

Száma: 13-11/2008.

Előkészítő: Kiss György Közgazdasági Iroda
irodavezetője

Az előterjesztés törvényességi ellenőrzője:
Szűcsné dr. Sebestyén Irén jegyző

ELŐTERJESZTÉS

folyószámlahitel-szerződés módosítására

2003. július 1-jétől veszünk igénybe folyószámlahitelt a nagyberuházások finanszírozásához, illetve a gazdálkodás biztonsága érdekében. A 250/2007. (VI. 21.) számú Képviselő-testületi Határozat alapján a folyószámlahitel-keretünk összege 300 millió forint. A fenti határozat alapján kötött szerződés 2008. július 3-án lejár.

Az önkormányzat fizetőképességének fenntartása jelenleg elképzelhetetlen folyószámlahitel igénybevétele nélkül, hiszen a 2008. évi költségvetés hiányának finanszírozására betervezett működési hitel összege 323.667 eFt. Az előterjesztéshez *mellékel*t diagramon tanulmányozható a Polgármesteri Hivatal költségvetési elszámolási számlájának napi egyenlege a 2007. január 1. és augusztus 31. közötti időszakra, valamint a 2008. január 1. és június 17. közötti időszakra vonatkozóan. Az önkormányzat gazdálkodása szempontjából a kritikus időszak a július és az augusztus hónap, mivel a helyi adóbevételek március és szeptember hónapban jelentkeznek döntően.

Számlavezetőnk az OTP Nyrt. jelenleg az alábbi kondíciókkal biztosít számunkra folyószámlahitelt:

- Hitelkamat: 3 hónapos BUBOR + 1,7% /év (2008. június 17-én: 9,0% + 1,7%)
- Rendelkezésre tartási jutalék (az igénybe nem vett összegre): 0,15% /év
- Hitelkezelési költség: 0,0%
- Folyósítási jutalék: 0,0%
- Hitelbírálati díj: 0,0%

A fentiekkel azonos kondícióval lehet igénybe venni munkabérhitelt, azonban annál értelemszerűen nincs rendelkezésre tartási jutalék. A folyószámlahitel után kifizetendő rendelkezésre tartási jutalék összege mérsékelhető, ha a folyószámlahitel keretösszegét csökkentjük 200 millió forintra, amennyiben ettől nagyobb pénzeszközre van szükség, úgy munkabérhitelt vehetünk igénybe, melynek keretösszege számunkra 130 millió forint. A munkabérhitelt egy hónapra lehet felvenni és törlesztése legkésőbb az állami támogatásból történik.

Hajdúnánás Városi Önkormányzat 2008. évi költségvetéséről szóló 3/2008. (II. 15.) Önkormányzati Rendelet 11. §-a alapján folyószámlahitelről szóló pénzügyintézzel kötendő megállapodásról a képviselő-testület dönt, munkabérhitel felvételénél a polgármester jogosult döntésre.

A helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény 88. §-a szabályozza a helyi önkormányzat adósságot keletkeztető éves kötelezettségvállalásának (hitelfelvételének és járulékainak, valamint kötvénykibocsátásának, garancia- és kezességvállalásának, lízingjének) felső határát. E szabályozás szerint a likvid-hitel nem esik korlátozás alá.

A fentiek alapján előterjesztem az alábbi

H a t á r o z a t i j a v a s l a t - o t:

Hajdúnánás Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a gazdálkodás biztonsága érdekében, 2008. július 3-ától 200 millió Ft összegű folyószámla-hitelkeret igénybevételét határozza el a számlavezető, Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt-től.

A képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a folyószámlahitel és járulékai visszafizetését az önkormányzat költségvetésébe betervezi és jóváhagyja.

Felkéri a polgármestert, hogy a szükséges intézkedések megtételéről gondoskodjon.

Felelős: Dr. Éles András polgármester

Határidő: 2008. július 15.

Hajdúnánás, 2008. június 18.

Dr. Éles András
polgármester