

Tárgya: Döntés Naptári éven belül lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügylet megkötéséről  
(folyószámla-hitel igénylés)

Előadó: Scheier Zsolt polgármester

### **Tisztelt Képviselő-testület!**

A 2020. évben a költségvetés végrehajtásában a biztonságos gazdálkodás érdekében, a kötelezettségek teljesítésének végrehajtására szükségesnek tartjuk likvidhitel szerződés megkötését a számlavezető pénzintézetünkkel.

A Képviselő-testületi határozat kérelemirányú, a tényösszeget a bank fogja jóváhagyni. Egyeztetésünk szerint az igénylehető összeg maximuma a gépjárműadó elvonása miatt az iparüzési adó 2020. évre betervezett összegébe 45%-a, amely  $14.000.000 \text{ Ft} \times 45\% = 6.300.000 \text{ Ft}$ .

Mindezek alapján az alábbi határozati javaslatot terjesztem elő:

#### **Határozati javaslat**

*Döntés Naptári éven belül lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügylet megkötéséről*

1. Nagykarácsony Község Önkormányzatának Képviselő-testülete az átmeneti likviditási problémák áthidalása céljából 6.300.000 Ft összegű, naptári éven belüli lejáratú folyószámla hitelkeretre vonatkozó kölcsönt vesz fel az OTP Bank Nyrt-től 2020. augusztus 1-től szeptember 30-ig, majd 2020. október 1-től 2020. december 20-ig terjedő időszakban az OTP Bank Nyrt. által meghatározott összegben, azzal, hogy a hitelkeret összege nem haladhatja meg a 2020. december havi nettó finanszírozás, a december havi iparüzési adófeltöltés együttes összegét. Erre vonatkozóan az önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy 2020. augusztus 31-ig benyújtja az OTP Bank Nyrt. részére a 2020. december havi nettó finanszírozás összegére, a december havi iparüzési adófeltöltésre vonatkozó kimutatását.
2. Nagykarácsony Önkormányzatának Képviselő-testülete kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatti költségvetésébe a kölcsön és járulékai visszafizetésére a fedezetet saját bevételeiből a fejlesztések előtt betervezi, jóváhagyja és biztosítja.
3. Nagykarácsony Önkormányzatának Képviselő-testülete a kölcsön fedezetéül biztosítja az általános működésének és ágazati feladatai támogatását, valamint a helyi adóból származó bevételeit. Továbbá felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást biztosít más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett vagy későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a Fizetési Számlát és az egyéb számlákat), ahol ezt jogszabály nem zárja ki és tudomásul veszi, hogy ezen bevételek összegét az OTP Bank Nyrt-vel megkötött önkormányzati folyószámlahitel-szerződésből eredő tartozás törlesztésére fordítja.
4. Nagykarácsony Önkormányzatának Képviselő-testülete visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a Hitel futamideje alatt,

amennyiben a Fizetési Számláján az esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a folyószámlahitel-szerződés fennállása alatt és a Kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók keretében beérkező összegek fogadásra szolgáló számláiról a szükséges összeget az önkormányzat Fizetési Számlájára átvezesse.

5. Nagykarcsony Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy az első bekezdés szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, és a hitelszerződést, valamint a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást aláírja az Önkormányzat képviselőjében.

Felelős: Scheier Zsolt polgármester

Határidő: 2020. december 31.

Nagykarácsony, 2020. június 25.

  
Scheier Zsolt  
polgármester

