

Balmazújváros Város Önkormányzata 4060 Balmazújváros, Kossuth tér 4-5. www.balmazujvaros.hu		
A 2023. december 20-i képviselő-testületi ülés jegyzőkönyvének melléklete	Ügyintéző: Lenténé Péva Anna	
	Törvényességi ellenőrzést végezte Dr. Korpos Szabolcs jegyző <i>h</i> (kézjegye):	<i>Dr. Korpos Szabolcs</i>
	Megtárgyalja (bizottságok megnevezése):	
	Döntés jellege: egyszerű/minősített	

ELŐTERJESZTÉS

Balmazújváros Város Önkormányzat Képviselő-testületének 2023. december 20. napján tartandó ülésére az önkormányzat folyószámla hitelkeret szerződése tárgyában

Tisztelt Képviselő-testület!

Az önkormányzat százötvenmillió Ft összegű folyószámla hitelkeret szerződéssel rendelkezik a számlavezető OTP Bank Nyrt.-nél az önkormányzat bevételeinek és kiadásainak teljesüléséből adódó időbeli eltérés miatti likviditási gondok kezelésére.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10 § (3) bekezdése b) pontja alapján az önkormányzat működési célra csak naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletet köthet.

A hivatkozott törvényi szabályozást figyelembe véve jött létre a jelenleg érvényben lévő szerződés az önkormányzat és az OTP Bank Nyrt. között, amely 2023. december 20. napját rögzíti visszafizetési határidőként az igénybe vett likvid hitel összegére vonatkozóan.

A fentiek alapján 2023. december 31-én az önkormányzatnak nem lesz likvid hitele, illetve az erre vonatkozó szerződés is hatályát veszti.

2024. január 1-től azonban az átmeneti gazdálkodás, valamint a 2024. évi költségvetési rendelet elfogadása után is indokolt ez a típusú finanszírozási forma, azaz a likviditás folyamatos biztosítása, biztonsága érdekében folyószámla hitelkeret szerződéssel rendelkezni.

A kifejtettekből következőleg javasolom, hogy az önkormányzat 2024. január 1-től továbbra is rendelkezzen százötven millió összegű folyószámla hitelkerettel. Ennek érdekében javasolt szerződést kötni az önkormányzat számlavezető pénzügyintézetével, az OTP Bank Nyrt.-vel az adott szerződéskötéskori időpontban legkedvezőbb kondíciók mellett.

Annak érdekében, hogy a pénzügyintézzel az érdemi tárgyalások megindulhassanak, valamint hogy az önkormányzat időben be tudja nyújtani a hitel igényléshez szükséges dokumentumokat és ezáltal a folyószámla hitel 2024. január 1-jén rendelkezésre álljon, szükséges a képviselő-testület mostani döntése.

Az önkormányzat a hitelszerződés biztosítékául – a korábbi évekkkel egyezően - a 2024. évi költségvetés saját bevételeit jelöli meg.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni és a mellékelt határozati javaslatot elfogadni szíveskedjék.

Balmazújváros, 2023. december 19.



Hegedüs Péter
polgármester

HATÁROZATI JAVASLAT

az önkormányzat folyószámla hitelkeret szerződése tárgyában

Balmazújváros Város Önkormányzat Képviselő-testülete

1. egyetért azzal, hogy az Önkormányzat a számlavezető pénzintézetével, az OTP Bank Nyrt.-vel folyószámla hitelkeret szerződést kössön 2024. január 1. napjától 2024. december 20. napjáig, az önkormányzat által felvehető hitelkeret összeg erejéig, de legfeljebb százötvenmillió forintig a szerződéskötés kori legkedvezőbb kondíciók mellett.
2. a folyószámla hitelkeret szerződésből adódó visszafizetési kötelezettségének hitelbiztosítékaul az önkormányzat a 2024. évi költségvetésének saját bevételét jelöli meg.
3. meghatározza, hogy a szükséges dokumentumok aláírására jogosult a polgármester és az önkormányzat pénzügyi ellenjegyzésre kijelölt köztisztviselője.

Határidő: 2023. december 31.

Felelős: Hegedüs Péter polgármester