



**AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 209.
MELLÉKLET: -**

TÁRGY: Javaslat a folyószámlahitel szerződés megkötésére

E L Ő T E R J E S Z T É S

***Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének
2014. november 25-i rendkívüli ülésére***

ELŐTERJESZTŐ:

Ács Rezső polgármester

AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE:

Pál József igazgatóságvezető

ELŐADÓ:

Ács Rezső polgármester

KEZELÉSI MEGJEGYZÉS:

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:

EGYÉB SZERVEZET:

MEGTÁRGYALTA:

Gazdasági és Pénzügyi Bizottság

HATÁROZAT SZÁMA:

.../2014. (...)határozat

TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA:

Tisztelt Közgyűlés!

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Szekszárd Megyei Jogú Város önkormányzata a 2014. évi költségvetéséről szóló 6/2014. (II.24.) önkormányzati rendelete 18.§ (2) bekezdése alapján a költségvetési hiány külső finanszírozására számlavezető bankkal köthető megállapodás alapján 650 000 eFt-ban állapította meg az éves folyószámla hitelkeretet.

Mint tudjuk a likvid hitel naptári éven belül lejáró futamidejű hitel, ami azt jelenti, hogy a jelenlegi folyószámla hitelkeretünkben fennálló 280 millió Ft-ot 2014. december 20-án vissza kell fizetni, ugyanakkor a 2015. évi költségvetésünk elfogadására várhatóan 2015. év február hónapjában kerül sor.

Az előbbieken jelzett köztes időszakban az esetleg keletkező hiány lehetséges finanszírozási módja a folyószámla hitelfelvétel. A fentiek ismeretében a 2015. évre szóló folyószámlahitel keret megnyitása január 5-étől lenne esedékes.

A Polgármesteri Hivatal előkészítette az 650 000 eFt folyószámlahitel keret-szerződés megkötését.

Az OTP Bank Nyrt. előzetes tájékoztatása szerint a hitel kondíciói várhatóan ugyanazok lesznek mint a jelenleg fennálló folyószámlahitel kondíciói, azaz

- kamat: 1 havi BUBOR + 3,05 %
- kezelési költség: évi 0,25 %
- rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,25 %
- szerződéskötési díj: egyszeri 150.000 Ft

A hitel felvételéhez kapcsolódó jogszabályi hátrerről a következőkben tájékoztatom a Tisztelt Közgyűlést.

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 kimondja, hogy a Kormány hozzájárulása nélkül lehetséges a likvid hitel felvétele.

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

Szekszárd, 2014. november 21.

Ács Rezső
polgármester

Határozati javaslat

Tárgy: Folyószámla hitelkeret szerződés megkötése

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlése a Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata részére az előterjesztés alapján az OTP Bank NyRt. Számlavezető pénzügyintézetnél 650 mFt összegű folyószámla hitelkeret megnyitását hagyja jóvá 2015. január 05 – 2015. december 20- i közötti időintervallumra.

A Közgyűlés kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére, melyet az Önkormányzat a 2015. évi költségvetésébe beépít. A hitel fedezetének a 2015. évi központi támogatásokat, valamint a helyi és gépjármű adó számlákra befolyt bevételeket jelöli meg.

A Közgyűlés felhatalmazza a polgármestert a folyószámla hitelkeret szerződés aláírására, a jegyzőt a szerződés ellenjegyzésére.

Határidő: *2015. január 15*

Felelős: *Ács Rezső polgármester*
dr. Göttlinger István jegyzőt helyettesítő aljegyző