

Száma: 11511-4/2013.

Előkészítő: Kiss György Közgazdasági
Iroda irodavezetője

**Az előterjesztés törvényességi
ellenőrzője:**

Dr. Kiss Imre jegyző

ELŐTERJESZTÉS

folyószámlahitel és munkabérhitel igénybevételére

Az 531/2012. (XII. 06.) számú Képviselő-testületi Határozattal döntöttünk, a gazdálkodás biztonsága érdekében, az OTP Bank Nyrt-vel (4025 Debrecen, Pásti u. 1-3.) 2012. augusztus 31-én megkötött folyószámlahitel és munkabérhitel szerződések változatlan ügyletérték melletti 2013. június 30-ig való meghosszabbításáról, tekintettel Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Gst.) 48. §-ára.

A Gst. 48. §-a az alábbi rendelkezéseket tartalmazza:

„48. §

- (1) Az önkormányzatok 2012. évben lejáró likvid hiteleinek, pénzforgalmi számlához kapcsolódóan nyújtott és egyéb működési hiteleinek változatlan ügyletérték melletti, legfeljebb 2013. június 30-áig való meghosszabbítására, illetve legfeljebb 2013. június 30-áig tartó futamidejű adósságmegújító hitellel történő kiváltására irányuló ügyletek megkötéséhez a Kormány 10. § (1) bekezdése szerinti előzetes hozzájárulása nem szükséges.
- (2) Az 1. § c) pontjában foglaltaktól eltérően az önkormányzatok esetében likvid hitelnek minősül az a pénzforgalmi számlához kapcsolódóan nyújtott hitel is, amelynek 2012. december 31-én fennálló állománya van.
- (3) Az (1) bekezdés rendelkezéseit a hatálybalépését követően megkötött és a hatálybalépésekor fennálló ügyletekre, a (2) bekezdés rendelkezéseit a hatálybalépésekor fennálló ügyletekre kell alkalmazni.”

A Gst.) 1. § c) pontja szerint „likvid hitel: a naptári éven belül lejáró futamidejű hitel”.

A folyószámlahitel és a munkabérhitel jelenlegi kondíciói:

- Hitelkamat: évi 3 havi BUBOR + 2,85 % (2013. június 11-én: 4,39 % + 2,85 % = 7,24 %)
- Rendelkezésre tartási jutalék (az igénybe nem vett összegre, munkabérhitel esetén nincs): évi 0,15 %
- Kezelési költség: évi 0,0 %

A folyószámlahitelünk keretösszege 2013. június 30-ig 400 millió Ft. Az igényelhető keret ettől jóval alacsonyabb lesz tekintettel az addig lezajló adósságkonszolidációra, illetve a hatályos Gst-re, mely szerint december 31-én nem lehet az önkormányzatnak likvid hitel állománya, ezért javaslom 200 millió Ft összegű hitelkeret igénylését.

A munkabérhitelünk keretösszege jelenleg 115.739 eFt, azonban a ténylegesen igénybe vehető összeg a havi nettó bérhez igazodik, így javaslom 60 millió Ft hitelkeret igénylését.

A hitelek kondíciója várhatóan nem tér el jelentősen a jelenlegi mértéktől.

A Gst. 10. § (2) bekezdés c) pontja alapján a Kormány hozzájárulása nélkül lehetséges likvid hitelre vonatkozó ügylet megkötése.

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:

1.

Hajdúnánás Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a gazdálkodás biztonsága érdekében 2013. július 1-jétől 2013. december 30-ig 200 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel igénybevételét határozza el a számlavezető OTP Bank Nyrt-től (4025 Debrecen, Pásti u. 1-3.).

A képviselő-testület kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére és a mindenkori éves adósságszolgálat mindenkori éves költségvetésbe történő betervezésére.

A hitel fedezete az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése alapján figyelembe vehető bevételek engedményezése a hitel futamideje alatt a hitel és járulékai erejéig.

Felhatalmazza a polgármestert a fentiek szerinti szerződés aláírására, valamint az önkormányzat szabályzatai szerinti pénzügyi ellenjegyzőt az ellenjegyzésre.

Felelős: Szólláth Tibor polgármester

Határidő: 2013. június 30.

2.

Hajdúnánás Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a gazdálkodás biztonsága érdekében 2013. július 1-jétől 2013. december 30-ig 60 millió Ft keretösszegű munkabérhitel igénybevételét határozza el a számlavezető OTP Bank Nyrt-től (4025 Debrecen, Pásti u. 1-3.).

A képviselő-testület kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére és a mindenkori éves adósságszolgálat mindenkori éves költségvetésbe történő betervezésére.

A hitel fedezete az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése alapján figyelembe vehető bevételek engedményezése a hitel futamideje alatt a hitel és járulékai erejéig.

Felhatalmazza a polgármestert a fentiek szerinti szerződés aláírására, valamint az önkormányzat szabályzatai szerinti pénzügyi ellenjegyzőt az ellenjegyzésre.

Felelős: Szólláth Tibor polgármester

Határidő: 2013. június 30.

Hajdúnánás, 2013. június 11.

Szólláth Tibor
polgármester