

<i>Sorszám:</i> <b>Ny/12.</b>	<i>Tárgy:</i> <b>Folyószámla hitelkeret engedélyezése</b>
<i>Döntéshozatal módja:</i> <b>Egyszerű többség</b>	<i>Véleményező bizottság:</i> <b>Pénzügyi Bizottság</b>
<i>Tárgyalás módja:</i> <b>Nyílt ülés</b>	<i>Előkészítette:</i> <b>Holopné dr. Sztrein Beáta osztályvezető Pénzügyi Osztály</b>

### Tisztelt Képviselő-testület!

Békés Város Önkormányzata Képviselő-testülete legutóbb a 2017. október 26-i ülésén, a 460/2017. (X. 26.) számú határozatával döntött folyószámla hitelkeret-szerződés meghosszabbításáról, 2018. december 31-ig szóló időtartamra, maximum 100.000.000,- Ft keretösszegben. A keretszerződés ennek megfelelően megkötésre került.

Az Önkormányzat és fenntartott intézményei működésének folyamatos biztosítása érdekében javasoljuk a hitelkeret-szerződés megújítását a 2019. január 1-től 2019. 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 négy csúcsideszakban kerülnek befizetésre, a működési kiadások teljesítése ugyanakkor folyamatos. A likviditásban mutatkozó egyenlőtlenségek kiküszöbölése miatt szükségünk van likvidhitel keretre.
- Gazdálkodással összefüggő likviditás biztosítására.

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 %

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

**Határozati javaslat:**

1. Békés Város Önkormányzata számlavezető pénzügyintézetétől – az ERSTE BANK HUNGARY Nyrt-től – 2019. január 1. napjától 2019. december 31 napjáig terjedő időszakra maximum 100.000.000,- Ft felső határú, 1 éven belüli folyószámlahitelt vesz fel változatlan feltételekkel. A hitelfelvétel célja a 2019. évi költségvetésben tervezett működési kiadások fedezetének biztosítása, az egyenlőtlenül érkező saját bevételek miatt, valamint a gazdálkodással összefüggő likviditás biztosítása.
2. Békés Város Képviselő-testülete felhatalmazza polgármesterét a folyószámlahitel szerződés megkötésére.

**Határidő:** értelem szerint

**Felelős:** Izsó Gábor polgármester

Békés, 2018. október 19.

  
Izsó Gábor  
polgármester

  
Jogi ellenjegyző

  
Penzügyi ellenjegyző