

**Budapest XV. kerületi Önkormányzat**  
**Polgármester**

---

**Kt. sz.: 146./2012.**

Az ülés időpontja: 2012. június 27.

*14. sz.: 117-211/2012.*

**E L Ő T E R J E S Z T É S**

**Folyószámla-hitelkeret szerződésről**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

A Képviselő-testület által a 2011. május 26-i ülésén jóváhagyott, és közbeszerzési eljárás keretében az OTP Bank Nyrt.-vel megkötött 500 millió Ft összegű folyószámla-hitelkeret szerződés 2012. július 24-én lejár.

A hitelkeretet a szerződés megkötésének időpontjától, 2011. július 25-étől 2012. május 31-ig - a szigorú és óvatos gazdálkodásnak megfelelően – összesen 43 napig vettük igénybe, átlagosan 163 millió Ft volt az igénybevétel ideje alatt a folyószámlahitel napi állománya, melynek költsége összesen 2.489.618 Ft-ot jelentett.

A 2012. évi költségvetés összességében továbbra is biztosítja az Önkormányzat – az intézmények és a Polgármesteri Hivatal - folyamatos működőképességét, működési bevételeink fedezetet adnak kiadásainkra. Az adófizetési hónapokban, márciusban és szeptemberben, valamint az iparüzési adó esetében decemberben kedvezően alakul a likviditási helyzet, a többi hónapban viszont a bevételek nem olyan ütemben realizálódnak az Önkormányzatnál, mint ahogy a beérkező számlák fizetési határideje, valamint az egyéb fizetési kötelezettségek teljesítése esedékessé válik. Ezért az Önkormányzat működési kiadásai és bevételei ütemeltérésének áthidalására, a kiadási kötelezettségek folyamatos teljesítéséhez az előzetes számítások alapján továbbra is szükségünk lesz likvid hitel igénybevételére.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (1) és (2) bekezdése alapján az önkormányzat a kormány hozzájárulása nélkül jogosult likvid hitellel vonatkozó ügylet megkötésére. E törvény alkalmazásában likvid hitelnek minősül a naptári éven belül visszafizetendő hitel, ideértve a pénzforgalmi számlához kapcsolódóan nyújtott hitelt is. Ezen jogszabály életbe lépése miatt a folyószámla-hitelkeret szerződés lejáratára naptári éven belülre szólhat.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatása szerint a folyószámla hitelkeret rendelkezésre tartására 2012. december 21-ig van lehetőség.

A tavalyi év folyamán megkötött folyószámla-hitelkeret szerződés értelmében a hitel rendelkezésre tartásáért nem kellett díjat fizetni. Az OTP Bank a kölcsön összege után költséget, jutalékot, vagy díjat nem számolt fel. A hiteldíj kizárólag kamatból állt. A kamatláb mértéke: 1 hónapos BUBOR + 2 %/év volt.

A hitel folyósítása az Önkormányzat igényének megfelelően történik. Amennyiben a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések meghaladják a fizetési számlán rendelkezésre álló fedezetet, az Önkormányzat a fedezethiány mértékéig külön rendelkezés nélkül, szükség szerinti gyakorisággal veheti igénybe a hitelt az engedélyezett hitelkeret erejéig.

A hitel visszafizetése a fizetési számláról esetenkénti átvezetéssel történik. Amennyiben a fizetési számlán jóváírt összeg meghaladja a tárgynapon teljesítendő pénzforgalmi

megbízások összegét, úgy azzal a bank törlesztésként csökkenti a fennálló folyószámla-hitel tartozásunk összegét.

A hitel fedezete az önkormányzat költségvetési bevételeinek OTP Bank Nyrt. javára történő engedményezése a hitel és járuléka erejéig, a hitel futamideje alatt.


Az Önkormányzatnak előnyös és szükségszerű, hogy rendelkezzen olyan hitelkeret szerződéssel, amely folyamatosan a rendelkezésünkre áll azért, hogy a gazdálkodásunk zökkenőmentes és gördülékeny legyen.

Javaslom a tisztelt Képviselő-testületnek, hogy az Önkormányzat az 500 millió Ft-os folyószámla-hitelkeret szerződés feltételeiről tárgyaljon a számlavezető pénzügyintézetrel.

### **Tisztelt Képviselő-testület!**

Kérem a tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztésben foglaltak alapján hozza meg döntését a folyószámlahitelről.

Budapest, 2012. június 7.



László Tamás  
polgármester

1) **Témafelelős:** Pénzügyi Iroda

2) **Egyeztetésre megküldve:** könyvvizsgálónak

3) **Bizottságok:** PJB

TVÉKB

SZCSTB

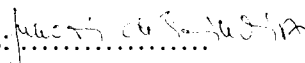
KKESB

X

4) **Meghívandók:** könyvvizsgáló

5) **Az előterjesztést kapják:** könyvvizsgáló

6) **Jegyzői láttamozás:** 2012. június hó ...11... nap.

Aláírás: 

### **Határozati javaslatok:**

Budapest Főváros XV. kerület Rákospalota, Pestújhely, Újpalota Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy:

1. felhatalmazza a polgármestert, hogy a 2012. július 24-étől megnyitandó, 2012. december 21-i lejáratú 500 millió Ft-os folyószámla-hitelkeret rendelkezésre bocsátásának feltételeiről az OTP Bank Nyrt-vel folytasson tárgyalásokat.
2. felkéri a polgármestert, hogy a tárgyalások eredményéről, a hitelkeret szerződés megkötésének feltételeiről tájékoztassa a képviselő-testületet.

**Felelős:** polgármester

**Határidő:** 2012. július 11.

*Jogsabályi hivatkozás: 1990. évi LXV. törvény 10. § (1) bekezdésének d) pontja és 88. §-a; az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdés; Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (2) bekezdése*

*A határozati javaslatok elfogadásához egyszerű szavazattöbbség szükséges.*