

Tisztelt Képviselő-testület!

Az elmúlt években Magyarországon meghozott kormányzati intézkedések, a jelenleg is fenntartott veszélyhelyzet, a gazdaságban végbemenő negatív hatások (többek között infláció, devizaárfolyam változás, közüzemi szolgáltatások díjai) az önkormányzat gazdálkodását is nagymértékben befolyásolják. A működési bevételeket érintő jelentős bevétel kiesések, a bevételi források elvonása – iparűzési adó többletbevétel várható elvonása –, az egyes állami feladatok nem elégséges központi finanszírozása, továbbá az infláció következtében folyamatosan növekedő kiadások (minimálbér és garantált bérminimum, illetménynövekedések, fogyasztói áremelkedés), a szolidaritási hozzájárulás évről-évre történő drasztikus emelkedése mind intézkedést igénylő tényező az éves költségvetés tervezése során.

Az Önkormányzat feladatainak zavartalan ellátásához, a kötelező feladatellátás biztosításához, valamint a kiadások folyamatos teljesítéséhez szükséges olyan biztonsági intézkedések meghozatala, amellyel a gazdálkodás során a bevételek és kiadások eltérő ütemezéséből adódó napi működéshez szükséges általános finanszírozás további stabilitást nyújt.

Az Önkormányzat likviditási helyzete jelenleg stabil, kötelezettségeinek eleget tud tenni, azonban a fizetőképesség folyamatos biztosítása és fenntartása érdekében, a gazdálkodást veszélyeztető és előre nem látható negatív hatások mérséklésére, az esetlegesen felmerülő átmeneti fizetési nehézségek megoldására jelentene biztonságot egy folyószámla-hitelkeret rendelkezésre tartása Önkormányzatunk részére.

Az OTP Bank Nyrt., mint az Önkormányzat számlavezető pénzintézete a folyószámla hitelkeret biztosítására indikatív ajánlatában az alábbi kondíciókat kínálja:

Hitelkeret összeg:	2 000 000 000 HUF
Kamatbázis:	1 havi BUBOR
Kamatfelár:	0,75 %
Kezelési költség:	nem kerül felszámításra
Rendelkezésre tartási jutalék:	nem kerül felszámításra
Szerződéskötési díj:	nem kerül felszámításra
Prolongálási díj:	mindenkori Hirdetmény szerinti
Szerződés-módosítási díj:	mindenkori Hirdetmény szerinti
Biztosíték/Fedezet:	az Önkormányzat futamidő alatti éves költségvetésében rendelkezésre álló saját bevételei (állami általános és ágazati támogatás, helyi adó)

A határozat mellékletét képező szerződés-tervezetben rögzített kondíciók szerint az OTP Bank sem a hitelkeret kezeléséért, sem a rendelkezésre tartásért költséget nem számol fel. Ezen felül hitelbírálati, szerződéskötési, információkésedelmi kötbér, felülvizsgálati díj sem került felszámításra. A szerződésmódosítás és prolongálás díja a mindenkori hirdetmény szerinti mértékű.

A kölcsön folyósítása úgy történik, hogy a Bank a folyószámla-hitelkeret terhére teljesíti azokat a kifizetéseket, amelyek teljesítése meghaladja az Önkormányzat fizetési számláján rendelkezésre álló pénzügyi fedezet. Az Önkormányzat a kölcsön összegét a fedezethiány mértékéig külön rendelkezés és lehívási értesítő nélkül, szükség szerinti gyakorisággal veheti igénybe az engedélyezett hitelkeret erejéig.

Az Önkormányzat részére kiadást a ténylegesen igénybe vett folyószámlahitel (kölcsön) törlesztése és az után felszámított kamat keletkeztet.

A kölcsön visszafizetésére és az ahhoz kapcsolódó kiadások (hiteldíj) teljesítésére az Önkormányzat költségvetési elszámolási számlájára érkező saját bevételek – állami (általános és ágazati) támogatás és helyi adóbevételek – nyújtanak biztosítékot.

Az OTP Bank a folyószámla-hitelkeretet adott év december 31. napján, valamint a következő év január első banki munkanapjáig nem tartja rendelkezésre. A hitelkeret a következő év első banki munkanapjától áll rendelkezésre az Önkormányzat számára.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10.§ (3) bekezdés b) pontja alapján nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez.

Az önkormányzat fizetési számlájához kapcsolt folyószámla hitelkeret jóváhagyása, valamint a határozatlan futamidejű önkormányzati folyószámla-hitel szerződés megkötésére vonatkozó döntés a Képviselő-testület hatásköre. További döntés szükséges a Képviselő-testület részéről arra vonatkozóan is, hogy a folyószámla hitelkeret igénybevételi és visszafizetési költségeinek fedezetét a futamidő éveiben a költségvetésében betervezi és jóváhagyja.

Kérem a T. Képviselő-testület, hogy az előterjesztést megtárgyalni és a határozati javaslatokat elfogadni szíveskedjen.

Budapest, 2024. november 25.

dr. László Imre