



ELŐTERJESZTÉS

*Majosháza Község Önkormányzata Képviselő-testületének
2023. november 28-ai rendes, nyílt ülésére*

Hiv. szám: MJH/3036-1/2023.

Tárgy: Javaslat folyószámlahitel rendelkezésre tartására

Tisztelt Képviselő-testület!

Az Önkormányzat 2023. évi költségvetéséről szóló 2/2022. (II: 16.) önkormányzati rendelet 22.§ (1) bekezdése alapján az Önkormányzat a 2023. évben tervezett feladatok végrehajtásához az önkormányzati gazdálkodás zavartalanosságának biztosítására az OTP Bank Nyrt-vel megkötött 5.000.000 Ft összegű folyószámla-hitelkereten belül gazdálkodhat.

A likvidhitel a naptári éven belül lejáró futamidejű hitel, ami azt jelenti, hogy a rendelkezésre álló folyószámlahitel-keretből fennálló tartozást tárgyévben belül vissza kell fizetni. A 2024. évi költségvetés elfogadására 2024. február 15-éig kerül sor. Az időszakosan befolyó bevételek, rendszeresen felmerülő kiadások és az ezekből esetlegesen bekövetkező likviditási problémák áthidalására segítségül szolgálhat a folyószámla hitelkeret igénybevétele.

A folyószámlahitel szerződésünk határozatlan idejű, az éven belüli visszafizetési határidő 2023. december 30. napja. Javaslatunk szerint biztonságot jelentene a zavartalan működéshez, ha továbbra is maradna az 5 millió Ft rendelkezésre tartása, melyhez a Képviselő-testület hozzájárulása szükséges.

A korábbi évekhez képest a jelen folyószámlahitel szerződés határozatlan ideig tart éves felülvizsgálat mellett, azzal a feltétellel, hogy a határozatlan idő alatt az Önkormányzat a hitelt bármikor, indoklás nélkül felmondhatja. A rendelkezésre tartott összeg legfeljebb 5.000.000 Ft. Fontos, hogy az Önkormányzatok az ütemezett kiadásai és bevételei közötti időbeli eltérés kiegyenlítésére szolgáló éven belüli lejáratú hitelt, ún. likvid hitelt a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdése alapján felvehetnek. A likvidhitel felvételéhez a stabilitási törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja szerint kormányzati engedély nem szükséges, mivel ez az ügylet olyan éven belüli finanszírozási hitel, ami az önkormányzat költségvetési rendeletében működési hiányként nem jelentkezik.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet a fentiek alapján az előterjesztés megtárgyalására, valamint a határozati javaslat elfogadására.

Határozati javaslat:

Majosháza Község Önkormányzatának Képviselő-testülete

- a) az OTP Bank Nyrt-vel kötött 1-2-22-8400-0454-8 számú szerződés alapján a folyószámlahitel rendelkezésre tartásáról dönt.
- b) a hitel futamideje 2022. december 30. napjától határozatlan ideig tart (éves felülvizsgálat mellett, azzal a feltétellel, hogy a határozatlan idő alatt az Önkormányzat a hitelt bármikor, indoklás nélkül felmondhatja), a rendelkezésre tartott összeg legfeljebb 5.000.000 Ft.
- c) figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási jogszabályokat a hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékaul felajánlja az Önkormányzat saját bevételeit.

- d) kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel visszafizetés időtartama alatt a kért hitelt és járulékait a futamidő éveiben – a felhalmozási és tőke jellegű kiadásokat megelőzően – a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve költségvetési előirányzat módosításai során figyelembe veszi.
- e) felhatalmazza a Polgármestert, hogy a fenti hitelre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt-nél eljárjon, az ügylet egyéb feltételeiben megállapodjon, a hitelszerződést aláírja az Önkormányzat képviselőjében.

Határidő: azonnai

Felelős: Polgármester

A határozati javaslat elfogadása egyszerű többséget igényel.

Az előterjesztést tárgyalta: Pénzügyi, Fejlesztési és Ügyrendi Bizottság

Az előterjesztést készítette: Végh Anita pénzügyi előadó

Majosháza, 2023. november 22.



Zsiros Viktor
polgármester

Az előterjesztés törvényes:


dr. Szilágyi Akos
jegyző