

Tárgy: Folyószámla-hitel (likvid-hitel) felvétele

Sorszám: IV/3

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. szeptember 26-i ülésére

Tisztelt Képviselő-testület!

Békés Város Képviselő-testülete 2013. májusi ülésén a 221/2013. (V.30.) határozatával a 2013. december 31-én lejáró folyószámla hitelkeret-szerződés meghosszabbításáról döntött újabb 1 éves időtartamra, maximum 150.000.000 Ft keretösszegben. Az ERSTE bank döntéshozói a keretösszezből 100.000.000 Ft likvid hitelkeretet javasoltak a szerződésben rögzíteni 2013. december 31-ig.

Az ERSTE Bank nem vállalta a szerződés 150.000.000 Ft-os keretre történő megkötését, arra hivatkozva, hogy 2013. évre vonatkozóan 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 - hatását önkormányzatunkra nézve nem ismerte még.

Főbb változások:

- december 31. napján nem lehet likvid hitel állománya az önkormányzatnak;
- a költségvetésben működési hitel nem tervezhető;
- 2013-ban új feladatalapú finanszírozási struktúra lépett hatályba.

A fentiekre tekintettel, az ERSTE Bankkal 100.000.000 Ft keretösszegű hitelszerződést kötöttünk 2013. december 31. napjáig, melyet a pénzügyi intézet kezdeményezésünkre és a bekért gazdálkodási adatok alapján 2013. augusztus 27-től december 31-ig 150.000.000 Ft-ra módosított.

Tehtetttel arra, hogy a hitelszerződés 2013. december 31. napján megszűnik, valamint a feladatfinanszírozási rendszer 2014-ben jelentősen nem fog változni, így várhatóan 2014. évben is lesznek likviditási gondjaink a költségvetésünk végrehajtása során, ezért javasoljuk a hitelkeret-szerződés 150.000.000 Ft-ra történő megkötését 2014. január 1-től 2014. december 31-ig tartó időszakra.

A testületi döntést az is indokolja, hogy az ERSTE Bank döntéshozó mechanizmusa 2 hónapot is igénybe vesz, a 2014. évi biztonságos gazdálkodás érdekében a szerződés előkészítését már most el kell kezdeni.

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

Határozati javaslatok:

- 1. Békés Város Önkormányzata számlavezető pénzügyintézetétől – az ERSTE BANK HUNGARY Nyrt-től – 2014. január 1. napjától 2014. december 31 napjáig terjedő időszakra maximum 150.000.000,- Ft felső határú, 1 éven belüli folyószámlahitelt vesz fel. A hitelfelvétel célja a 2014. 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 folyószámlahitel szerződés megkötésére.

Határidő: értelem szerint

Felelős: Izsó Gábor polgármester

Békés, 2013. szeptember 16.

Izsó Gábor
polgármester

Jogi ellenjegyző

Pénzügyi ellenjegyző