



BUDAPEST FŐVÁROS XX. KERÜLET,
PESTERZSÉBET ÖNKORMÁNYZATÁNAK
POLGÁRMESTERE

1201 Budapest, Kossuth Lajos tér 1.
Tel.: 283-0549, Fax: 283-0061
www.pestertzsebet.hu

Tárgy: Javaslat bankszámlahitel (folyószámlahitel) szerződés megkötésére

Tisztelt Képviselő-testület!

Budapest Főváros XX. Kerület Pesterzsébet Önkormányzata (továbbiakban: Önkormányzat) és a Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2017. december 18.-án 2018. január 1. - 2020. december 31. (3 év) közötti időszakra szóló AOAXRV jelű Fizetésiszámla-szerződést (folyószámla vezetésre vonatkozó szerződés) kötött.

Az Önkormányzat Képviselő-testülete kifejezi szándékát, hogy a Bankkal kötött Fizetésiszámla-szerződést 2021. évtől meg kívánja hosszabbítani.

Folyószámlahitel

Az Önkormányzat és a Bank 2019. évre nem kötött folyószámlahitel szerződést.

A koronavírus kapcsán elrendelt **országos veszélyhelyzet** miatt Önkormányzatunknak jelentős bevétel kiesése és a veszélyhelyzet miatti többlet kiadása van. Az Önkormányzatnak ezen, keretek között is meg kell őriznie fizetőképességét. Ennek érdekében az Önkormányzat és a Bank 2020. május 4. - 2020. december 31. közötti időszakra folyószámlahitel szerződést kíván kötni.

Magyarország Alaptörvénye 34. cikk (5) bekezdés szerint a költségvetési egyensúly megőrzése érdekében a helyi önkormányzat törvényben meghatározott mértékű kölcsönfelvételét, vagy más kötelezettségvállalását feltételhez, illetve a Kormány hozzájárulásához kötheti.

Az önkormányzatok hitelfelvételét Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló, 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Stabilitási törvény) szabályozza.

A Stabilitási törvény 10. § (3) bekezdés szerint: „Nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat: ... b) naptári éven belül lejárató adósságot keletkeztető ügyletéhez,”

A közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. törvény 9. § (8) bekezdés szerint: E törvényt - ha a beszerzés tárgya szolgáltatás megrendelése - nem kell alkalmazni az alábbi esetekben: f) pont a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti hitel- és kölcsönszerződésekre.

Tehát a kivételi körbe tartoznak a hitel- és kölcsönszerződések, így a szerződéskötéshez közbeszerzési eljárás lefolytatása nem szükséges.

Ahhoz, hogy a folyamatos működés a gazdálkodási éven belül biztosítva legyen, 2020. május 4. és 2020. december 31. közötti időszakra 700 000 000 Ft folyószámla hitelkeret szerződés válik szükségessé.

| A Bank 2020. május 4.-ig érvényes indikatív ajánlata | |
|---|---|
| Hitel célja | Bankszámlahitel-keret biztosítása |
| Hitel típusa | Bankszámlahitel |
| Devizanem | Magyar forint (HUF) |
| Hitel összege | 700 000 000 Ft azaz: Hétszázmillió Ft |
| Futam ideje | 2020. május 4. – 2020. december 31. |
| Rendelkezésre tartási jutalék | Bankszámlahitel-keret igénybe nem vett mindenkori összegének 0,0 % |
| Kezelési költség | Díjmentes |
| Kamatláb | Referenciakamat + Kamatfelár |
| Referencia kamat | 1 havi BUBOR |
| Kamatfelár | 1,50 % p. a. |
| Kamatperiódus | 1 naptári hónap |
| Kamatfizetés | A kamatfizetés naptári havonta, a kamatperiódus utolsó napján történik. |

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztésben foglaltakat megvitatni és a határozati javaslatokat elfogadni szíveskedjék.

Határozati javaslat

Pesterzsébet Önkormányzatának Képviselő-testülete

1. felhatalmazza a polgármestert, hogy a pénzügyi likviditás fenntartása érdekében 2020. május 4. és 2020. december 31. közötti időszakra, 700 000 000 Ft összegű, 8 hónap futamidejű folyószámla-hitel szerződés megkötéséhez a szükséges intézkedéseket tegye meg és a hitelszerződést írja alá,

2. a hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékaul az önkormányzat költségvetési saját bevételeit ajánlja fel, különös tekintettel a helyi adóbevételekre, átengedett adóbevételekre, figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási törvényt és az annak végrehajtásáról szóló kormányrendeletet,

3. felkéri a polgármestert, hogy a folyószámlahitel igénybevételéről a Képviselő-testületet - ülésein - tájékoztassa.

4. kifejezi szándékát, hogy a Bankkal kötött Fizetésiszámla-szerződést 2021. évtől megköti.

Határidő:

1. pont esetén: 2020. április 27.
 3. pont esetén: igénybevételhez kötötten adott
 Felelős: Szabados Ákos polgármester

Budapest, 2020. április 9.



Az előterjesztést tárgyalja: Pénzügyi Bizottság,
Gazdasági Bizottság.

A határozati javaslatok elfogadásához minősített szavazat-többség szükséges.

Az előterjesztést készítette Lehoczki Péterné a Pénzügyi és Számviteli Osztály osztályvezetője.

MEGJEGYZÉS:

A Kormány a 40/2020. (III.11.) Korm. rendelettel az élet- és vagyonbiztonságot veszélyeztető tömeges megbetegedést okozó humánjárvány következményeinek elhárítása, a magyar állampolgárok egészségének és életének megóvása érdekében Magyarország egész területére veszélyhelyzetet hirdetett ki.

A katasztrófavédelemről és a hozzá kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46. § (4) bekezdése értelmében, **veszélyhelyzetben a települési önkormányzat képviselő-testületének, a fővárosi, megyei közgyűlésnek feladat- és hatáskörét a polgármester, illetve a főpolgármester, a megyei közgyűlés elnöke gyakorolja. Ennek keretében nem foglalhat állást önkormányzati intézmény átszervezéséről, megszüntetéséről, ellátási, szolgáltatási körzeteiről, ha a szolgáltatás a települést is érinti.** Fentiek alapján a képviselő-testületi, valamint a bizottsági előterjesztések tárgyában a polgármester az alpolgármesterekkel, a frakcióvezetőkkel, valamint az illetékes bizottságok elnökeivel történt egyeztetés után hozza meg a döntést.

