

Hív. szám: .../-.../2019.
(Közgazdasági Főosztály)



ELŐTERJESZTÉS

a 2020. évi folyószámla-hitelkeret jóváhagyásáról

Tisztelt Képviselő-testület!

Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő testület az 555-557/2018. (XI.27.) ök. számú határozataiban döntött az Önkormányzat 2019. évre szóló **folyószámla-hitelkeretének jóváhagyásáról és az ehhez kapcsolódó folyószámlahitel szerződés megkötéséről** 2019. december 31-i lejárattal.

Az Önkormányzat likviditásának folyamatos biztosítása és biztonsága érdekében a 2020. év során is javasolt az esetlegesen felmerülő átmeneti fizetési nehézségek áthidalását szolgáló hitelkeret fenntartása, így még a szerződés határidejének lejárata előtt szükséges a bankszámla szerződés kiegészítéseként a 2020. évi folyószámla-hitelkeret jóváhagyásáról és a szerződés megkötéséről dönteni az eddigi évek gyakorlatának megfelelően a 2019. évben is.

Tájékoztatom a T. Képviselő-testületet, hogy a hitelkeret igénybevételére a 2015-2018. években nem volt szükség.

A folyószámla-hitelkeret igénybevételére a 2019. évben sem került sor az előterjesztés készítésének napjáig. Az önkormányzat rendelkezésre álló, szabad pénzeszközeinek állományára tekintettel, 2019. december 31-ig előreláthatóan a hitelkeret igénybevétele nem lesz szükséges.

A szerződésben rögzített kondíciók szerint a számlavezető pénzügyintézet sem a szerződésben foglalt hitel-keret kezeléséért, sem a rendelkezésre tartásáért nem számol fel költséget, az Önkormányzat részére kiadást kizárólag a ténylegesen igénybevett folyószámlahitel után felszámított kamat jelenthet.

A kölcsön folyósítása úgy történik, hogy a bank a folyószámla-hitelkeret terhére - annak összegén belül- teljesíti mindazon kifizetéseket, melyek teljesítéséhez a számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján nem áll rendelkezésre a szükséges pénzügyi fedezet. A folyószámlahitel a költségvetési folyószámlán kialakult negatív egyenleg finanszírozására szolgál és a hiteldíj (kamat) megfizetése is kizárólag a ténylegesen igénybe vett kölcsön összegét terheli.

Jelenlegi folyószámlahitel szerződésünk alapján javaslom, hogy a hitel összegét az OTP Bank Nyrt. az eddigi évek gyakorlatának megfelelően az alábbiak szerint tartsa a 2020. évben is rendelkezésünkre:

2020.01.02-től 2020.10.11-ig 500 millió Ft, 2020.10.12-től 2020.12.31-ig 200 millió Ft.

A folyószámla-hitelkeret összegét a 2020. évre a 2019. évvel azonos összegben javaslom jóváhagyni. Az önkormányzat likviditását biztosító pénzeszköz állomány ismeretének birtokában a hitelkeret fenntartása további biztonságot jelent az Önkormányzat 2020. évi feladatainak ellátásához.

A Képviselő-testület döntése szükséges a folyószámla-hitelkeret jóváhagyásáról és a szerződés megkötéséről, valamint arról, hogy a hitelkeret esetleges igénybevétele esetén az Önkormányzat a 2020. évi költségvetésében biztosítja a felmerülő igénybevételi és visszafizetési költségekre szükséges pénzügyi fedezetet.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja szerint az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez - azaz a működési célú, naptári éven belül lejáró likvid hitel felvételéhez - a Kormány hozzájárulása nem szükséges.

Kérem a tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni és a csatolt határozati javaslatokat jóváhagyni szíveskedjék.

Budapest, 2019. ...11..... 13.



Cserdiné Németh Angéla
polgármester

1. Témafelelős: Közgazdasági Főosztály *Hóridi Ágnes 2019. 11. 12.*

2. Mellékletek:

3. Egyeztetésre megküldve: Jegyzői Iroda, könyvvizsgáló

4. Bizottságok: Pénzügyi Bizottság

5. Jegyzői láttamozás: 2019.11..... 13.

Aláírás: *Cserdiné Németh Angéla*

6. Háttéranyag a Közgazdasági Főosztályon található.

7. Meghívandók:

Határozati javaslatok:

A Képviselő-testület úgy dönt, hogy:

1. az OTP Bank Nyrt-nél a 2020. évben legfeljebb mindösszesen 500 millió Ft összegű folyószámlahitelt vesz fel, az alábbiak szerint:
legkorábban 2020.01.02-től 2020.10.11-ig 500 millió Ft-ot, 2020.10.12-től legfeljebb 2020.12.31-ig 200 millió Ft-ot azzal a feltétellel, hogy a hitelállomány egyenlege 2020. december 31-én 0,-Ft legyen.

Felelős: polgármester

Határidő: 2019. november 21. (döntésre)

2. felhatalmazza a polgármestert, hogy a 2020. évi folyószámla-hitelkeret biztosítása érdekében az OTP Bank Nyrt-nél eljárjon, és a folyószámlahitel szerződést aláírja.

Felelős: polgármester

Határidő: 2019. november 21. (döntésre)

2019. december 31. (a folyószámlahitel szerződés aláírására)

3. az Önkormányzat a 2020. évi költségvetésében biztosítja a folyószámla-hitelkeret igénybevételeinek és visszafizetésének költségeire szükséges pénzügyi fedezetet az alábbiak szerint:

Kötelezettséget vállal arra, hogy a folyószámlahitel igénybevételeinek és visszafizetésének időtartama alatt annak költségeit az Önkormányzat a 2020. évi költségvetésébe betervezi, és jóváhagyja, illetve a tárgyévi költségvetési előirányzat módosítások során figyelembe veszi.

Felelős: polgármester

Határidő: az Önkormányzat 2020. évi költségvetésének jóváhagyása; a 2020. évi költségvetés módosítások jóváhagyása

Jogszabályi hivatkozások:

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése; Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdése.

Az 1. és 3. számú határozati javaslatok elfogadásához minősített, a 2. számú határozati javaslat elfogadásához egyszerű szavazattöbbség szükséges!

Képviselői Csoportnak
leadva:

2019 NOV 12.

Átvette:.....

Törvényességi

felülvizsgálatra érkezett:.....

2019 NOV 12. hó-n

f. A