

Előkészítő: Kiss György Közgazdasági
Iroda irodavezetője
Az előterjesztés törvényességi
ellenőrzője:
Dr. Kiss Imre jegyző

ELŐTERJESZTÉS

folyószámlahitel és munkabérhitel igénybevételére a 2015. évben

Évek óta veszünk igénybe folyószámlahitelt és munkabérhitelt az önkormányzat fizetőképességének biztosítása érdekében. A 2014. évben igénybe vehető munkabérhitel keretünk összege 60.000 eFt volt, mely az önkormányzat 2014. évi költségvetéséről szóló 3/2014. (II. 14.) Önkormányzati Rendelet szerint az önkormányzat és intézményei átlagos havi nettó munkabérével egyezett meg.

A hitel kondíciói:

kamat: 3 havi BUBOR+ 2,85 % (jelenleg: 4,95%);

rendelkezésre tartási jutalék: 0 %;

hitelkezelési díj: 0 %.

A 2014. évben igénybe vehető folyószámlahitel keretünk összege 136.000 eFt volt.

A hitel kondíciói:

kamat: 3 havi BUBOR+ 2,85 % (jelenleg: 4,95%);

rendelkezésre tartási jutalék: 0,15 %;

hitelkezelési díj: 0 %.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (2) bekezdés c) pontja alapján nincs szükség előzetes kormányzati hozzájárulásra likvid hitelre vonatkozó 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 fedezetéül az önkormányzati törzsvagyron, a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatása és a költségvetési támogatás nem használható fel. Ez az előírás nem vonatkozik az európai uniós forrásból finanszírozott költségvetési támogatás előfinanszírozása céljából felvett hitelre, amelynek fedezetéül az európai uniós forrásból finanszírozott költségvetési támogatás felhasználható, továbbá **a likvid hitel igénybevételére, amelynek fedezetéül a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatai támogatása felhasználható.**”

Munkabérhitel esetén továbbra is 60.000 eFt, míg folyószámlahitel esetén 160.000 eFt keretösszegre nyújtottuk be hitelkérelmünket a számlavezető hitelintézethez, az OTP Bank Nyrt.-hez. Az önkormányzati gazdálkodás biztonsága érdekében szükséges lenne a folyószámlahitel keretösszegének növelésére, azonban ez a banki hitelbírálat eredményeként fog eldőlni.

A fentiek alapján előterjesztem az alábbi

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

1.

Hajdúnánás Városi Önkormányzat Képviselő-testülete, a gazdálkodás biztonsága érdekében, **60.000 eFt** keretösszegű munkabérhitel igénybevételét határozza el a számlavezető hitelintézettől az OTP Bank Nyrt-től (4025 Debrecen, Pásti u. 1-3.) 2015. január 5. napjától 2015. december 31-i végső lejáratúval.

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: 2014. december 31.

2.

Hajdúnánás Városi Önkormányzat Képviselő-testülete, a gazdálkodás biztonsága érdekében, **160.000 eFt** keretösszegű folyószámlahitel igénybevételét határozza el a számlavezető hitelintézettől az OTP Bank Nyrt-től (4025 Debrecen, Pásti u. 1-3.) 2015. január 5. napjától 2015. december 31-i végső lejáratúval.

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: 2014. december 31.

Hajdúnánás, 2014. november 19.

Szólláth Tibor
polgármester