

Izsák Város Polgármesterétől.

Előterjesztés

A Képviselő-testület 2019. december 03-án tartandó ülésére.

Tárgy: Folyószámla hitelkeret 2020. évi meghatározása.

Tisztelt Képviselő-testület!

Izsák Város Önkormányzat képviselő-testülete a 2019-es költségvetési évben is élt a folyószámlahitel lehetőségével, melynek célja a működési feltételek zavartalan biztosítása és az adóbevételek időszakos befizetése közötti időtartam idején a költségvetési egyensúly biztosítása. A 2019. évi hitel időtartama 2019. december 23. napján lejár. Új hitel felvételére csak az 2020. január első munkanapjától nyílik lehetőség.

A pénzügyintézetől kapott tájékoztatás szerint célszerű, ha már most elindítjuk a szükséges eljárást, mivel a szigorodó folyósítási feltételek miatt a hitelbírálat hosszabb időt vesz igénybe. A keretösszeget az előző évek tapasztalatai alapján változatlanul 10 millió forint összegben javasoljuk megállapítani.

A pénzügyintézetől kapott tájékoztatás szerint a hitelkeret maximuma a helyi adó és átengedett gépjárműadó 25 százaléka. Mi azonban ezzel nem kívánunk élni.

Tisztelt Képviselő-testület!

Javasolom a határozattervezet elfogadását.

Izsák, 2019. november 26.

Kutas Tibor
polgármester

Határozat-tervezet:

Izsák Város Önkormányzat Képviselő-testülete a 2020. évi költségvetési feladatok zavartalan végrehajtási feltételeinek biztosítására 10.000.000,- (tízmillió) Ft folyószámlahitel felvételét rendeli el 2020. január 2. napjától 2020. december 23. napjáig.

- Az Önkormányzat vállalja, hogy a hitelt és járulékait a 2020. évi költségvetésébe betervezi.
- az Önkormányzat a hitel és járulékainak biztosítékaul felajánlja az Izsák belterületi 1209, az 1616 és az 1617. hrsz-ú törzsvagyron részét nem képező, forgalomképes és az 1996. évi XXV. törvény alapján adósságrendezésbe vonható ingatlanokat. Az ingatlanokra 85 millió Ft összegű tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító jelzálogszerződés kötődött 2015. december 8-án. A képviselő-testület vállalja, hogy a hitel futamideje alatt az ingatlanokat nem minősíti korlátozottan forgalomképesé vagy forgalomképtelenné.
- A Képviselő-testület a folyószámlahitel és járulékai fedezetéül az OTP Bank Nyrt.-nek felajánlja a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatai támogatását, továbbá az átengedett gépjárműadóból és a helyi adóból származó bevételeit, mely bevételek

összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételéből eredő tartozások törlesztésére fordíthatja.

Az átengedett gépjárműadó és helyi adóbevételekre 100 millió Ft összegű tartósfinanszírozási jogviszonyt biztosító szerződést kötött 2014. szeptember 29-én.

- A Képviselő-testület hozzájárul, hogy amennyiben a hitel futamideje alatt az Önkormányzat Fizetési Számláján a szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében az Önkormányzat központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók és a gépjárműadó fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget a Bank a Fizetési Számlájára haladéktalanul átvezesse.

- A Képviselő-testület az OTP Bank Nyrt részére a más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett, vagy a későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a Fizetési Számlát és az egyéb számlákat) ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást biztosít a banki követelések teljesítése érdekében.

- A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert a szerződések és a felhatalmazó levelek aláírására.

Határidő: azonnal, illetve 2019. december 31.

Felelős Kutas Tibor polgármester