

MÁTÉSZALKA VÁROS  
ÖNKORMÁNYZAT  
Polgármesterétől  
Mátészalka, Hősök tere 9.  
Tel.: 44/501-358 Fax.: 501-360  
E-mail: polgarmester@mateszalka.hu  
Száma: 262-1/2022.

## ELŐTERJESZTÉS

- a Képviselő-testülethez –

### Mátészalka Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között fennálló bankszámlaszerződés keretében a 2023. évi munkabérhitel-szerződés megkötéséről

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Mátészalka Város Önkormányzata fizetési számláját, az irányítása alatt álló költségvetési szervek, valamint az önkormányzatunk gesztorságával működő társulások fizetési számláit, illetve e számlákhoz kapcsolódó alszámlákat a CIB Bank Zrt. vezeti a közöttünk 2011. december 19-én létrejött, majd legutóbb 2021. december 7.-én módosított Bankszámlaszerződés szerint. Az önkormányzati fizetési számlák kezelését összeségében 2007 óta végzi a Bank számunkra előnyös feltételek mellett. A hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően az uniós forrásból elnyert pályázatokra kapott támogatások számláinak számlavezetését már az Államkincstár látja el.

A 2022-2023. költségvetési évre 2021. december 7. napján megkötött és jelenleg hatályos bankszámla szerződésben foglalt **munkabérhitel-szerződés** 2022. december 30-án lejár.

Bár az előző költségvetési években nem éltünk likvid hitel felvétel lehetőségével, a megváltozott és teljesen instabillá vált gazdasági környezet figyelembevételével célszerű a 2023. évi költségvetés előkészítése és pénzellátásának biztonságossá tétele érdekében az elmúlt évekhez hasonlóan éven belüli munkabér-hitelkeret szerződést kötni. Az elmúlt időszakban a minimálbér és egyéb bérnövekedések miatt az önkormányzat és az irányítása alatt álló szervezetek havi nettó bér igénye folyamatosan nőtt. Jelenleg a 60 m Ft hitelkeret nem fedezi egy hónap kifizetési igényét, szükségessé válik a hitelkeret emelése 100 m Ft-ra.

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.

A fenti jogszabályhelyek alapján a Bankkal együttműködve új szerződéstervezetet készítettünk elő, mely – a keretösszeg változtatását és két kiegészítést kivéve – tartalmilag és pénzügyi kondíciók tekintetében megegyezik az előzővel.

A munkabérhitel szerződés-tervezet a határozat-tervezet 1. mellékletét képezi, a módosított részeket, kiegészítéseket aláhúzással jelöltük.

*A 2023. évi költségvetés likviditásának biztosítása és a gazdálkodás biztonsága érdekében javaslatot teszek a képviselő-testületnek az előterjesztéshez mellékelt szerződés-tervezetek elfogadására.*

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

Mátészalka, 2022. november 14.

**Dr. Hanusi Péter**  
polgármester



Melléklet a 262-1/2022. sz. előterjesztéshez

**HATÁROZAT-TERVEZET**

**MÁTÉSZALKA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA**

**KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK**

**...../2022. (XI. ) számú**

**H A T Á R O Z A T A**

**Mátészalka Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között fennálló  
bankszámlaszerződés keretében a 2023. évi munkabérhitel-szerződés  
megkötéséről**

**A Képviselő-testület**

1. Elfogadja a határozat- tervezet 1. melléklete szerinti szerződés-tervezetet.
2. Felhatalmazza Dr. Hanusi Péter polgármestert és Dr. Takács Csaba jegyzőt a 2023. évi Munkabérhitel Szerződés aláírására.

Határidő: 2022. december 30.

Felelős: Dr. Hanusi Péter polgármester

Mátészalka, 2022. december ...

**Dr. Hanusi Péter**  
polgármester

**Dr. Takács Csaba**  
jegyző

**MUNKABÉRHITEL 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 **Mátészalka Város Önkormányzata** (4700 Mátészalka, Hősök tere 9., adószám: 15731807-2-15, törzsszáma: 731805) – (továbbiakban: Önkormányzat) (továbbiakban együttesen: Felek) között, a következő feltételekkel (a továbbiakban: „Hitelszerződés”):

