

Tárgy: Folyószámla-hitel (likvid-hitel) felvétele

Sorszám: IV/18

Előkészítette: Váczi Julianna osztályvezető
Gazdasági Osztály

Döntéshozatal módja:
Minősített többség az SZMSZ 18.
§ (3) bekezdés c) pontja alapján

**Véleményező
bizottság:** Pénzügyi Bizottság

A tárgyalás módja:
Nyilvános ülés

Egyéb előterjesztés

Békés Város Képviselő-testülete

2013. május 30-i ülésére

Tisztelt Képviselő-testület!

Békés Város Képviselő-testülete 2012. júniusi ülésén a 218/2012.(VI.28.) határozatában a 2012-július 31-én lejáró folyószámla hitelkeret meghosszabbításáról döntött újabb 1 éves időtartamra, maximum 250.000.000 Ft összegben.

Az ERSTE Bankkal ezt követően történt egyeztetések során, a határozatban jóváhagyott feltételek változtak a következők szerint:

1. Tekintettel arra, hogy a jóváhagyott 250 MFt keretösszeg rendelkezésre tartási díjára váratlanul és egyoldalúan magas ajánlatot kaptunk az ERSTE Banktól, ezért felül kellett vizsgálni a keret összeg mértékét. A 2012. év második felében várható gazdasági események ismertetében úgy ítéltük meg, hogy 100 MFt keretösszeg is elegendő a rendes gazdálkodás biztosítására. Feltételezésünk beigazolódott, mert 2012. II felében likvidhitelre nem volt szükségünk, ugyanakkor a csökkentett keret miatt a rendelkezésre tartási díj is kisebb összegben került felszámolásra, mint az eredeti 250 MFt keretösszegnél.
2. Az ERSTE Bank nem vállalta a szerződés 1 éves időtartamra történő megkötését, arra hivatkozva, hogy 2013-tól hatályba lép a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX törvény, valamint a Magyarország stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény, melyek sok tekintetben korlátozásokat tartalmaznak az önkormányzati gazdálkodásra vonatkozóan, pl.
 - december 31-én nem lehet likvidhitel állománya az önkormányzatnak
 - 2013. évben működési hitel nem tervezhető
 - 2013-ban új feladatalapú finanszírozási struktúra lép hatályba.

A fentiekre tekintettel az ERST Bankkal 100.000.000 Ft keretösszegű hitelszerződést kötöttünk 2012. december 31-ig, melyet a pénzügyi intézet kezdeményezésünkre 2013. június 30-ig meghosszabbított. A szerződéssel kapcsolatos döntések szinkronban vannak a Képviselő-testület 218/2012. (VI.28.) határozatával (jóváhagyott éven belül és jóváhagyott keretösszegen belül kerültek megkötésre a szerződések).

A Képviselő-testület által korábban jóváhagyott éves időszak lejártával az új eljárás elindításához új döntésre van szükség. Figyelembe véve a 2013. évi költségvetésünk végrehajtása során az év második felében várhatóan likviditási gondjaink lesznek, ezért javasoljuk a hitelkeret 150 MFt-ra történő emelését, valamint az újabb 1 éves időtartamra a folyószámla hitelkeret szerződés megkötését.

Az ERSTE Bank - az elkövetkezendőkben lefolytatandó tárgyalások függvényében - várhatóan az éves kereten belül féléves szerződéseket köt az önkormányzattal.

Az Önkormányzat 2013. évi költségvetéséről szóló 1/2013. (III. 1.) rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 33. §-a felhatalmazást ad a 2013. június 30-án lejáró 100.000.000 Ft összegű hitelkeret szerződés meghosszabbítására.

Tekintettel arra, hogy a hitelkeret összegét 150.000.000 Ft összegben javasoljuk megállapítani a testület ilyen irányú döntése esetén a Rendelet 33. §-ának módosításra lesz szükség, legkésőbb az I. féléves rendeletmódosítás alkalmával.

Kérem a határozati javaslatok elfogadását.

Határozati javaslatok:

- 1. Békés Város Önkormányzata számlavezető pénzügyintézetétől – az ERSTE BANK HUNGARY Nyrt-től – 2013. július 1-től 2014. június 30-ig terjedő időszakra maximum 150.000.000,- Ft felső határú, 1 éven belüli folyósámlahitelt vesz fel. A hitelfelvétel célja a 2013. évi költségvetésben tervezett állami hozzájárulás, valamint pályázati pénzeszközök és pályázatos beruházások támogatásának szükség szerinti megelőlegezése, a gazdálkodással összefüggő likviditás biztosítása.**
- 2. Békés Város Képviselő-testülete felhatalmazza polgármesterét a folyósámlahitel szerződés megkötésére.**
- 3. Békés Város Képviselő-testülete felkéri a jegyzőt a folyósámla hitelkeret változása miatt az önkormányzat 2013. évi költségvetéséről szóló 1/2013. (III. 1.) önkormányzati rendelet módosításának előkészítésre, a polgármestert a rendelet-tervezet beterjesztésre a testület augusztusi ülésére.**

Határidő: 1-2. pont azonnal,
3. pont: 2013. augusztusi képviselő-testületi ülés

Felelős: Izsó Gábor polgármester

Békés, 2013. május 21.

Izsó Gábor
polgármester

Jogi ellenjegyző

Pénzügyi ellenjegyző