

MÁTÉSZALKA VÁROS
Önkormányzat
Polgármesterétől
Mátészalka, Hősök tere 9.
Tel.: 44/501-358 Fax.: 501-360
E-mail: polgarmester@mateszalka.hu
Száma: 208-2/2015.



ELŐTERJESZTÉS
- a Képviselő-testülethez -

**Mátészalka Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között fennálló
bankszámlaszerződésben foglalt 2016. évi munkabérhitel-szerződés megkötéséről**

Tisztelt Képviselő-testület!

Mátészalka Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között 2011. december 19-én létrejött majd legutóbb 2014. december 4.-én módosított Bankszámlaszerződés keretében 2014. december 22.-én megkötött és jelenleg hatályos munkabérhitel-szerződés 2015. december 31-én lejár.

Az önkormányzatok adósságot keletkeztető ügyleteit Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: stabilitási törvény) szabályozza. A törvény 10. § (3) bekezdés *b*) pontja szerint nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez, valamint a 10/A. § (1) bekezdés értelmében az önkormányzat működési célra csak naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletet köthet.

A fenti jogszabályhelyek alapján a lejáró szerződést nem lehet meghosszabbítani, ezért a Bankkal együttműködve új szerződéstervezetet készítettünk elő, mely – az időtartam kisebb változtatását kivéve – tartalmilag és pénzügyi kondíciók tekintetében megegyezik az előzővel.

A szerződés-tervezet az előterjesztés mellékletét képezi.

A 2016. évi költségvetés likviditásának biztosítása érdekében javaslatot teszek a képviselő-testületnek az előterjesztéshez mellékelt szerződés-tervezet elfogadására.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést tárgyalja meg és a mellékelt határozat-tervezetet fogadja el.

Mátészalka, 2015. november 16.



Hanusi Péter
polgármester

Melléklet a 208-2/2015. sz. előterjesztéshez

HATÁROZAT-TERVEZET

MÁTÉSZALKA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK

...../2015. (XI.) Kt. számú

HATÁROZATA

**Mátészalka Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között fennálló
bankszámlaszerződésben foglalt 2016. évi munkabérhitel-szerződés megkötéséről**

A Képviselő-testület

1. Elfogadja a határozat melléklete szerinti szerződés-tervezetet.
2. Felhatalmazza Hanusi Péter polgármestert a 2016. évi munkabérhitel-szerződés aláírására.

Határidő: 2015. december 31.

Felelős: Hanusi Péter polgármester

Mátészalka, 2015. november

Hanusz Péter
polgármester

Dr. Takács Csaba
jegyző

MUNKABÉRHITEL SZERZŐDÉSTERVEZET

(Kbt. alá tartozó Önkormányzati Bankszámlaszervződéshez kapcsolódóan)

amely létrejött a **CIB Bank Zrt.** (1027 Budapest, Medve u. 4-14, cégjegyzékszám: 1-0-041004, adószám: 10136915-4-44) (továbbiakban: CIB Bank) és **Mátészalka Város Önkormányzata** (4700 Mátészalka, Hősök tere 9., adószám: 15731807-2-15, törzsszáma: 731805) – (továbbiakban: Önkormányzat) (továbbiakban együttesen: Felek) között, a következő feltételekkel:

ELŐZMÉNYEK:

Felek rögzítik, hogy a jelen hitelszerződés az Önkormányzat által 2011.10.04 napján kiírt „Teljes körű pénzügyi szolgáltatások beszerzése” tárgyban közbeszerzési eljárás eredményeként jött létre az ajánlatkérő Önkormányzat és a nyertes ajánlattevő Bank között a felhívásban, a dokumentációban és a nyertes ajánlatban foglalt feltételek szerint, az F1A-070284 számú, ugyanezen tárgyú munkabérhitel szerződés helyett (a korábbi gyakorlattal ellentétben) a Felek a „likvid hitel” jogszabályi megfogalmazásának változása miatt” nem az eredeti munkabérhitel meghosszabbítása mellett, hanem a jelen új szerződés megkötése mellett döntöttek, azzal azonban, hogy a jelen szerződésre a korábbi közbeszerzés szerinti felhívás, dokumentáció és nyertes ajánlat szabályait továbbra is alkalmazzák.