1. Jelen Hitelszerződés elválaszthatatlan melléklete a 2011. december 19. napon kelt (és azóta többször módosított) 10700402-25452208-51100005 pénzforgalmi jelzőszámmal megnyitott Fizetési számlára vonatkozó 2023.12.31-ig hatályban lévő Bankszámlaszerződésnek („**Bankszámlaszerződés**”).
2. A CIB Bank **2023.01.02-től 2023.12.29-ig 100.000.000- Ft, azaz Egyszázmillió forint összegű** hitelkeretet (továbbiakban: Hitelkeret) tart az Önkormányzat rendelkezésére, feltéve, hogy az Önkormányzat a Felek közötti jelenleg fennálló munkabérhitel szerződésből eredő valamennyi kötelezettségének eleget tett.
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 Fizetési számlán fedezethiány keletkezik.
5. Hatálybalépési feltételek:
  - képviselő testületi határozat a hitelfelvételről.
6. Folyósítási feltétel:
  - jelen Hitelszerződés 1. sz. melléklete szerinti lehívó levél benyújtása.
7. Visszafizetési kötelezettség:

Az egyes kölcsön(ök) végső lejáratra az Önkormányzat által benyújtott lehívási kérelem napjától számított 30. nap, de legfeljebb a jelen Hitelszerződés lejáratának napja. Amennyiben a kölcsön(ök) lejáratra munkaszüneti napra esik, automatikusan a következő munkanap lesz a kölcsön(ök) lejáratra.

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 1 hónapos BUBOR kamatláb mértéke + 0,95%.

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 CIB Bank megterheli az Önkormányzat nála vezetett 10700402-25452208-51100005 számú bankszámláját („Bankszámla”), mely terheléshez az Önkormányzat jelen Hitelszerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.

9. A CIB Bank a Hitelkeret után rendelkezésre tartási díjat, kezelési költséget és egyéb hiteldíjat nem számít fel.
10. A tőketartozás és a kamat késedelmes megfizetése esetén a pénzintézet a késedelem időtartamára a késedelembe esés időpontjától a mindenkor hatályos kamatperiódusra érvényes ügyleti 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 Hitelszerződés megszűnését is eredményezi.
13. 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.
14. Jelen Hitelszerződés terhére igénybe vett kölcsönök teljes visszafizetésére nyitva álló végső határidő 2023.12.29-én 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 Hitelszerződés szerint fizetendő esedékes összegek törlesztésére fordítani, és ebből a célból a számlát megterhelni (ideértve a CIB 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,
- zárszámadását legkésőbb a törvényben előírt május 31-i időpontig elfogadja,
- a CIB Bank által rendszeresített Adatszolgáltatási lapot kitöltve a CIB Bank által kért időpontban benyújtja,
- minden olyan információt, melyet a CIB Bank az Önkormányzat gazdálkodásának elemzéséhez szükségesnek tart, kérésére a CIB Bank rendelkezésére bocsátja.

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 Hitelszerződés aláírásával kifejezetten és előzetesen hozzájárul.

18. Ha a CIB Bank az Önkormányzat pénzügyi helyzetét úgy ítéli meg - jogában áll további kiegészítő biztosíték, fedezet kikötése, melynek teljesítésére az Önkormányzat kötelezettséget vállal.

19. Jelen Hitelszerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bankszámlaszervízben, 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 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 Hitelszerződést a szerződő felek, mint akaratukkal mindenben megegyezőt, helybenhagyólag írták alá.

Jelen Hitelszerződés 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 Hitelszerződés CIB Bank és Önkormányzat részéről történő felmondásának jelen Hitelszerződésben, illetve a vonatkozó üzletszabályzatokban meghatározott minden esetét.

Mátészalka, 2022.

.....  
Mátészalka Város Önkormányzata  
Dr. Hanusi Péter Dr. Takács Csaba  
polgármester jegyző

.....  
CIB Bank Zrt.

**Lehívó levél**

Hivatkozással a közöttünk ..... aláírt ..... számon megkötött munkabérhitel szerződésre („**Hitelszerződés**”), ezúton bejelentjük, hogy a Hitelszerződésben 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: 262-1/2022.

Előterjesztés Mátészalka Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között fennálló bankszámlaszerződés keretében a 2023. évi munkabérhitel-szerződés megkötéséről

Előterjesztés készítéséért felelős: Hirschmanné Marosi Anna

Előterjesztés véleményezése:

NÉV: Potosné Dr. Kovács Zsuzsanna Aljegyző	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS: <i>Az előterjesztés és bef. t. megfelel a jogszabályi követelményeknek!</i> Potos
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:
NÉV:	VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:

Előterjesztést ellenőrizte:



Ellenőrzés időpontja: 2022 november 14.

Előterjesztést jóváhagyta:



Jóváhagyás időpontja: 2022. november 14.