

ELŐTERJESZTÉS

a Képviselő-testület 2012. augusztus 28-i rendkívüli nyilvános ülésére.

Tárgy:	Folyószámla-hitel felvételének kérelme
Előterjesztő:	Császár László polgármester
Előkészítette:	Schönherrné Pokó Ildikó pénzügyi irodavezető
Megtárgyalja:	Pénzügyi és Településfejlesztési Bizottság
Meghívandó:	-

TISZTELT KÉPVISELŐ-TESTÜLET!

Tapolca Város Önkormányzata Képviselő-testülete a 3/2012. (II. 20.) önkormányzati rendeletével fogadta el a város 2012. évi költségvetését. A költségvetés tárgyalásakor és elfogadásakor a számlavezető bankunknál rendelkezésünkre állt az ún. folyószámla-hitel keret, amely a működési és fejlesztési kiadások biztonságos finanszírozását segítette.

A hitelszerződés 2012. szeptember 14-i nappal lejár, s ennek újbóli megkötését javasoljuk változatlan (60 millió forint) keretösszeg mellett a Képviselő-testületnek.

Az önkormányzatok hitelfelvételére vonatkozóan új jogszabályi környezet van érvényben. Ennek értelmében az önkormányzatoknak főszabályként a kormány előzetes hozzájárulását kell kérnie a 2012. január 1. után kötendő adósságot keletkeztető ügyletek megkötéséhez. A kormány hozzájárulása nélkül csak a folyószámla-hitel, valamint a 10 millió forintot meg nem haladó fejlesztési célú hitelügyletek jöhetnek létre. Az előbbiekből is következik, hogy a működési célú hitel felvétele is kormányzati hozzájáruláshoz kötött, a likvid hitelek kivételével.

Fentieket figyelembe véve hitelszerződésünket a korábbi egy éves időtartam helyett csak december 31-i határidővel kérhetjük meghosszabbítani. Számlavezető pénzügyintézetünkkel történő szóbeli egyeztetés alapján a bank ez évben december 21-i lejáratú időre engedélyezi a folyószámla-hitel szerződés megkötését.

A hitelszerződés megkötését indokolja, hogy a költségvetésben betervezett bevételek beszedése és kiadások teljesítése időben nem esik egybe, ezért átmenetileg szükség lehet a likviditás megőrzése érdekében a folyószámla-hitel igénybevételére.

Önkormányzatunk 2012. évi költségvetési rendeletében tervezte működési hitel felvételét, de ez időpontig még nem került sor felvételére. Ha a folyószámla-hitelen túl az év végéig működési hitel felvétele válik szükségessé, az Önkormányzatnak kérelmet kell benyújtania a kormányhoz.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a 2012. évi költségvetésben tervezett működési, fejlesztési célú kiadások biztonságos finanszírozhatósága érdekében folyószámla-hitel megnyitása céljából nyújtson be kérelmet az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt. Veszprémi Igazgatóságához.

HATÁROZATI JAVASLATOK

I.

Tapolca Város Önkormányzata Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy a 3/2012. (II. 20.) önkormányzati rendelettel jóváhagyott, 2012. évi költségvetésben tervezett működési és fejlesztési kiadások biztonságos finanszírozhatósága érdekében folyószámla-hitel megnyitása céljából kérelmet nyújtson be az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt. Veszprémi Igazgatóságához.

II.

Tapolca Város Önkormányzata folyószámla-hitel célra 60.000.000,-Ft összegű 2012. december 31-ig terjedő időszakra hitelt vesz fel az OTP Bank Nyrt.-től.

Tapolca Város Önkormányzata Képviselő-testülete kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatti költségvetésébe a hitel és járulékai visszafizetésére a fedezetet saját bevételeiből a fejlesztések előtt betervezi, jóváhagyja és biztosítja.

Tapolca Város Önkormányzata Képviselő-testülete a hitel fedezetéül az OTP Bank Nyrt-re engedményezi a helyben maradó személyi jövedelemadó, a települési önkormányzatok jövedelemkülönbségének mérséklését szolgáló támogatás, valamint a normatív hozzájárulás és egyéb támogatások, továbbá a gépjárműadóból és a helyi adókból származó bevételeit.

Tapolca Város Önkormányzata Képviselő-testülete inkasszójogot biztosít a Magyar Államkincstárnál vagy más pénzügyi intézménynél vezetett, vagy későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számláira, ahol ezt jogszabály nem zárja ki.

III.

Tapolca Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy a II. pont szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, a hitelszerződést, és a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást aláírja az Önkormányzat képviseletében.

Határidő: 2012. szeptember 14.

Felelős: Polgármester

Tapolca, 2012. augusztus 22.

Császár László
polgármester