

2018 NOV 14.

BUDAPEST FŐVÁROS XV. KERÜLETI ÖNKORMÁNYZAT  
POLGÁRMESTER

Átvette:.....

Közgazdasági Főosztály

Ülés száma: 95-157/2018.

Iktatószám: 96-799/2018.

Az ülés időpontja: 2018. november 27.

## ELŐTERJESZTÉS

## A 2019. évi folyószámla-hitelkeret jóváhagyásáról

## Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő testület a 738-740/2017. (XI.28.) ök. számú határozataiban döntött az Önkormányzat 2018. évre szóló **folyószámla-hitelkeretének jóváhagyásáról és az ehhez kapcsolódó folyószámlahitel szerződés megkötéséről** 2018. december 31-i lejárattal.

Az Önkormányzat likviditásának folyamatos biztosítása és biztonsága érdekében a 2019. év során is javasolt az esetlegesen felmerülő átmeneti fizetési nehézségek áthidalását szolgáló hitelkeret fenntartása, így még szerződés határidejének lejárata előtt szükséges a bankszámla szerződés kiegészítéseként a folyószámla-hitelkeret jóváhagyásáról és a szerződésről dönteni, az eddigi évek gyakorlatának megfelelően a 2018. évben is.

Tájékoztatom a T. Képviselő-testületet, hogy a hitelkeret igénybevételére a 2015-2017. években nem volt szükség.

A folyószámla-hitelkeret igénybevételére a 2018. évben sem került sor az előterjesztés készítésének napjáig. Az önkormányzat rendelkezésre álló, szabad pénzeszközeinek állományára tekintettel, 2018. december 31-ig előreláthatóan a hitelkeret igénybevétele nem szükséges.

A szerződésben rögzített kondíciók szerint a számlavezető pénzügyintézet sem a kezelésért, sem a rendelkezésre tartásért 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 folyószámlán kialakult negatív egyenleg finanszírozására szolgál és a hiteldíj (kamatt) megfizetése is kizárólag a ténylegesen igénybe vett kölcsön összegét terheli.

Jelenlegi folyószámlahitel szerződésünk alapján javasolom, hogy a hitel összegét az OTP Bank Nyrt. az alábbiak szerint tartsa a 2019. évben is rendelkezésünkre:

2019.01.02-től 2019.10.10-ig 500 millió Ft, 2019.10.11-től 2019.12.31-ig 200 millió Ft.

A folyószámla-hitelkeret összegét a 2019. évre a 2018. évvel azonos összegben javasolom jóváhagyni. Az önkormányzat likviditását biztosító pénzeszköz állomány ismeretének birtokában a hitelkeret fenntartása további biztonságot jelent az Önkormányzat 2019. 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 Önkormányzat a 2019. évi költségvetésében biztosítja a felmerülő igénybevételi és visszafizetési költségekre szükséges pénzügyi fedezetet.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés 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.

Kérem a tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni és a csatolt határozati javaslatokat jóváhagyni szíveskedjék.

Budapest, 2018. november „13”.

  
**Németh Angéla**  
polgármester

- 1) **Témafelelős:** Közgazdasági Főosztály   2018. 11. 12.
- 2) **Bizottságok:** PTB KÉB VKB KKB ESzB JÜB  
X
- 3) **Egyeztetésre megküldve:** Jegyzői Iroda, könyvvizsgáló
- 4) **Meghívandók:** intézményvezetők, az önkormányzat gazdasági társaságainak vezetői
- 5) **Az előterjesztést kapják:** könyvvizsgáló, intézményvezetők, az önkormányzat gazdasági társaságainak vezetői
- 6) **Jegyzői láttamozás:** 2018. november „12.” Aláírás: 
- 7) Hátteranyag a Közgazdasági Főosztálynál található

### **Határozati javaslatok:**

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

1. az OTP Bank Nyrt-nél a 2019. évben legfeljebb 500 millió Ft összegű folyószámlahitelt vesz fel, az alábbiak szerint:  
legkorábban 2019.01.02-től 2019.10.10-ig 500 millió Ft-ot, 2019.10.11-től legfeljebb 2019.12.31-ig 200 millió Ft-ot azzal a feltétellel, hogy a hitelállomány egyenlege 2019. december 31-én 0,-Ft legyen.  
Felelős: polgármester  
Határidő: 2018. november 27. (döntésre)
2. felhatalmazza a polgármestert, hogy a 2019. évi folyószámla-hitelkeret biztosítása érdekében az OTP Bank Nyrt-nél eljárjon, és a folyószámlahitel szerződést aláírja.

Felelős: polgármester

Határidő: 2018. november 27. (döntésre)

2018. december 31. (a folyószámlahitel szerződés aláírására)

3. az Önkormányzat 2019. 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 2019. évi költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve a tárgyévi költségvetési előirányzat módosítások során figyelembe veszi.

Felelős: polgármester

Határidő: az Önkormányzat 2019. évi költségvetésének jóváhagyása; a 2019. évi költségvetés módosítások jóváhagyása

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

*Jogszályi 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:

2018 NOV 12.

Átvette:.....



.....  
felülvizsgálatra érkezett:.....

2018 NOV 12.  
.....hó .....-n

