



Veresegyház Város Polgármestere


2112 Veresegyház, Fő út 35. 28-588-600 28-588-646

ELŐTERJESZTÉS


A Képviselő-testület 2019. december 19-i **rendes/rendkívüli** ülésére

Tárgy: 600 m Ft folyószámlahitel igénybevétele, valamint 1.500 m Ft keretösszegű folyószámlához kapcsolódó rulirozó kölcsönszerződés megkötése

Készítette:


Valkó Zoltánné pénzügyi osztályvezető

Látta és ellenjegyzte:


Garai Tamás jegyző

Tárgyalta:

Pénzügyi Bizottság

Az előterjesztés **nyílt/zárt** ülésen tárgyalható.

A döntés elfogadásához **egyszerű/minősített** döntés szükséges.

ELŐTERJESZTÉS

Tisztelt Képviselő-testület!

Önkormányzatunk számlavezető pénzügyintézete 2014. július 01-től a Kereskedelmi és Hitelbank. A pénzügyintézet 600.000.000 Ft folyószámla hitelkeretet biztosított számunkra. A 74/2014.(V.13.) Kt. határozat 3. pontja alapján a hitelkeret futamideje minden év első banki napjától igénybe vehető, tehát ez a hitelkeret 2020. január 2-től rendelkezésünkre áll.

Mivel a **600.000.000,- Ft folyószámlahitel** szerződésünk minden évben megújul (csak a hitelkeret rendelkezésre bocsátása jár le az utolsó banki nappal), ezért ezt újrakötnünk nem kell, csak a keretösszeget kell lehívunk.

A folyószámlahitel feltételei változatlanok a 2020. évre vonatkozóan is:
Futamidő: naptári év első banki napjától a naptári év utolsó banki napjáig.
Kamat: 1 havi BUBOR+2,30
Rendelkezésre tartási jutalék: 0,10%
Szerződéskötési díj: nincs

A 2019. költségvetési évben nem teljesült iparűzési adóbevételek, valamint az elmaradt ingatlan értékesítési bevételek miatt a K&H Bank felé fennálló 1.500.000.000,- Ft-os likvid kölcsöntartozásunkat saját forrásból visszafizetni nem tudjuk. A Város zavartalan működtetése érdekében 2020-ban is az idei évnek megfelelő likvid keret igénybevétele válik szükségessé, melyet kölcsön formájában biztosítanánk a K&H banktól. Ennek alapján **1.500.000.000,- Ft keretösszegű fizetési számlához kapcsolódó rülirozó jellegű kölcsönszerződést** kötnénk az alábbi feltételekkel:

Futamidő: 2020.01.02-től 2020. utolsó banki napjáig (várhatóan 2020.12.31.),
Kamat: 1 havi BUBOR+2,30
Tőkelekötési díj: 0,10%
Szerződéskötési díj: egyszeri 0,5%
Ezek a feltételek megegyeznek a 2019. évre vonatkozókkal.

Amennyiben mindkét kölcsön teljes keretét kimerítjük az év során, az közel 50 m Ft kamatkidást jelent a városnak. Amennyiben nem vesszük igénybe a teljes keretet, akkor ez az összeg kevesebb lesz.

Kérem a tisztelt Képviselő-testület támogatását abban, hogy a 2020. költségvetési évben is igénybe vegyük a 600.000.000,- Ft folyószámla hitelkeretet az idei évnek megfelelő feltételekkel, valamint kérem döntésüket abban, hogy 1.500.000.000,- Ft keretösszegű rülirozó likvid kölcsönszerződést kössünk a város gazdálkodásának zavartalansága érdekében.

Veresegyház, 2019. december 16.


Pásztor Béla
polgármester

HATÁROZATI JAVASLAT

1. Veresegyház Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 600.000.000 Ft keretösszegű folyószámlahitel igénybevételéről dönt az alábbi feltételekkel:
Folyósítás ideje: 2020.01.02.
Hitel lejárat: 2020. év utolsó banki napja
Kamat: 1 havi BUBOR+2,30
Rendelkezésre tartási jutalék: 0,1%
Szerződéskötési díj: 0 Ft
2. A Képviselő-testület a fizetési számlához kapcsolódó 1.500.000.000 Ft keretösszegű rülirozó kölcsönszerződés megkötéséről döntött az alábbi feltételekkel:
Futamidő: 2020.01.02-től 2020. utolsó banki napja (várhatóan 2020.12.31.)
Kamat: 1 havi BUBOR+2,30
Rendelkezésre tartási jutalék: 0,10%
Szerződéskötési díj: egyszeri 0,5%
3. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, a jegyzőt és a pénzügyi osztályvezetőt a kölcsönszerződés megkötésére a K&H Bank Zrt-vel.

Határidő: azonnal

Felelős: Pásztor Béla polgármester