

Tárgy: Folyószámla-hitel (likvid-hitel) megújítása
2015. évre

Előkészítette: Váczai Julianna osztályvezető
Gazdasági Osztály

**Véleményező
bizottság:** Pénzügyi Bizottság

Sorszám: IV/1

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

A tárgyalás módja:
Nyilvános ülés

Egyéb előterjesztés

Békés Város Képviselő-testülete

2014. november 10-i ülésére

Tisztelt Képviselő-testület!

Békés Város Képviselő-testülete 2014. júniusi ülésén 210/2014.(VI.12.) határozatával döntött a folyószámla hitelkeret-szerződés meghosszabbításáról 2014. december 31-ig szóló időtartamra maximum 100.000.000 Ft keretösszegben. Keretszerződést ennek megfelelően megkötésre került.

Az Önkormányzat és fenntartott intézményei működésnek folyamatos biztosítása érdekében javasoljuk a hitelkeret-szerződés ismét 100.000.000 Ft-ra történő megújítását 2015. január 1-jétől 2015. december 31-ig tartó időszakra, melyet a következőkkel indokolunk:

- Az önkormányzat saját bevételei közül a jelentősnek mondható adóbevételek évente négy időszakban kerülnek befizetésre, a működési kiadások teljesítése ugyanakkor folyamatos. A likviditásban mutatkozó egyenlőtlenségek kiküszöbölése miatt szükségünk van likvidhitel keretre.
- Az Önkormányzat 2015. évre tervezett pályázatos beruházásai szállítói számláinak előfinanszírozása érdekében szükség lehet likvidhitel keret meglétére a beruházások gördülékeny lebonyolítása érdekében.

A likvidhitel szerződés legfeljebb 1 év időtartamra köthető a Magyarország stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 1. c) pontja szerint:

1.§ c) „likvidhitel: a naptári éven belül visszafizetendő hitel, pénzforgalmi számlához kapcsolódóan nyújtott hitel.”

A jelenlegi folyószámla hitel keret kondíciói:

Kamat: 1 havi BUBOR, változó

Kamatfelár: + 2,00 %

Rendelkezésre tartási díj: 0,50 % (az igénybe nem vett rész után)

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

Határozati javaslatok:

- 1. Békés Város Önkormányzata Képviselő –testülete számlavezető pénzügyintézetétől – az ERSTE BANK HUNGARY Nyrt-től – 2015. január 1. napjától 2015. december 31. napjáig terjedő időszakra maximum 100.000.000,- Ft felső határu, 1 éven belüli folyószámlahitelt vesz fel. A hitelfelvétel célja a 2015. évi működési kiadások fedezetének folyamatos biztosítása, 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, 2014. október 30.

Izsó Gábor
polgármester

Jogi ellenjegyző

Pénzügyi ellenjegyző