



**AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 220.
MELLÉKLET: -**

TÁRGY: *Javaslat a 2020. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére*

ELŐTERJESZTÉS

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének

2019. december 4-i rendkívüli 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:

HATÁROZAT SZÁMA:

TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA:

Tisztelt Közgyűlés!

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Szekszárd Megyei Jogú Város önkormányzata 2019. évi költségvetéséről szóló 7/2019. (III.1.) 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, ami azt jelenti, hogy a jelenlegi folyószámla hitelkeretünkből fennálló 280 millió Ft-ot 2019. december 20- án vissza kell fizetni, ugyanakkor a 2020. évi költségvetésünk elfogadására várhatóan 2020. év február hó végén kerül sor.

Az időszakosan befolyó bevételek és a rendszeresen jelentkező kiadások közötti ellentmondás feloldását, az időszakosan keletkező hiány finanszírozását a folyószámla hitelfelvétel biztosítja. A fentiek ismeretében a 2020. évre szóló folyószámla-hitelkeret megnyitása 2020. január 2-től lenne esedékes. A finanszírozási problémák elkerülése miatt javaslom 800 millió Ft folyószámla hitelkeret megállapítását.

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
- kamatfizetés gyakorisága: havonta
- kezelési költség: évi 0,1 %
- rendelkezésre tartási jutalék: évi 0 %
- hitelbírálati díj: díjmentes
- szerződéskötési díj: díjmentes

Törlesztési ütemezés: 2020.09.20.-ig 800.000.000,- Ft, 2020.09.21.-2020.12.20. között 280.000.000,- Ft.

A hitel felvételéhez kapcsolódó jogszabályi háttérrel a következőkben tájékoztatom a Tisztelt Közgyűlést:

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (1) bekezdése alapján az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet érvényesen csak a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat. A törvény (3) bekezdés b) pontja szerint azonban nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez. Az előterjesztés szerinti folyószámlahitel-keret szerződés a feltételnek megfelel.

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

Szekszárd, 2019. december 02.

**Ács Rezső
polgármester**

H a t á r o z a t i j a v a s l a t

***Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének .../2019. (XII.4.)határozata
a 2020. évi folyószámlahitel szerződés megkötéséről***

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése

1. Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata részére az előterjesztés alapján az OTP BANK NYRT számlavezető pénzügyintézetnél 2020. január 02– 2020. szeptember 20. között 800 millió Ft összegű, 2020. szeptember 21.- 2020. december 20. között 280 millió Ft összegű folyószámla-hitelkeret megnyitását hagyja jóvá;

Határidő: 2019. december 04.

Felelős: Ács Rezső polgármester

2. kötelezettséget vállal a hitel 2020. évi költségvetésében történő szerepeltetésére és visszafizetésére. A hitel fedezetének a fizetési számla javára a 2020. évi központi támogatásokból befolyó bevételt, valamint a helyi és gépjármű adó alszámláiról befolyó bevételekből a fizetési számla javára történő átvezetéseket jelöli meg;

Határidő: 2019. december 04.

Felelős: Ács Rezső polgármester

3. felhatalmazza a polgármestert a folyószámla hitelkeret szerződés és a kapcsolódó nyilatkozatok aláírására.

Határidő: 2019. december 20.

Felelős: Ács Rezső polgármester