



RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK KÉPVISELŐ-TESTÜLETE

2651 Rétság, Rákóczi út 20. Telefon: 35/550-100

www.retsag.hu Email: hivatal@retsag.hu

Előterjesztést készítette: Vargáné Fodor Rita,

Előterjesztő: Mezőfi Zoltán polgármester,

FOLYÓSZÁMLA- ÉS MUNKABÉR- HITELKERET

ELŐTERJESZTÉS

a Képviselő-testület 2011.június 01-i ülésére

Tárgyalja	Ülés	Szavazás
<input type="checkbox"/> Szociális bizottság	<input checked="" type="checkbox"/> Nyílt	<input checked="" type="checkbox"/> Nyílt szavazás
<input checked="" type="checkbox"/> Pénzügyi és Városüzemeltetési Bizottság	<input type="checkbox"/> Zárt	<input type="checkbox"/> Titkos szavazás
<input type="checkbox"/> Közbeszerzési Bizottság		<input type="checkbox"/> Egyszerű többség
<input checked="" type="checkbox"/> Képviselő-testület		<input checked="" type="checkbox"/> Minősített többség

1 A tárgyalandó témakör tárgyilaos és tényszerű bemutatása

Tisztelt Képviselő-testület!

Az elmúlt években folyamatosan folyószámla-hitelre, időszakonként munkabérhitel felvételre kényszerültünk.

Folyószámla-hitelkeretünk 2011. június 15. napon lejár. A folyószámlahitel likvidhitelnek minősül, a hitelszerződés maximum egy évre szól. A likvidhitel nem számít be a hitelképesség vizsgálatba. Folyószámlahitelt csak számlavezető pénzügyintézetünktől vehetünk fel.

Jelenlegi folyószámla-hitelkeretünk kondíciói a következők:

- kamatozása: változó, 3 havi BUBOR + 3 % (a 3 havi BUBOR a mai napon 6,1 %, a szerződéskötéskor 5,33 % volt)
- kezelési díj: kölcsön összege után változó, évi 0,5 %
- rendelkezésre tartási jutalék, mértéke változó szerződéskötéskor 1,0 %.

A jelenlegi munkabérhitel-keretünk kondíciói: prime rate + 0,75 % (jelenleg 15,5 % + 0,75 % = 16,25 %).

2007. évtől a folyószámlahitel kerete 60.000 eFt. Ettől magasabb összegű hitelkeret megnyitása ebben az évben sem indokolt. A 60.000 eFt hitelkeret adófizetési határidők előtt (február, augusztus hónapban) kerül kihasználásra. Más időszakokban az igénybe vett folyószámlahitel messze elmarad a maximálistól.

A folyószámlahitelhez kapcsolódik a munkabérhitel-keret is, tehát ezt a hitelt is csak számlavezető pénzügyintézetünktől vehetjük igénybe.

Munkabérhitelt csak abban az esetben vettünk fel, ha veszélyeztetve volt a dolgozók munkabérének kifizetése. Ugyan meg kell határozni a kifizetendő munkabérek maximum összegét is, a tényleges hitel felvétel összegénél figyelembe szoktuk venni az állami támogatás havi nettó összegét, valamint azt a tényt is, hogy magasabb kamatot kell fizetni utána, mint a folyószámla-hitel után. Munkabérhitelt évente egy-két alkalommal szoktunk igénybe venni.

Mindkét hitelkeret igénybevételénél a Képviselő-testületnek határozatban nyilatkoznia kell a hitel- felvétel tényéről, a hitelkeret összegéről, biztosítékot kell felajánlani és vállalni kell a hitel visszafizetését. A határozat-mitákat az OTP munkatársa segítségképp elkészítette.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a hitelfelvételekről készített előterjesztést megtárgyalni szíveskedjen.

2 Előzmények, különösen a témában hozott korábbi testületi döntések, azok végrehajtása

3 Jogszabályi háttér:

1990. évi LXV. törvény a helyi önkormányzatokról 81. §

(2) Az önkormányzat a feladatai ellátásának feltételeit saját bevételekből, átengedett központi adókból, más gazdálkodó szervektől átvett bevételekből, központi költségvetési normatív hozzájárulásokból, valamint támogatásokból teremti meg.

82. § (1) Saját bevételek:

a) törvényben rögzített módon a települési önkormányzatok által megállapított és kivetett helyi adók;

e) az önkormányzat területén kiszabott és onnan befolyt környezetvédelmi és műemlékvédelmi bírság külön jogszabályban megállapított hányada;

4 Határozati javaslat

„A”
.../2011. (VI.01.) kt. határozat

Rétság Város Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta a folyószámla-hitel 2011/2012 évi meghosszabbítása érdekében készített előterjesztést, azt támogatja.

Rétság Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az önkormányzat finanszírozási problémáinak áthidalása céljából 60.000.000 Ft azaz hatvan-millió forint összegű folyószámlahitel felvételéről döntött. A hitel biztosítékként a hitel futamideje alatti költségvetési bevételeit ajánlja fel, továbbá kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére és arra, hogy a hitelt és járulékait a mindenkori éves költségvetésébe betervezi és jóváhagyja. Egyidejűleg nyilatkozik arról, hogy a hitel felvétele nem esik törvényi (1990. évi LXV.tv.88.§) korlátozás alá. Felhatalmazza a polgármestert és a jegyzőt a hitel felvételével kapcsolatos intézkedések megtételére és a szerződés aláírására.

Határidő: azonnal

Felelős: Mezőfi Zoltán polgármester
Hutter Jánosné aljegyző

„B”
.../2011. (VI.01.) kt. határozat

Rétság Város Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta a munkabérhitel 2011/2012 évi felvételéről készített előterjesztést, azt támogatja. A bérjellegű kifizetések finanszírozása céljából 2011. évben havonta maximum 24.043.000 Ft azaz huszonnégyezer-negyvenhárom forint összegű munkabérhitel felvételéről dönt. Kötelezettséget vállal arra, hogy a bankszámlaszerződés alapján havonta igényelhető munkabérhitelt a mindenkori éves költségvetésben meghatározott személyi juttatások figyelembe vételével határozza meg, továbbá, hogy a hitelt a folyósítást követő 30 napon belül a részére folyósított állami támogatásból visszafizeti. Felhatalmazza a polgármestert (és a jegyzőt) a hitel felvételével kapcsolatos intézkedések megtételére.

Határidő: azonnal

Felelős: Mezőfi Zoltán polgármester
Hutter Jánosné aljegyző

Rétság, 2011. május 25.

Mezőfi Zoltán
polgármester

Záradék:

A tájékoztatás szabályszerű, a határozati javaslatok jogszabálysértést nem tartalmaznak.

Hutter Jánosné
aljegyző

Tanácsnoki vélemény:

Az előterjesztés tárgyalása indokolt, előkészítése alapos és körültekintő. Tárgyalását javaslom.

Majnik László
tanácsnok