



**AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 290.
MELLÉKLET: -**

TÁRGY: *Javaslat a 2019. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére*

ELŐTERJESZTÉS

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének

2018. november 29-i rendes ülésére

ELŐTERJESZTŐ:

Ács Rezső polgármester

AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE:

**Tamási Anna gazdasági igazgatóságvezető
Rieger Beáta pénzügyi osztályvezető**

ELŐADÓ:

Ács Rezső polgármester

KEZELÉSI MEGJEGYZÉS:

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:

EGYÉB SZERVEZET:

MEGTÁRGYALTA:

Gazdasági és Pénzügyi Bizottság

HATÁROZAT SZÁMA:

.../2018. (...)határozat

TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA:

Terjedelem: 1+3 oldal

Tisztelt Közgyűlés!

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Szekszárd Megyei Jogú Város önkormányzata 2018. évi költségvetéséről szóló 2/2018. (II.28.) önkormányzati rendelete II. fejezet 3. cím 3. § (1) bekezdése a likviditás zavartalanságának biztosítása érdekében a számlavezető bankkal köthető legfeljebb egy éves időtartamra szóló 800 millió Ft-os éves folyószámla- hitelkeretet állapított meg.

A likvid hitel naptári éven belül lejáró futamidejű hitel. Az időszakosan befolyó bevételek és a rendszeresen jelentkező kiadások közötti ellentmondás feloldását, a köztes időszakban keletkező átmeneti hiány finanszírozását a folyószámla-hitelkeret biztosítja. Az átmeneti finanszírozási problémák elkerülése érdekében továbbra is javaslom 800 millió Ft folyószámla hitelkeret-szerződés megkötését.

A Polgármesteri Hivatal megkezdte a folyószámla-hitelkeret szerződés megkötésének előkészítését.

Az OTP Bank Nyrt. indikatív ajánlata szerint a hitel kondíciói várhatóan az alábbiak lesznek:

- kamat: 1 havi BUBOR + 1,95 %/év
- kezelési költség: évi 0,1 %
- rendelkezésre tartási jutalék: évi 0 %
- hitelbírálati díj: díjmentes
- szerződéskötési díj: díjmentes
- a hitelbírálat folyamán egyéb (szerződéskötési, folyósítási) feltételek is megállapításra kerülhetnek.

Törlesztési ütemezés: 2019.09.20.-ig 800.000.000,- Ft, 2019.09.21.-2019.12.20. között 280.000.000,- Ft.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (1) bekezdése alapján az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – érvényesen csak a Kormány előzetes hozzájárulásával köthet. A (2) bekezdés c) pontja szerint likvid hitel felvétele a Kormány hozzájárulása nélkül lehetséges.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést az előterjesztés megtárgyalására, és a határozati javaslat elfogadására.

Szekszárd, 2018. 11. 21.

Ács Rezső
polgármester

Határozati javaslat

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzat Közgyűlésének .../2018. (XI.29.) határozata ***a 2019. évi folyószámla hitelkeret szerződés megkötéséről***

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése

1. Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata részére az előterjesztés alapján az OTP BANK NYRT számlavezető pénzügyintézetnél 2019. január 02– 2019. szeptember 20. között 800 millió Ft összegű, 2019. szeptember 21.- 2019. december 20. között 280 millió Ft összegű folyószámla-hitelkeret megnyitását hagyja jóvá;
2. kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére. A hitel fedezetének a fizetési számla javára a 2019. évi központi támogatásokból befolyó bevételt, valamint a helyi és gépjármű adó alszámláiról befolyó bevételekből a fizetési számla javára történő átvezetéseket jelöli meg;
3. felhatalmazza a polgármestert a folyószámla hitelkeret szerződés aláírására.

Határidő: 2018. december 31.

Felelős: Ács Rezső polgármester