

Hiv. szám: 6/.....-...../2022.
Közgazdasági Főosztály

Budapest Főváros
XV. kerületi Önkormányzat

POLGÁRMESTER

1153 Budapest, Bocskai u. 1-3. • 1601 Bp. Pf. 46.
Tel.: +36 1 305 3136 • Fax: +36 1 307 7360
polgarmester@bpxv.hu
www.bpxv.hu

Ikt. szám:
2125-180/2022.

Az ülés száma:
21.24-10/2022.

Az ülés időpontja:
2022. november 24.



ELŐTERJESZTÉS

a 2023. évi folyószámla-hitelkeret szerződés megkötéséről

Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő-testület a 331-333/2021. (XI. 25.) ök. számú határozataival döntött az Önkormányzat 2022. évre szóló **folyószámla-hitelkeretének jóváhagyásáról és az ehhez kapcsolódó folyószámlahitel szerződés megkötéséről** 2022. december 31-i lejárattal.

Az Önkormányzat likviditásának folyamatos biztosítása és biztonsága érdekében a **2023. 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 2023. évi folyószámla-hitelkeret jóváhagyásáról és a szerződés megkötéséről dönteni.

A folyószámla-hitelkeret igénybevételére a 2015-2021. években nem volt szükség, valamint előreláthatóan 2022. december 31-ig sem lesz szükség.

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 igénybe vett 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 (kamatt) megfizetése is kizárólag a ténylegesen igénybe vett kölcsön összegét terheli.

Javasolom, hogy a hitel összegét az OTP Bank Nyrt. az alábbiak szerint tartsa rendelkezésünkre a 2023. évben:

2023. január 2-től 2023. október 2-ig 1.300 millió Ft, 2023. október 3-tól 2023. december 29-ig 200 millió Ft összegben.

Az önkormányzat likviditását biztosító jelenlegi pénzeszköz-állomány ismeretének birtokában a hitelkeret fenntartása további biztonságot jelent az Önkormányzat 2023. 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 2023. 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 lejáráó adósságot keletkeztető ügylethez - azaz a működési célú, naptári éven belül lejáráó likvid hitel felvételéhez - a Kormány hozzájárulása nem szükséges.


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

Budapest, 2022. november 08.


Cserdiné Németh Angéla
polgármester


1. Mellékletek: -

2. Előkészítésért felelős szervezeti egység(ek):

Közgazdasági Főosztály 2022. november 07. Aláírás: 

3. Bizottságok: Pénzügyi Bizottság

4. Egyeztetésre megküldve: könyvvizsgáló

5. Jegyzői láttamozás: 2022. november 08. Aláírás: 

6. Meghívandók: -

7. Háttéranyag a Közgazdasági Főosztályon található.

Határozati javaslatok:

A Képviselő-testület úgy dönt, hogy:

- az OTP Bank Nyrt-nél a 2023. évben legfeljebb mindösszesen 1.500 millió Ft összegű folyószámlahitelt vesz fel, az alábbi hitelkeret biztosításával:
legkorábban 2023. január 2-től 2023. október 2-ig 1.300 millió Ft mértékig, 2023. október 3-tól legkésőbb 2023. december 29-ig 200 millió Ft mértékig, azzal a feltétellel, hogy a hitelállomány egyenlege 2023. december 29-én 0 Ft legyen.

Felelős: polgármester

Határidő: 2022. november 24. (döntésre)

2. felhatalmazza a polgármestert, hogy a 2023. évi folyószámla-hitelkeret biztosítása érdekében az OTP Bank Nyrt.-nél eljárjon, és a folyószámlahitel szerződést aláírja.

Felelős: polgármester

Határidő: 2022. november 24. (döntésre)

2022. december 23. (a folyószámlahitel szerződés aláírására)

3. az Önkormányzat a 2023. évi költségvetésében biztosítja a folyószámla-hitelkeret igénybevételének és visszafizetésének költségeire szükséges pénzügyi fedezetet az alábbiak szerint:

Kötelezettséget vállal arra, hogy a folyószámlahitel igénybevételének és visszafizetésének időtartama alatt annak költségeit az Önkormányzat a 2023. évi költségvetésébe betervezi, és jóváhagyja, illetve a tárgyévi költségvetési előirányzat módosítások során figyelembe veszi.

Felelős: polgármester

Határidő: az Önkormányzat 2023. évi költségvetésének jóváhagyása; a 2023. évi költségvetés-módosítások jóváhagyása

Jogszabályi hivatkozások:

az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése;

a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdése;

Budapest Főváros XV. kerület Rákospalota, Pestújhely, Újpalota Önkormányzat Képviselő-testületének a Képviselő-testület szervezeti és működési szabályzatáról szóló 19/2020. (X.9.) önkormányzati rendelete 107. § d) pont

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

