

Hiv. szám: .../-.../2020.  
(Közgazdasági Főosztály)

## ELŐTERJESZTÉS

a 2021. évi folyószámla-hitelkeret jóváhagyásáról

Jóváhagyott előterjesztés

2020 NOV 12.

Átvette: .....

### Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő testület a 461-462/2019. (XI.21.) ök. számú határozataiban döntött az Önkormányzat 2020. évre szóló **folyószámla-hitelkeretének jóváhagyásáról és az ehhez kapcsolódó folyószámlahitel szerződés megkötéséről** 2020. december 31-i lejárattal.

Az Önkormányzat likviditásának folyamatos biztosítása és biztonsága érdekében a 2021. 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 2021. évi folyószámla-hitelkeret jóváhagyásáról és a szerződés megkötéséről dönteni, az eddigi évek gyakorlatának megfelelően a 2020. évben is.

A hitelkeret igénybevételére a 2015-2019. években nem volt szükség.

A folyószámla-hitelkeret igénybevételére a 2020. évben sem került sor az előterjesztés készítésének napjáig. Az önkormányzat rendelkezésre álló, szabad pénzeszközeinek állományára tekintettel, előreláthatóan 2020. 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 2021. évben:

2021.január 4-től 2021.október 10-ig 500 millió Ft, 2021.október 11-től 2021. 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:** 2020. november 24. (döntésre)

2020. december 23. (a folyószámlahitel szerződés aláírására)

3. az Önkormányzat a 2021. 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 2021. évi költségvetésébe betervezi, és jóváhagyja, illetve a tárgyévi költségvetési előirányzat módosítások során figyelembe veszi.

**Felelős:** polgármester

**Határidő:** az Önkormányzat 2021. évi költségvetésének jóváhagyása; a 2021. 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:  
2020 NOV 11.  
Átvette.....  


Előzetes  
fűzővizsgálatra érkezett:.....

2020 NOV 11.....hó .....-n

