

2017 NOV 14.

BUDAPEST FŐVÁROS XV. KERÜLETI ÖNKORMÁNYZAT
POLGÁRMESTERÜlés száma: 2/46-32/2017.
Iktatószám: 2147-27/1/2017.

Közgazdasági Főosztály

Az ülés időpontja: 2017. november 28.

E L Ő T E R J E S Z T É S

A 2018. évi folyószámla-hitelkeret jóváhagyásáról

Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő testület az 581-583/2016. (XII.13.) ök. számú határozataiban döntött a 2017. évre szóló **folyószámla-hitelkeret jóváhagyásáról és az ehhez kapcsolódó folyószámlahitel szerződés megkötéséről** 2017. december 31-i lejárattal.

Az Önkormányzat likviditásának folyamatos biztosítása érdekében a 2018. év során is javasolt az esetleges átmeneti fizetési nehézségek áthidalását szolgáló hitelkeret fenntartása, így még ezen határidő lejárta előtt szükséges a bankszámla szerződés kiegészítéseként a folyószámla-hitelkeret jóváhagyásáról és a szerződésről dönteni, ahogy minden évben, úgy a 2017. évben is.

A folyószámla-hitelkeret igénybevételére, úgy, ahogy a megelőző években, a 2017. évben sem került sor az előterjesztés készítésének napjáig. Az önkormányzat rendelkezésre álló, szabad pénzeszközeinek állományát ismerve, 2017. december 31-ig előreláthatóan a hitelkeret igénybevételére nem lesz szükség.

A szerződésben rögzített kondíciók szerint a számlavezető pénzintézet sem a kezelésért, sem a rendelkezésre tartásért nem számol fel költséget, kizárólag a ténylegesen igénybevett folyószámlahitel után kerülhet kamat érvényesítésére.

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 folyószámlán kialakult negatív egyenleg finanszírozására szolgál és a hiteldíj (kamatt) megfizetése is kizárólag a ténylegesen igénybe vett kölcsönt terheli.

Jelenlegi folyószámlahitel szerződésünk alapján javaslom, hogy a hitel összegét az OTP Bank Nyrt. az alábbiak szerint tartsa a 2018. évben is rendelkezésünkre:

2018.01.02-től 2018.10.10-ig 500 millió Ft, 2018.10.11-től 2018.12.31-ig 200 millió Ft.

A folyószámla-hitelkeret összegét a 2018. évre a 2017. évvel azonos összegben javaslom jóváhagyni. Az önkormányzat likviditását biztosító pénzeszköz állomány ismeretének birtokában a hitelkeret fenntartása további biztonságot jelent az Önkormányzat 2018. évi feladatainak ellátásához.

A Képviselő-testület döntése szükséges a folyószámla-hitelkeret jóváhagyásáról és a szerződés megkötéséről, valamint arról, hogy a hitelkeret esetleges igénybevétele esetén az

3. az Önkormányzat 2018. 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 2018. évi költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve a tárgyévi költségvetési előirányzat módosítások során figyelembe veszi.

Felelős: polgármester

Határidő: az Önkormányzat 2018. évi költségvetésének jóváhagyása; a 2018. évi költségvetés módosítások jóváhagyása

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

Jogsabályi hivatkozás: az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése; Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdése

Képviselői Csoportnak
leadva:
2017 NOV 13.
Átvette:.....


.....
felülvizsgálatra érkezett:.....

2017 NOV 13.-n

.....
