

BUDAPEST FŐVÁROS XV. KERÜLETI ÖNKORMÁNYZAT  
POLGÁRMESTER

Ülés száma: 1/46-13/2015.  
Iktatószám: 1/47-208/2015.  
Az ülés időpontja: 2015. november 3.

Közgazdasági Főosztály

## E L Ő T E R J E S Z T É S

## A 2016. évi folyószámla hitel-keret jóváhagyásáról

## Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő testület a 882-885 /2014. (XII.17.) ök. számú határozataiban döntött a 2015. évre szóló folyószámlahitel-szerződés megkötéséről 2015. december 31-i lejárattal.

A likviditás folyamatos biztosítása érdekében szükség lehet az esetleges átmeneti fizetési nehézségek áthidalását szolgáló hitelkeretre, így még ezen határidő lejárta előtt szükséges a bankszámla szerződés kiegészítéseként folyószámla hitel-keret szerződésről dönteni, ahogy minden évben, úgy a 2016. évben is.

A folyószámla hitel-keret igénybevételére a 2015. évben az előterjesztés készítésének napjáig nem került sor. Az önkormányzat rendelkezésre álló, szabad pénzeszközeinek állományát ismerve, 2015. december 31-ig előreláthatóan a hitel-keret nem is kerül igénybevételre.

A szerződésben rögzített kondíciók szerint a számlavezető pénzügyintézet a rendelkezésre tartásért nem számol fel semmilyen költséget, kizárólag a ténylegesen igénybevett folyószámla-hitel után kerül kamat érvényesítésre.

A kölcsön folyósítása úgy történik, hogy a bank a folyószámla hitel-keret terhére - annak összegén belül- teljesíti mindazon kifizetéseket, melyek teljesítéséhez a számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján nem áll rendelkezésre a szükséges pénzügyi fedezet. A folyószámla-hitel a folyószámlán kialakult negatív egyenleg finanszírozására szolgál és a hiteldíj (kamatt) megfizetése is csak kizárólag a ténylegesen igénybevett kölcsönt terheli.

Jelenlegi folyószámla-hitel szerződésünk alapján a hitel összegét az OTP Bank Nyrt. az alábbiak szerint tartja rendelkezésünkre:

2015.01.02-től 2015.10.10-ig 500 millió Ft, 2015.10.11-től 2015.12.31-ig 200 millió Ft.

A folyószámla hitel-keret összegét a 2016. évre a 2015. évvel azonos összegben javasolom jóváhagyni, az önkormányzat likviditását biztosító pénzeszköz állomány ismeretének birtokában.

A folyószámla hitel-keret szerződés megkötéséhez szükséges a Képviselő-testület döntése arról, hogy az önkormányzat a 2016. évi költségvetésében biztosítja a folyószámla hitel-keret igénybevételének és visszafizetésének költségeire szükséges pénzügyi fedezetet.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10.§ (3) b) pontja szerint az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez – azaz a működési célú, naptári éven belül lejáró likvid hitel felvételéhez - a Kormány hozzájárulása nem szükséges.



**HANNÁK ÉS TÁRSA**  
**Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.**  
**Cg. 01-09-367925**

**H-1221 BUDAPEST, Arany J. út 62.**  
**E-mail: hannakgyorgy@t-online.hu**

**Tel: +36 (1) 226-2254**  
**+36 (30) 9345-300**

**FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI VÉLEMÉNY**

**Budapest Főváros XV. kerületi Önkormányzata**  
**2016. évi folyószámla hitel-keret jóváhagyásának előterjesztéséről**

A Képviselő-testület 882-885/2014. (XII.17) sz. határozatában került elfogadásra a Kerület 2015. költségvetési évre szóló folyószámlahitel-szerződése.

Törvényi felhatalmazást a folyószámlahitel-szerződésre az

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

„A helyi önkormányzat hitelfelvétele, kötvénykibocsátása fedezetéül az önkormányzati törzsvagyron, a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatása és a költségvetési támogatás nem használható fel. Ez az előírás nem vonatkozik a naptári éven belül lejáró, Gst. szerinti adósságot keletkeztető ügyletre, amelynek fedezetéül a helyi önkormányzatok általános működésének és ágazati feladatainak támogatása felhasználható.”, valamint a

2. Magyarország gazdasági stabilitásáról (Gst.) szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdése b) pontja

„Nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat (b. pont alapján) naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez.”


biztosított.

A fentiek értelmében nincs akadálya annak, hogy a Képviselő-testület határozatot hozzon az előterjesztés szerinti okok alapján, kizárólag az önkormányzat naptári éven belüli esetleges adósságot keletkeztető ügyletének folyószámlahitel-keret terhére történő finanszírozásához. A 2016. évi folyószámlahitel-keret összege nem lehet nagyobb, mint a 2015. évi volt, és ezen belül sem lépheti túl az egyes időszakokra megjelölt határértékeket.

A Képviselő-testület kedvező döntése esetén az Önkormányzatnak figyelemmel kell lennie a 2016. évi költségvetésének tervezésekor jelen előterjesztés 3. Határozati javaslatában előírt kötelezettségvállalási követelményre.

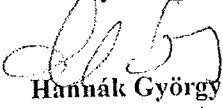
Budapest, 2015. október 18.

A könyvvizsgáló társaság nevében:

  
**Hannák György**  
ügyvezető igazgató  
1221 Budapest, Arany J. út 62.  
nyilvántartásbavételi szám: 000153

**HANNÁK ÉS TÁRSA KFT.**  
1221 Bp., Arany J. u. 62.  
Adószám: 12020830-2-43

A kijelölt könyvvizsgáló nevében:

  
**Hannák György**  
kamarai tag könyvvizsgáló  
1221 Budapest, Arany J. út 62.  
kamarai tagsági szám: 003388  
ktgvetési min.sz.: KM 000314