

<i>Sorszám:</i> Ny/5.	<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 2021. október 28-i ülésén, 300/2021. (X. 28.) számú határozatával döntött folyószámla hitelkeret-szerződés meghosszabbításáról, 2022. december 31-ig szóló időtartamra, maximum 100.000.000,- Ft keretösszegben. A keretszerződés ennek megfelelően 2021. november 24-én megkötésre került.

Az Önkormányzat és fenntartott intézményei működésének folyamatos biztosítása érdekében javasoljuk a hitelkeret-szerződés megújítását a 2023. január 1-től 2023. december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan 100.000.000 Ft keretösszegben.

Amennyiben a banki adósságszolgálati vizsgálatok lehetővé teszik, javasoljuk a keret további 50.000.000,- Ft-tal való emelését. A hitelképességi vizsgálatok eredménye megkívánhatja, hogy a működési bevételek időszakos megérkezésekor a hitelkeret összegét a bank két alkalommal (várhatóan április és szeptember) 25 – 25 millió forinttal csökkentse.

- Az Önkormányzat saját bevételei közül a jelentősnek mondható adóbevételek évente négy csúcsidőszakban kerülnek befizetésre, a működési kiadások teljesítése ugyanakkor folyamatos. A likvidításban 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.

Előterjesztés Békés Város Önkormányzata Képviselő-testülete 2022. október 27-i ülésére

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

Az Erste Bank Hungary Nyrt. eddig megérkezett ajánlata alapján a folyószámlahitel szerződés változatlan kondíciókkal kerülhet megkötésre, az emelt összegre vonatkozóan a hitelbírálat folyamatban van.

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

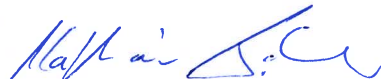
Határozati javaslat:

- 1. Békés Város Önkormányzata számlavezető pénzügyintézetétől – az ERSTE BANK HUNGARY Nyrt-től – 2023. január 1. napjától 2023. december 31. napjáig terjedő időszakra, 150.000.000,- Ft felső határu, 1 éven belüli folyószámlahitelt vesz fel, a 2022. évben biztosított hitelkeret kondícióinak megfelelő feltételek mellett. A hitelfelvétel célja a 2023. évi költségvetés likviditásának biztosítása.**
- 2. Amennyiben az 1. pontban szereplő összeget nem, csak a korábbi 100.000.000 Ft-os folyószámla hitelkeretet hagyja jóvá a Bank, akkor Békés Város Önkormányzata számlavezető pénzügyintézetétől – az ERSTE BANK HUNGARY Nyrt-től – 2023. január 1. napjától 2023. december 31. napjáig terjedő időszakra, 100.000.000,- Ft felső határu, 1 éven belüli folyószámlahitelt vesz fel, változatlan feltételek mellett.**
- 3. Békés Város Képviselő-testülete felhatalmazza polgármesterét a kondíciókról való tárgyalásokra, majd ezt követően az 1. vagy 2. pont szerinti folyószámlahitel szerződés megkötésére.**

Határidő: intézkedésre azonnal

Felelős: Kálmán Tibor polgármester

Békés, 2022. október 21.


Kálmán Tibor
polgármester


Jogi ellenjegyző


Pénzügyi ellenjegyző