

Hiv. szám: 6/.....-...../2021.

(Közgazdasági Főosztály)

ELŐTERJESZTÉS

a 2022. évi folyószámla-hitelkeret szerződés megkötéséről



Tisztelt Képviselő-testület!

A polgármester 2031-2033/2020. (XI. 24.) sz. Képviselő-testület jogkörében hozott határozataiban (a Képviselő testület a 1213-1215/2021. (XI. 24.) ök. számú határozatai) döntött az Önkormányzat 2021. évre szóló **folyószámla-hitelkeretének jóváhagyásáról és az ehhez kapcsolódó folyószámlahitel szerződés megkötéséről** 2021. december 31-i lejárattal.

Az Önkormányzat likviditásának folyamatos biztosítása és biztonsága érdekében a **2022. év** során is javasolt az esetlegesen felmerülő átmeneti fizetési nehézségek áthidalását szolgáló hitelkeret fenntartása, így még a szerződés határidejének lejárata előtt szükséges a bankszámla szerződés kiegészítéseként a 2022. évi folyószámla-hitelkeret jóváhagyásáról és a szerződés megkötéséről dönteni, az eddigi évek gyakorlatának megfelelően a 2021. évben is.

A folyószámla-hitelkeret igénybevételére a 2015-2020. években nem volt szükség és a 2021. évben sem került sor az előterjesztés készítésének napjáig. Az önkormányzat rendelkezésre álló, szabad pénzeszközeinek állományára tekintettel, előreláthatóan 2021. december 31-ig sem lesz szükség a hitelkeret igénybevételére.

A szerződésben rögzített kondíciók szerint a számlavezető pénzügyintézet sem a szerződésben foglalt hitel-keret kezeléséért, sem a rendelkezésre tartásáért nem számol fel költséget, az Önkormányzat részére kiadást kizárólag a ténylegesen igénybevett folyószámlahitel után felszámított kamat jelenthet.

A kölcsön folyósítása úgy történik, hogy a bank a folyószámla-hitelkeret terhére - annak összegén belül - teljesíti mindazon kifizetéseket, melyek teljesítéséhez a számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján nem áll rendelkezésre a szükséges pénzügyi fedezet. A folyószámlahitel a költségvetési folyószámlán kialakult negatív egyenleg finanszírozására szolgál, és a hiteldíj (kamat) megfizetése is kizárólag a ténylegesen igénybe vett kölcsön összegét terheli.

A jelenlegi folyószámlahitel szerződésünk alapján javasolom, hogy a hitel összegét az OTP Bank Nyrt. az eddigi évek gyakorlatának megfelelően az alábbiak szerint tartsa rendelkezésünkre a 2022. évben:

2022.január 1-től 2022.október 10-ig 500 millió Ft, 2022.október 11-től 2022. december 31-ig 200 millió Ft összegben.

2. felhatalmazza a polgármestert, hogy a 2021. évi folyószámla-hitelkeret biztosítása érdekében az OTP Bank Nyrt.-nél eljárjon, és a folyószámlahitel szerződést aláírja.

Felelős: polgármester

Határidő: 2021. november 25. (döntésre)

2021. december 23. (a folyószámlahitel szerződés aláírására)

3. az Önkormányzat a 2022. évi költségvetésében biztosítja a folyószámla-hitelkeret igénybevételének és visszafizetésének költségeire szükséges pénzügyi fedezetet az alábbiak szerint:

Kötelezettséget vállal arra, hogy a folyószámlahitel igénybevételének és visszafizetésének időtartama alatt annak költségeit az Önkormányzat a 2022. évi költségvetésébe betervezi, és jóváhagyja, illetve a tárgyévi költségvetési előirányzat módosítások során figyelembe veszi.

Felelős: polgármester

Határidő: az Önkormányzat 2022. évi költségvetésének jóváhagyása; a 2022. évi költségvetés-módosítások jóváhagyása

Jogszabályi hivatkozások:

az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése;

a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdése;

Budapest Főváros XV. kerület Rákospalota, Pestújhely, Újpalota Önkormányzat Képviselő-testületének a Képviselő-testület szervezeti és működési szabályzatáról szóló 19/2020. (X.9.) önkormányzati rendelete 107. § d) pont

Az 1. és 3. számú határozati javaslatok elfogadásához minősített, a 2. számú határozati javaslat elfogadásához egyszerű szavazattöbbség szükséges.

Képviselői Csoportnak
leadva:
2021 NOV 8.
Átvette:.....

.....nyességi
felülvizsgálatra érkezett:.....
2021 NOV 8.
.....hó-n

[Handwritten signatures]