

**Tárgy:** Folyószámla-hitel (likvid-hitel) felvétele

**Sorszám:** IV/8.

**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**

#### **2012. szeptember 27-i ülésére**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Békés Város Képviselő-testülete 2012. júniusi testületi ülésén a 218/2012. (VI. 28.) határozatával 2012. augusztus 1-től 2013. július 31-ig terjedő időtartamra 250.000 EFt felső összeghatárú, 1 éven belüli folyószámlahitel felvételéről döntött. A döntést követően a szerződés előkészítése a pénzügyi osztály által kért gazdálkodási adatok átadásával elkezdődött, majd a folyószámlahitel-keretszerződés megkötésre került. Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. azonban a hitelszerződést 2012. december 31-ig terjedő hatállyal kötötte meg Békés Város Önkormányzatával.

A pénzügyi osztály arra hivatkozott, hogy a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 1. § C) pontjában az alábbi megfogalmazást úgy lehet csak érvényesíteni, ha a likvid hitelszerződés 2012. december 31-én lejár:

*"Likvid hitel: a naptári éven belül visszafizetendő hitel, ideértve a pénzforgalmi számlákhoz kapcsolódóan nyújtott hitelt is"*

A fentiekre való hivatkozással a folyószámla hitelszerződést – diktált módon és egyeztetés nélkül – csak 2012. december 31-ig hatályos állapotra készítette el, mely ennek megfelelően került aláírásra. A pénzügyi osztály jogértelmezése miatt a Képviselő-testületnek újabb döntést kell hoznia a likvid hitel szerződés megkötésére 2013. január 1. időpontot követő 1 évre, annak érdekében, hogy városunk gazdálkodását 2013-ban likviditási problémák ne nehezítsék.

Kérem a határozati javaslatok elfogadását.

#### **Határozati javaslat:**

- 1. Békés Város Önkormányzata számlavezető pénzügyi osztályától – az ERSTE BANK HUNGARY Nyrt-től – 2013. január 1-től 2013. december 31-ig terjedő időszakra maximum 250.000.000,- Ft felső határú, 1 éven belüli folyószámlahitelt vesz fel. A hitelfelvétel célja a 2013. évi költségvetésben tervezett állami hozzájárulás, valamint pályázati pénzeszközök és pályázatos beruházások támogatásának szükség szerinti megelőlegezése.**
- 2. Békés Város Képviselő-testülete felhatalmazza polgármesterét a folyószámlahitel szerződés megkötésére.**

**Határidő:** azonnal

**Felelős:** Izsó Gábor polgármester

Békés, 2012. szeptember 18.

Izsó Gábor  
polgármester

Jogi ellenjegyző

Pénzügyi ellenjegyző