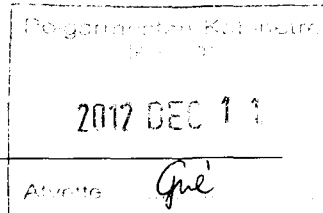


Budapest XV. kerületi Önkormányzat  
Polgármester



Kt. sz.: ...~~113~~ -433/2012.

Az ülés időpontja: 2012. december 14.

**ELŐTERJESZTÉS**

**Folyószámlahitel-szerződés meghosszabbításáról**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

A Képviselő-testület 739-740/2012. (VI. 27.) ök. számú határozatainak értelmében az Önkormányzat jelenleg 500 millió Ft összegű folyószámla hitelkerettel rendelkezik, melyet az OTP Bank Nyrt. biztosít részünkre.

A korábbi szabályozás értelmében kormányzati hozzájárulás nélkül csak naptári éven belüli likvid hitel felvételére volt lehetősége az Önkormányzatnak, az így megkötött szerződés alapján a folyószámla hitelkeret rendelkezésre tartási időszaka 2012. december 21. napjával lejár. A futamidő hosszabbítására azonban lehetőséget ad egy 2012. november 30-ától hatályos jogszabályváltozás.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény módosítása értelmében a Kormány előzetes hozzájárulása nélkül lehetséges a fennálló folyószámlahitel-szerződésünk 2013. június 30-áig történő meghosszabbítása. A jogszabály alapján csak a fennálló hitelek megújítására van lehetőség. Az adósságállomány növelésével járó ügyletek, illetve a 2013. június 30-át követő időpontra szóló meghosszabbítások továbbra is engedélykötelesek maradnak.

A nyugodt, kiegyensúlyozott pénzforgalom biztosítása érdekében, a jövő évi várható bevételek körüli bizonytalanságok miatt, 2013 első félévében is szükség lehet az átmeneti fizetési nehézségek áthidalását szolgáló folyószámlahitel rendelkezésre állására.

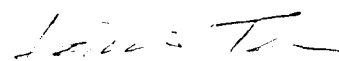
A beérkező bevételek és a felmerülő kiadások időben eltérnek, emiatt jelentkezhet likviditási probléma, ami a kerület intézményeinek működtetésében, a közszolgáltatások fenntartásában, a bérek kifizetésében is pénzügyi akadályokat gördít az Önkormányzat elé.

A hitelkeret fenntartása kétségtelenül biztonságot jelent majd 2013. évi feladataink ellátásához és nem okoz költséget az önkormányzat számára, hiszen a pénzügyi rendelkezésre tartási jutalékot és kezelési költséget nem számol fel. Sem a hitel kamatlába, sem egyéb kondíciói nem kerülnek módosításra az eredeti szerződéshez képest.

**Tisztelt Képviselő-testület!**

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

Budapest, 2012. december 10.

  
László Tamás  
polgármester

1) **Témafelelős:** Pénzügyi Iroda

2) **Egyeztetésre megküldve:** könyvvizsgálónak

3) **Bizottságok:** PJB

TVÉKB

SZCSTB

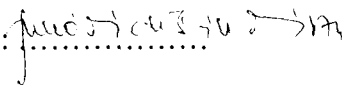
KKESB

X

4) **Meghívandók:** könyvvizsgáló

5) **Az előterjesztést kapják:** könyvvizsgáló

6) **Jegyzői láttamozás:** 2012. december hó ..... nap.

Aláírás: 

### **Határozati javaslatok:**

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

1. az OTP Bank Nyrt-vel kötött 500 millió Ft összegű folyószámla hitelkeret szerződés lejáratát és a rendelkezésre tartási időt 2013. június 30-ig meghosszabbítja, a rendelkezésre tartott hitel futamidejét 2012. december 21-től 2013. június 30-ig határozza meg.
2. a hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékaul az önkormányzat költségvetési bevételeit, ezen belül elsősorban a saját bevételeket és a központi támogatásokat ajánlja fel, különös tekintettel a helyi adóbevételekre, figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási jogszabályokat.
3. kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel visszafizetés időtartama alatt a kért hitelt és járulékait a futamidő éveiben - a felhalmozási és tőke jellegű kiadásokat megelőzően - a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve költségvetési előirányzat módosításai során figyelembe veszi.
4. felhatalmazza a polgármestert, hogy a fenti hitelre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt-nél eljárjon, a hitelszerződést és az engedményezési szerződést aláírja az Önkormányzat képviseletében.

Felelős: polgármester

Határidő: az 1-3. pontok esetében 2012. december 14.  
a 4. pont esetében 2012. december 21.

A határozati javaslatok elfogadásához minősített szavazattöbbség szükséges.

*Jogszabályi 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 és 48. §-a*