



Veresegyház Város Polgármestere

✉ 2112 Veresegyház, Fő út 35. ☎ 28 – 588-600 📠 28 – 588-646

---

**ELŐTERJESZTÉS**

A Képviselő-testület 2017. január 2-ai **rendes/rendkívüli** ülésére

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

Készítette: Jáger Ágnes 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 m Ft folyószámla hitelkeretet biztosított számunkra. A 74/2014. (V.13.) Kt. határozat 3. pontja alapján a hitelkeret futamideje minden év első munkanapjától igénybe vehető, tehát ez a hitelkeret 2017.január 2-től rendelkezésünkre áll.

Mivel a **600 m Ft folyószámlahitel** szerződésünk minden évben megújul (csak a hitelkeret rendelkezésre bocsátása jár le az utolsó banki nappal), ezért ezt újrakötnünk nem kell, csak leírnunk a keretösszeget.

A folyószámlahitel feltételei változatlanok a 2017. évre vonatkozóan is:  
Futamidő: naptári év első banki napjától a naptári év utolsó banki napjáig.  
Kamat:1 havi BUBOR+2,30 (jelenleg évi 2,61 %)  
Rendelkezésre tartási jutalék:0,10%  
Szerződéskötési díj: nincs

A 2016. költségvetési évben kezdeményeztük 4 mrd Ft hosszúlejáratú hitel felvételét, melyből visszafizetésre került volna a K & H Bank felé fennálló likvid kölcsöntartozásunk 1,5 mrd Ft-os összege. A Kormány nem engedélyezte a hitel felvételét. A kölcsönt saját forrásból visszafizetni nem tudtuk, ezért a város zavartalan működtetése miatt 2017-ben is, a korábbi éveknek megfelelő likvid keret igénybevétele válik szükségessé, melyet kölcsön formájában biztosítanánk a K & H banktól. Ennek alapján **1,5 mrd Ft keretösszegű fizetési számlához kapcsolódó rülirozó jellegű kölcsönszerződést** kötnénk az alábbi feltételekkel:

Futamidő: 2017. 01. 02-től 2017. 12. 28-ig,  
Kamat:1 havi BUBOR+2,30 (jelenleg évi 2,61 %)  
Tőkelekötési díj: 0,10 %  
Szerződéskötési díj: egyszeri 0,5 %  
Ezek a feltételek megegyeznek a 2016 évre vonatkozókkal.

Amennyiben mindkét kölcsön teljes keretét kimerítjük az év során, az közel 55 m Ft kiadást jelent a városnak.

Kérem a tisztelt Képviselő-testület támogatását abban, hogy a 2017. költségvetési évben is igénybe vegyük a 600 m Ft folyószámla hitelkeretet a tavalyi éveknek megfelelő feltételekkel, valamint kérem döntésüket abban, hogy 1,5 mrd Ft keretösszegű rülirozó likvid kölcsönszerződést kössünk a város gazdálkodásának zavartalansága érdekében.

Veresegyház, 2017. január 02.

Pásztor Béla  
polgármester

## HATÁROZATI JAVASLAT

1. A Képviselő testület 600.000.000 Ft keretösszegű folyószámlahitel igénybevételéről dönt az alábbi feltételekkel:  
Folyósítás ideje: 2017. 01.02.  
Hitel lejárat: 2017. 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 rulirozó kölcsönszerződés megkötéséről, döntött az alábbi feltételekkel:  
Futamidő: 2017. 01. 02-től 2017. 12. 28-ig  
Kamat: 1 havi BUBOR+2,30  
Rendelkezésre tartási jutalék: 0,10%  
Szerződéskötési díj: egyszeri 0,5%
3. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a kölcsönszerződés megkötésére a K & H Bank Zrt-vel.

Határidő: azonnal

Felelős: Pásztor Béla polgármester