1. Jelen hitelszerződés elválaszthatatlan melléklete a 2011. december 19. napon kelt 10700402-25452208-51100005 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott Fizetési számlára vonatkozó Bankszámlaszervződésnek.
2. A CIB Bank **2016.01.04-től 2016.12.30-ig (maximum a naptári év végéig) 60.000.000- Ft, azaz Hatvanmillió forint** összegű hitelkeretét (továbbiakban: hitelkeret) tart az Önkormányzat rendelkezésére, feltéve, hogy az Önkormányzat a Felek közötti jelenleg fennálló munkabérhitel szerződésből eredő valamennyi kötelezettségének eleget tett.

Jelen hitelszerződés a Bankszámlaszervződés időtartama alatt évenként változatlan feltételekkel megújítható új szerződés formájában, amennyiben ezt a vonatkozó jogszabályok lehetővé teszik, illetve a harmadik személyektől (így elsősorban Magyarország Kormányától) szükséges jóváhagyások rendelkezésre állnak.

3. A hitel célja: áthidaló munkabér hitel.
4. A CIB Bank a Hitelkereten belül – az Önkormányzat lehívási kérelme kézhezvételét követő 24 órán belül – kölcsön(öke)t folyósít az Önkormányzat részére, amennyiben a munkabérekkel való fizetési kötelezettségek teljesítése során a költségvetési elszámolás számlán és az állami hozzájárulások számlán fedezethiány keletkezik.
5. Hatálybalépési feltételek:
 - Az Önkormányzat képviselőjében aláírók aláírási jogosultságának igazolása (aláírási címpéldány);
 - a polgármester és a jegyző által is aláírt képviselő testületi határozat a hitelfelvételről.
6. Folyósítási feltétel:
 - lehívólevél benyújtása
7. Visszafizetési kötelezettség:
Az egyes kölcsön(ök) végső lejáratát az Önkormányzat által benyújtott lehívási kérelem napjától számított 30. nap, de legfeljebb a jelen hitelszerződés lejáratának napja. Amennyiben a kölcsön(ök) lejáratát munkaszüneti napra esik, automatikusan a következő munkanap lesz a kölcsön(ök) lejáratát.

A visszafizetésre került kölcsön(ök) a keret erejéig ismét igénybe vehető/k.

8. Az Önkormányzat a hitelszerződés fennállása alatt változó mértékű kamatot tartozik fizetni, a következők szerint:
A CIB Bank a kamatot kamatperiódusokra állapítja meg. A kamatperiódusok negyedéves időtartamúak. Az új kamat-megállapításra a naptári negyedév végét megelőzően két banki nappal kerül sor, és az újabb kamatláb a következő naptári negyedév első napjától érvényes. A kamat-megállapítás alapja a kamat-megállapítás napján jegyzett 3 hónapos BUBOR kamatláb mértéke + 1,95%.
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 10700402-25452208-51100005 számú bankszámláját, mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.
9. A CIB Bank a hitelkeretre rendelkezésre tartási díjat, kezelési költséget és egyéb hiteldíjat nem számít fel.
10. A tőketartozás és a kamat késedelmes megfizetése esetén a pénzügyintézet a késedelem időtartamára a késedelembe esés időpontjától a mindenkor hatályos folyószámla hitelre érvényes üzleti kamat + 6% késedelmi kamatot számít fel.
11. Amennyiben a hitelszerződés lejáratakor az Önkormányzat hitel tartozása – fedezethiány miatt – részben vagy egészben nem nyert kiegyenlítést, a hitel tartozás összegét – a CIB Bank lejárt hitelként kezeli.
12. Az Önkormányzat Bankszámlájára vonatkozó szerződés bármely okból történő megszűnése egyúttal jelen szerződés megszűnését is eredményezi.
13. Önkormányzat kötelezi magát arra, hogy a jelen szerződés fennállása alatt a jelen szerződés alapján vállalt kötelezettségeinek teljesítését érintő minden lényeges eseményről illetve körülményről tájékoztatja a CIB Bankot, így különösen felmondási esemény vagy esetleges felmondási esemény bekövetkezéséről.
14. Jelen szerződés 2016.12.30-án jár le.

