

Előterjesztés
A képviselő-testület 2024. november 21. -i ülésére

Tárgy:

Folyószámla hitelkérelem benyújtása a számlavezető bank felé

Előterjesztő: Mező Gyula Polgármester

Tisztelt Képviselő - testület!

Az önkormányzatoknak költségvetési gazdálkodásuk során figyelemmel kell lenniük arra, hogy a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX törvény 111. § (4) bekezdése alapján költségvetésükben működési hiányt 2024 és 2025. évben sem tervezhetnek, viszont az ütemezett kiadásaik és bevételeik 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 likvid hitel 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.

A Magyarország 2024. évi központi költségvetéséről szóló 2023. évi LV. törvény, illetve az önkormányzati gazdálkodásra vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit alapul véve - figyelemmel az önkormányzat jövő évre prognosztizált likviditási helyzetére - megállapítható, hogy annak érdekében, hogy az önkormányzat fizetési kötelezettségeinek folyamatosan, megfelelő határidőben eleget tudjon tenni, a 2024, és 2025 évben szükséges lesz év közbeni folyószámlahitel igénybevétele. Folyószámlahitelt csak a számlavezető pénzintézet nyújthat, mely jelen esetben az MBH Bank NYrt. A folyószámlahitel-keret a bevételek és kiadások felmerülésének időbeli különbségéből adódó likviditási problémák áthidalására szükséges.

A számlavezető bankunktól 10.000.000.- ft hitelkeret megnyitását kérjük.

A kamat mértéke: 1 havi BUBOR (6,5%) + 3% összesen 9,5%.

Kérem a tisztelt képviselő-testületet hogy az önkormányzati hitelkeret nyitásához járuljon hozzá.

Gáborján 2024 november 14.



Határozati javaslat:

Gáborján Község Önkormányzat Képviselő-testülete hozzájárul ahhoz hogy az önkormányzat 10.000.000.-ft folyószámlahitelt vegyen fel a számlavezető MBH. Bank.Nyrt.-tól, annak érdekében, hogy az önkormányzat fizetési kötelezettségeinek folyamatosan, megfelelő határidőben eleget tudjon tenni, az alábbiak szerint:

A folyószámlahitel futamideje 2024. december -1 től 2024. december 30-ig tart, a rendelkezésre tartott összeg 10.000.000 Ft.

A hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékaul - figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási jogszabályokat - a Képviselő-testület felajánlja az Önkormányzat központi támogatását és saját bevételeit.

Gáborján Község Önkormányzat Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy a folyószámla-hitelre vonatkozóan az MBH Bank Nyrt-nél eljárjon, az ügylet egyéb feltételeiben megállapodjon, a szerződést aláírja az Önkormányzat képviselőjében.

Felelős: Mező Gyula polgármester
Határidő: 2024 december 15.

Mező Gyula
polgármester

Határozati javaslat:

Gáborján Község Önkormányzat Képviselő-testülete hozzájárul ahhoz hogy az önkormányzat 10.000.000.-ft folyószámlahitelt vegyen fel a számlavezető MBH. Bank.Nyrt.-tól, annak érdekében, hogy az önkormányzat fizetési kötelezettségeinek folyamatosan, megfelelő határidőben eleget tudjon tenni, az alábbiak szerint:

A folyószámlahitel futamideje 2025. január -2 től 2025. december 30-ig tart, a rendelkezésre tartott összeg 10.000.000 Ft.

A hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékaul - figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási jogszabályokat - a Képviselő-testület felajánlja az Önkormányzat központi támogatását és saját bevételeit.

Gáborján Község Önkormányzat Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy a folyószámla-hitelre vonatkozóan az MBH Bank Nyrt-nél eljárjon, az ügylet egyéb feltételeiben megállapodjon, a szerződést aláírja az Önkormányzat képviselőjében.

Felelős: Mező Gyula polgármester
Határidő: 2024 december 15.

Mező Gyula
polgármester