződést, valamint a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást aláírja az Önkormányzat képviseletében.

Pomáz 2019. november 27.

Leidinger István
polgármester