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

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

- Önkormányzatnak a jelen szerződésből eredő bármely fizetési kötelezettségének nem vagy nem szerződésszerű teljesítése;
- Az Önkormányzat által a jelen szerződésben 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 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 Banknál vezetett számláján fennálló pozitív egyenlegét a Bank részére a jelen szerződés szerint fizetendő esedékes összegek törlesztésére fordítani, és ebből a célból a számlát megterhelni (ideértve a Banknál elhelyezett betét felmondását is) - (kivéve az Önkormányzat rendelkezése alól kikerült bankszámlákat); és/vagy
- (d) az arra vonatkozó szerződések rendelkezései szerint bármely biztosítékot és akár jogszabályon, akár szerződésen alapuló egyéb jogot érvényesíteni.
15. A kölcsön lejáratának napján a fennálló kölcsön tartozás kamataival együtt azonnal esedékessé válik. A kölcsön felmondásával a fennálló kölcsöntartozás kamataival együtt a fenti 14. pontban meghatározottak szerinti időpontban válik esedékessé.
16. Egyéb kikötések:
Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelezés időtartama alatt:
- éves költségvetésében a hitel törlesztését és a hiteldíjak megfizetését tervezi és jóváhagyja,
 - hitelesítési záradékkal ellátott zárszámadását legkésőbb a törvényben előírt április 30-ig időpontig,
17. 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 (kivéve az Önkormányzat rendelkezése alól kikerült bankszámlákat), mely terheléshez az Önkormányzat jelen szerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.
18. 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.
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 jogszabályokban foglaltak és a Közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. tv. rendelkezései 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 írták alá.

Jelen szerződés 5, azaz öt 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.

Mátészalka, 2015.12.11.

.....
Mátészalka Város Önkormányzata

.....
CIB Bank Zrt.

Lehívó levél

Hivatkozással a közöttünk 2014.12.....-án aláírt F1A-070284 számon megkötött munkabérhitel szerződésre, ezúton bejelentjük, hogy a munkabérhitel szerződésben meghatározott hitelkeret terhére kölcsönt kívánunk lehívni az alábbiak szerint:

A lehívandó kölcsön összege:Ft, azaz forint.

A folyósítás napja:

Kérjük, hogy a folyósítást a hitelszerződés alapján – a hitelszerződésben meghatározott esetleges levonásokkal - szíveskedjenek elvégezni.

Kijelentjük, hogy a hitelszerződésben tett nyilatkozatok a mai napon és a folyósítás napján is maradéktalanul megfelelnek a valóságnak.

Kelt: ,

.....
Cégszerű aláírás

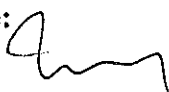
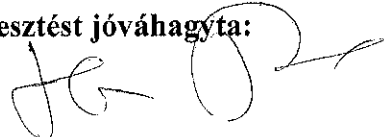
VÉLEMÉNYLAP AZ ELŐTERJESZTÉSEKHEZ

ELŐTERJESZTÉS CÍME, TÉMÁJA, IKTATÓSZÁMA: 208-2/2015

Előterjesztés Mátészalka Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között fennálló bankszámlaszerződésben foglalt 2016. évi munkabérhitel-szerződés megkötéséről

Előterjesztés készítéséért felelős: Hirschmanné Marosi Anna

Előterjesztés véleményezése:

NÉV: Potosné Dr. Kovács Zsuzsanna Aljegyző	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS: <i>Az előterjesztés megfelel a jogszabályi előírásoknak. Pócs!</i>
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
Előterjesztést ellenőrizte: 	Előterjesztést jóváhagyta: 
Ellenőrzés időpontja: 2015. november 16.	