



BUDAPEST FŐVÁROS XX. KERÜLET,
PESTERZSÉBET ÖNKORMÁNYZATÁNAK
POLGÁRMESTERE

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

Tárgy: Javaslat önkormányzati bankszámlahitel (folyószámlahitel) szerződés megkötésére

Tisztelt Képviselő-testület!

Budapest Főváros XX. Kerület Pesterzsébet Önkormányzata és a Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2016. január 4-én írta alá az MBD-UNIC-21/2016. számú Bankszámlahitel-szerződést (folyószámla-hitel szerződés).

A szerződés alapján az önkormányzatnak 2016. január 4-étől 2016. december 31-éig 500 000 000 Ft összegű folyószámla-hitel keret áll rendelkezésére. Folyószámla-hitel igénybevételére 2016. évben eddig még nem került sor.

Magyarország Alaptörvénye 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) bekezdése szerint: „Nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat: ... b) naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez,”

Ez alapján minden évre új hitelszerződést kell kötnie az Önkormányzatnak. Annak érdekében, hogy a folyamatos működés a gazdálkodási éven belül biztosítva legyen 2017. január 1. és 2017. december 31. közötti időszakra 500 000 000 Ft folyószámla hitelkeret szerződés megkötése válik szükségessé.

A bankszámlahitel szerződés (folyószámlahitel szerződés) jellemzői: a feltételek a Bankkal való szerződéskötéstől (2015. június 1.) változatlanok.

Tartalma:

A bank a bankszámlahitel szerződésben meghatározott bankszámlahitel kereten belül az abban megjelölt bankszámla tekintetében (költségvetési, vagy fizetési számla) az önkormányzat külön rendelkezése nélkül bankszámlahitelt biztosít az önkormányzat részére akkor és olyan összeg erejéig, amikor és amilyen mértékben ez az önkormányzat fenti bankszámlája terhére benyújtott fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges.

Igénybevétel:

A bankszámlahitel igénybevétele úgy történik, hogy a bank a bankszámlahitel keret terhére és erejéig automatikusan teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyekre a bankszámla

„követel” egyenlege nem nyújt fedezetet. A bankszámlahitelt a bankszámlahitel szerződés lejáratát megelőző napig lehet igénybe venni.

A bankszámlahitel szerződés érvényessége:

A bankszámlahitel szerződés kizárólag a bankszámla alapját képező pénzforgalmi vagy fizetési számla vezetésére vonatkozó bankszámla szerződéssel együtt érvényes és hatályos.

Törlesztés:

A bankszámlán jóváírt összegek – amennyiben meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét – az önkormányzat külön rendelkezése nélkül csökkentik a bankszámlahitel keretből igénybe vett bankszámlahitel összegét és a bank ezt követően csupán az így fennálló bankszámlahitel összege után számít fel kamatot.

Esedékesség:

A bankszámlahitel keret lejáratának napján a bankszámlahitel keretből igénybe vett és vissza nem fizetett bankszámlahitel teljes összege esedékessé és a lejárat napján egy összegben visszafizetendővé válik.

Ügyleti kamatláb: 1 havi BUBOR + 1,1 %.

A kamatszámítás módja: a bankszámlahitel-keret igénybevételétől ténylegesen eltelt naptári napok száma/360.

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

Határozati javaslat

Pesterzsébet Önkormányzatának Képviselő-testülete

1. felhatalmazza a polgármestert, hogy a pénzügyi likviditás fenntartása érdekében 2017. január 1. és 2017. december 31. közötti időszakra, 500 000 000 Ft összegű, 12 hónap futamidejű folyószámla-hitel szerződés megkötéséhez a szükséges intézkedéseket tegye meg,
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.

Határidő:

1. pont esetén: 2016. december 31.
 3. pont esetén: igénybevételhez kötötten adott
 Felelős: Szabados Ákos polgármester

Budapest, 2016. szeptember 23.


 Szabados Ákos
 polgármester



Az előterjesztést tárgyalja: Pénzügyi Bizottság.

A határozati javaslat jóváhagyása minősített szavazat-többséggel történik.

Az előterjesztést készítette Kaposvári Nóra a Pénzügyi és Számviteli Osztály osztályvezető-helyettese.



da. 

