



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 pü.cs.v. Előterjeszti: Mezőfi Zoltán polgármester

LIKVIDHITEL KERETSZERZŐDÉSEK ELŐKÉSZÍTÉSE

ELŐTERJESZTÉS

a képviselő-testület 2012. november 16-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 TÁRGYILAGOS ÉS TÉNYSZERŰ BEMUTATÁSA

Tisztelt Képviselőtestület!

Az elmúlt években folyamatosan folyószámla-hitelre, időszakonként munkabérhitel felvételre kényszerültünk. 2012. évben ugyan megnyitottuk mindkét keretünket, de folyószámlahitel igénybevételünk minimális volt. Munkabérhitelre ez évben nem volt szükség.

Folyószámla-hitelkeretünk 2012. december 21. napon lejár. A folyószámlahitel likvidhitelnek minősül, a hitelszerződés maximum egy évre szól. A likvidhitel a stabilitási törvény alapján továbbra is felvehető, nem tartozik az adósságot keletkeztető ügyletek közé. 2013. évtől átveszi klasszikus funkcióját, mely szerint az átmeneti likviditási gondnok fedezetét biztosítja.

2013. évi költségvetési helyzetünk a mai napon nem ismert. Készül ugyan a költségvetési koncepció, de annak bevételi oldala, különösen az állami támogatás rész még nagyon bizonytalan. Ugyanakkor a helyi adóbevételek továbbra is évi négy alkalommal érkeznek majd számlánkra. A több éves tapasztalat azt mutatja, hogy a feszített pénzügyi helyzet február végén, március elején valamint augusztus végén jelentkezik. Az is mindannyiunk előtt ismert, hogy 2013. évben meg kell valósítanunk a Városközpont rehabilitációs pályázatban vállaltakat. A pályázat működésünket nem veszélyeztetheti, ugyanakkor az igénylések lehívása a gyakorlatban nem szokott minden esetben gördülékenyen zajlani.

A jövő évi bizonytalanságok miatt célszerűnek tartom a hitelkeret ismételt megnyitását. A hitelkeret összegét javaslom a jelenlegi 60.000 eFt-os szinten megtartani. A hitelkeret megnyitása kétségtelenül biztonságot jelent majd 2013. évi feladatink ellátásához. Ugyanakkor, ha nem használjuk ki, a rendelkezésre tartási díjat akkor is fizetni kell, mely éves összege 600.000 Ft körül várható.

Folyószámlahitelt csak számlavezető pénzügyintézetünktől vehetünk fel.

Jelenlegi folyószámla-hitelkeretünk kondíciói a következők:

- kamatozása: változó, 3 havi BUBOR + 3 % (szerződéskötéskor 10,16 % volt)
- kezelési díj: kölcsön összege után változó, évi 0,5 %
- rendelkezésre tartási jutalék, mértéke változó szerződéskötéskor évi 1,0 %.

Amennyiben 2013. évben igénybe vesszük a likvidhitelt, vállalnunk kell annak naptári éven belüli visszafizetését.

Jelenlegi folyószámla hitelkeretünk mellett 17.000 eFt munkabérhitel-keretünk is lejár december 21. napon. A munkabérhitel szerződés kötési kamata 16,25 %. Kamatot csak az igénybevett összeg után kell fizetni. A jelenlegi szerződésben rögzítésre került, hogy a pénzügyintézet jogosult kamatot, jutalékot, díjat és költséget felszámolni az igénybevett összeg után. Mivel 2012. évben nem volt szükség munkabérhitelre, ezért tapasztalati számokat nem tudok bemutatni a költségek vonatkozásában.

A 2012. évi változások miatt munkabérhitelünk felső határát a költségvetési koncepció alapján tudjuk meghatározni. A jelenlegi adataink szerint 11.150 eFt munkabérhitel-keret leszünk jogosultak. A munkabérhitel tekintetében az OTP ügyintézője tájékoztatott, hogy kiemelt ügyfélként kb. 15,5 %-os kamatra és más díjak alól mentességre tud kérelmet benyújtani központjukhoz. A kedvezményekkel segíteni próbál nekünk, a kérelmet megbeszélésünk alapján elindítja. Ebben az esetben megfontolandó, hogy 50.000 eFt folyószámla-hitelkeretre és 10.000 eFt munkabérhitel-keretre kössünk szerződést. Amennyiben a munkabérhitelre nem lesz szükségünk a folyószámlahitel-keret után 100 eFt rendelkezésre tartási díjat tudunk megtakarítani.

A határozat-mitákat az OTP munkatársa az év közepén, segítségképp elkészítette, az aktuális jogszabályok szerint módosítottuk, egyeztetettük.

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

2. JOGSZABÁLYI HÁTTÉR

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény

1. § E törvény alkalmazásában

c) *likvid hitel*: a naptári éven belül visszafizetendő hitel, ideértve a pénzforgalmi számlához kapcsolódóan nyújtott hitelt is.

9. § (1) A kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezet adósságot keletkeztető ügyletet érvényesen az államháztartásért felelős miniszter előzetes hozzájárulásával köthet. E rendelkezést nem kell alkalmazni a likvid hitel igénybevételére, valamint az olyan adósságot keletkeztető ügyletre, amelyben valamennyi fél az államháztartás valamely alrendszerébe tartozó jogi személy, illetve kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezet.

3. ELŐZMÉNYEK, KÜLÖNÖSEN A TÉMÁBAN HOZOTT TESTÜLETI DÖNTÉSEK

4. HATÁROZATI JAVASLAT

./2012.(XI.16.) KT. HATÁROZAT

I.

Rétság Város Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta a folyószámla-hitel 2012/2013 évi meghosszabbítása érdekében készített előterjesztést, azt támogatja.

Rétság Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az önkormányzat finanszírozási problémáinak áthidalása céljából

„A” változat

60.000.000 Ft azaz hatvan-millió

„B” változat

50.000.000 Ft azaz ötvenmillió

forint összegű folyószámlahitel felvételéről döntött.

A Képviselő-testület a hitel biztosítékeként 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.

A Képviselő-testület vállalja, hogy az esetlegesen igénybevett likvidhitelt 2013. december 31. napig visszafizeti a számlavezető pénzintézetnek.

A Képviselő-testület nyilatkozik arról, hogy a hitel felvétele nem esik a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény korlátozása alá.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, a jegyzőt és a pénzügyi ellenjegyzőt a hitel felvételével kapcsolatos intézkedések megtételére és a szerződés aláírására.

Határidő: azonnal

Felelős: Mezőfi Zoltán polgármester

Hutter Jánosné jegyző

pénzügyi ellenjegyző

II.

Rétság Város Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta a munkabérhitel 2012/2013 évi felvételéről készített előterjesztést, azt támogatja.

Rétság Város Önkormányzatának Képviselő-10.000.000 Ft azaz tízmillió forint összegű munkabérhitel felvételéről dönt.

A Képviselő-testület 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.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, a jegyzőt és a pénzügyi ellenjegyzőt a hitel felvételével kapcsolatos intézkedések megtételére és a szerződés aláírására.

Felelős: Mezőfi Zoltán polgármester

Hutter Jánosné jegyző

pénzügyi ellenjegyző

Határidő: 2012. december 21.

Rétság, 2012. november 5.

Mezőfi Zoltán
polgármester

Az előterjesztés jogszabálysértést nem tartalmaz.

Hutter Jánosné
jegyző