

Előkészítő: Kiss György Közgazdasági  
Iroda irodavezetője

Az előterjesztés törvényességi  
ellenőrzője:

Dr. Kiss Imre jegyző

## ELŐTERJESZTÉS

folyószámlahitel igénybevételére a 2017. évben

Évek óta veszünk igénybe folyószámlahitelt és munkabérhitelt az önkormányzat fizetőképességének biztosítása érdekében. A 347-348/2014. (XI. 27.) számú Képviselő-testületi Határozatok alapján 2015. január 5. napjától 160.000 eFt keretösszegű folyószámlahitel és 60.000 eFt keretösszegű munkabérhitel állt rendelkezésünkre. A 93/2015. (III. 26.) számú Képviselő-testületi Határozat szerint a megkötött munkabérhitel és folyószámlahitel szerződés 2015. április 1. napjától közös megegyezéssel megszüntetésre került és a folyószámlahitel keretösszege 2015. április 1. napjától 220.000 eFt. A 358/2015. (X. 29.) számú Képviselő-testületi Határozat alapján 2016. évben is 220 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel áll rendelkezésünkre.

A hitel kondíciói:

kamat: 3 havi BUBOR+ 2,85 % (jelenleg: 3,55 %);

rendelkezésre tartási jutalék: 0,15 %;

hitelkezelési díj: 0 %.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja alapján nincs szükség előzetes kormányzati hozzájárulásra naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez.

A hitel fedezete az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 84. § (4) bekezdése alapján figyelembe vehető bevételek engedményezése a hitel futamideje alatt a hitel és járulékaik erejéig. Az Áht. 84. § (4) bekezdése a következők szerint rendelkezik: „A helyi önkormányzat hitelfelvétele, kötvénykibocsátása fedezetül az önkormányzati törzsvagyron, a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatása és a költségvetési támogatás nem használható fel. Ez az előírás nem vonatkozik a naptári éven belül lejáró, Gst. szerinti adósságot keletkeztető ügyletre, amelynek fedezetül a helyi önkormányzatok általános működésének és ágazati feladatainak támogatása felhasználható.”.

Javaslom, hogy 2017. évben továbbra is 220.000 eFt keretösszegű folyószámlahitelt vegyünk igénybe az OTP Bank Nyrt-től. Az önkormányzati gazdálkodás biztonsága érdekében kérem az előterjesztés támogatását.

A fentiek alapján előterjesztem az alábbi

### Határozati javaslat-ot:

Hajdúnánás Városi Önkormányzat Képviselő-testülete, a gazdálkodás biztonsága érdekében, **220.000 eFt** keretösszegű folyószámlahitel igénybevételét határozza el a számlavezető hitelintézettől az OTP Bank Nyrt-től (4025 Debrecen, Pásti u. 1-3.) 2017. január 2. napjától 2017. december 31-i végső lejáratával.

A képviselő-testület a hitel fedezetét az alábbiak szerint határozza meg: az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése alapján figyelembe vehető bevételek engedményezése a hitel futamideje alatt a hitel és járulékai erejéig.

A képviselő-testület kötelezettséget vállal a hitel és járulékainak megfizetésére és a mindenkor éves adósságszolgálat mindenkor éves költségvetésbe történő betervezésére.

A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert az ügylet egyéb feltételeiben történő megállapodásra.

A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert és az önkormányzat szabályzatai szerinti pénzügyi ellenjegyzőt a fentiek szerinti hitelszerződés aláírására.

**Felelős:** Szólláth Tibor polgármester

**Határidő:** 2016. december 31.

Hajdúnánás, 2016. november 16.

**Szólláth Tibor**  
polgármester