

<i>Sorszám:</i> Ny/16.	<i>Tárgy:</i> Folyószámla hitelkeret engedélyezése
<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 2019. november 28-i ülésén, a 428/2019. (XI. 28.) számú határozatával döntött folyószámla hitelkeret-szerződés meghosszabbításáról 2020. december 31-ig szóló időtartamra, maximum 100.000.000,- Ft keretösszegben. A keretszerződés ennek megfelelően 2019. december 12-én megkötésre került.

Az Önkormányzat és fenntartott intézményei működésének folyamatos biztosítása érdekében javasoljuk a hitelkeret-szerződés megújítását a 2021. január 1-től 2021. december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan, változatlanul 100.000.000,- Ft keretösszegben, amelyet a következőkkel indokolunk:

- Az Önkormányzat saját bevételei közül a jelentősnek mondható adóbevételek évente két csúcsidőszakban kerülnek befizetésre, a működési kiadások teljesítése ugyanakkor folyamatos. A likviditásban mutatkozó egyenlőtlenségek kiküszöbölése miatt szükségünk van likvidhitel keretre.
- Gazdálkodással összefüggő likviditás biztosítására.
- A megvalósítás alatt lévő, támogatási szerződéssel rendelkező projektek lebonyolításakor jelentkező esetleges likviditási gondok áthidalására.

A likvidhitel naptári éven belül lejáró 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:

Kamat: O/N BUBOR (napi)

Kamatfelár: + 0,59 %

Rendelkezésre tartási díj: 0,00 %

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

Előterjesztés Békés Város Önkormányzata Képviselő-testülete 2020. október 29-i ülésére

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

Határozati javaslat:

- 1. Békés Város Önkormányzata számlavezető pénzügyintézetétől – az ERSTE BANK HUNGARY Nyrt-től – 2021. január 1. napjától 2021. december 31. napjáig terjedő időszakra, maximum 100.000.000,- Ft felső határú, 1 éven belüli folyószámlahitelt vesz fel változatlan feltételekkel. A hitelfelvétel célja 2021. évben a gazdálkodással összefüggő likviditás biztosítása.**
- 2. Békés Város Képviselő-testülete felhatalmazza polgármesterét a folyószámlahitel szerződés megkötésére.**


Határidő: intézkedésre azonnal

Felelős: Kálmán Tibor polgármester

Békés, 2020. október 21.



Kálmán Tibor
polgármester



Jogi ellenjegyző



Pénzügyi ellenjegyző