

<i>Sorszám:</i> Ny/9.	<i>Tárgy:</i> Folyószámla hitelkeret engedélyezése az Önkormányzat részére
<i>Döntéshozatal módja:</i> Egyszerű többség	<i>Véleményező bizottság:</i> Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottság
<i>Tárgyalás módja:</i> Nyílt ülés	<i>Előkészítette:</i> Kovács Szilvia osztályvezető, Pénzügyi Osztály

Tisztelt Képviselő-testület!

Békés Város Önkormányzata Képviselő-testülete 2022. október 27-i ülésén, 232/2022. (X. 27.) számú határozatával döntött folyószámla hitelkeret-szerződés meghosszabbításáról, 2023. december 31-ig szóló időtartamra, maximum 100.000.000,- Ft keretösszegben. A keretszerződés ennek megfelelően 2022. december 19-én megkötésre került.

Az Önkormányzat és fenntartott intézményei működésének folyamatos biztosítása érdekében javasoljuk a hitelkeret-szerződés megújítását a 2024. január 1-től 2024. december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan 100.000.000 Ft keretösszegben.

A hitelkeret folyamatos likviditás biztosít a gazdálkodás során Önkormányzatunk számára. Saját bevételeink közül a jelentősnek mondható adóbevételek évente három csúcsidőszakban kerülnek befizetésre, a működési kiadások teljesítése ugyanakkor folyamatos. A likvidításban mutatkozó egyenlőtlenségek kiküszöbölése miatt szükségünk van likvidhitel keretre.

A megvalósítás alatt lévő, támogatási szerződéssel rendelkező projektek lebonyolításakor jelentkező esetleges likviditási gondok áthidalása érdekében is nélkülözhetetlen.

A likvidhitel naptári éven belül lejáráó hitel, melynek megkötéséhez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja szerint nincs szükség a Kormány hozzájárulásához.

A jelenlegi folyószámla hitelkeret kondíciói:

Folyószámla hitel összege:	100 millió HUF
Kamatláb:	O/N BUBOR + 0,59% / év
Folyósítási jutalék	0,0% / év
Hitelbírálati díj	0,0% / év, min. 0 HUF
Szerződéskötési díj	0,0% / év, min. 0 HUF
Szerződésmódosítási díj	0 HUF
Prolongációs díj	0 HUF
Hitelfelülvizsgálati díj	0 HUF
Monitoring díj (egyszeri)	0 HUF
Rendelkezésre tartási jutalék mértéke (%/év):	0,0% / év
Kezelési költség (%/év)	0,0% / év

Előterjesztés Békés Város Önkormányzata Képviselő-testülete 2023. október 26-i ülésére

Az Erste Bank Hungary Nyrt. eddig megérkezett ajánlata alapján a folyószámlahitel szerződés változatlan kondíciókkal kerülhet megkötésre.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testülettől az alábbi határozati javaslat elfogadását.

Határozati javaslat:

- 1. Békés Város Önkormányzata számlavezető pénzügyintézetétől – az ERSTE BANK HUNGARY Nyrt-től – 2024. január 1. napjától 2024. december 31. napjáig terjedő időszakra, 100.000.000,- Ft felső határú, 1 éven belüli folyószámlahitelt vesz fel, a 2023. évben biztosított hitelkeret kondícióinak megfelelő feltételek mellett. A hitelfelvétel célja a 2024. évi költségvetés likviditásának biztosítása.**
- 2. Békés Város Képviselő-testülete felhatalmazza polgármesterét a kondíciókról való tárgyalásokra, majd ezt követően a folyószámlahitel szerződés megkötésére.**

Határidő: intézkedésre azonnal

Felelős: Kálmán Tibor polgármester

Békés, 2023. október 20.



Kálmán Tibor
polgármester


Jogi ellenjegyző


Pénzügyi ellenjegyző