

Előterjesztés
a Képviselő-testület 2019. február 14.-én tartandó ülésére

Tárgy: Javaslat folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére
Előterjesztő: Tóth József polgármester
Előkészítő: Csépanyiné Bartók Margit pénzügyi irodavezető
Véleményező: Pénzügyi és gazdasági bizottság
Humánfeladatok és ügyrendi bizottság
Ügyiratszám: I/ 1134 /2019.
Melléklet: 1.sz. melléklet

Tisztelt Képviselő-testület!

Polgár Város Önkormányzatának számlavezető bankja a Polgári Bank Zrt. A helyi önkormányzatok számára a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Gst.) határozza meg az adósságot keletkeztető ügyletekre vonatkozó szabályokat. A törvény rendelkezései szerint működési hiány nem tervezhető, így működési hitel igénybevételére nincs lehetőség, kizárólag likviditási hitel igénybevétele lehetséges éven belüli visszafizetéssel.

Az önkormányzat 2019. évi költségvetéséről szóló önkormányzati rendelet-tervezet a költségvetés végrehajtására vonatkozó rendelkezések elnevezésű fejezete szabályozza a hitelfelvétel módját, a települési önkormányzat költségvetési hiánya finanszírozása keretében az alábbiak szerint:

„(3) Az önkormányzat év közbeni likviditási gondjainak elhárítása külső finanszírozású, a számlavezető pénzintézetől folyószámla-hitel felvétel útján történhet.
(4) A működési és a felhalmozási célú hitel felvételéről szóló döntés a Képviselő-testület kizárólagos hatáskörébe tartozik.”

Az önkormányzat 2019. évi költségvetési rendelete működési hiányt nem tartalmaz.

A pénzintézetnél a számlavezetéshez benyújtott pályázatban foglaltak szerint a likviditási hitel költségei az alábbiak:

Likviditási hitel	3 havi BUBOR +1,5%	1,54 %	0,25 %
-------------------	-----------------------	--------	--------

A helyi adó fizetési hónapokban, márciusban és szeptemberben kedvezően alakul a likviditási helyzet. A 2019. évi költségvetési javaslatához kapcsolódóan az önkormányzat és intézményei likviditási és előirányzatfelhasználási ütemtervében foglaltak szerint az év második félévében likviditási problémák keletkezhetnek. Az előterjesztés mellékletét képező likvid tábla az EU-s projektek bevételei és kiadásai nélkül mutatja a havonkénti fizetőképesség alakulását, ez képezi az alapját a folyószámla hitelszükséglet megállapításának.

A költségvetési előterjesztés 9. számú táblázata alapján javaslom, hogy a folyószámla hitel szerződés **49.000.000 Ft, azaz Negyvenkilencmillió forint** keretösszegre vonatkozóan kerüljön megkötésre, a jogszabályban foglaltakkal összhangban a szerződés lejáratának

időpontjaként 2019. december 31.-e kerüljön megjelölésre. Így teljesül az a szabály, miszerint a tárgyévben felvett likvid hitel visszafizetésének a naptári éven belül meg kell megtörténnie.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztésben foglaltakat megtárgyalni, javaslataikkal kiegészíteni, a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjék.

Polgár, 2019. február 07.

Tisztelettel:

Tóth József
polgármester

Határozati javaslat
Polgár Város Önkormányzat Képviselő-testületének
...../ 2019. (II.14.) sz. határozata

Polgár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete megtárgyalta a folyószámla hitel igénybevételére irányuló javaslatot és az alábbi határozatot hozta:

- 1./ A Képviselő-testület Polgár Város Önkormányzata 2019. évi költségvetéséről szóló /2019. (II.14.) rendeletének 8.§ (3) bekezdése alapján a folyószámla hitel keretösszegét 49.000.000 Ft-ban, azaz Negyvenkilencmillió forintban hagyja jóvá. A hitelszerződés lejáratának időpontja 2019. december 31.
- 2./ A Képviselő-testület hozzájárul ahhoz, hogy a Polgári Bank Zrt. a folyószámlahitel tartozás összegét, azaz a hitel törlesztését - az önkormányzat külön rendelkezése nélkül-, a költségvetési elszámolási számláról a rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesítse az önkormányzat saját bevételei terhére.
- 3./ A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitelezés éveiben az önkormányzat költségvetése összeállításakor a felvett hitelt és járulékait minden más fejlesztési kiadást megelőzően betervezi és jóváhagyja.
- 4./ A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármester, hogy a folyószámlahitel igénylésekor az önkormányzat nevében kérelmezze a számlavezető banktól, hogy a fel nem használt hitelkeret összegére vonatkozóan rendelkezésre állási jutalék felszámításától tekintsenek el.

Határidő: értelemszerűen
Felelős: Tóth József polgármester