



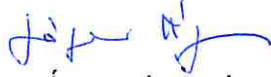
Veresegyház Város Polgármestere

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

ELŐTERJESZTÉS

A Képviselő-testület 2018. január 2-ai **rendes/rendkívüli** ülésére

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

Készítette: 
Jäger 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 banki napjától igénybe vehető, tehát ez a hitelkeret 2018.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 2018. évre vonatkozóan is:
Futamidő: naptári év első banki napjától a naptári év utolsó banki napjáig.
Kamat:1 havi BUBOR+2,30 (jelenleg évi 2,33 %)
Rendelkezésre tartási jutalék:0,10%
Szerződéskötési díj: nincs

A 2017. költségvetési évben nem teljesült iparüzési adóbevételek, valamint az elmaradt ingatlan értékesítési bevételek miatt, a K & H Bank felé fennálló 1,5 mrd Ft-os likvid kölcsöntartozásunkat saját forrásból visszafizetni nem tudtuk. A város zavartalan működtetése miatt 2018-ban is, a korábbi évnek megfelelő likvid keret igénybevétele válik szükségessé, melyet kölcsön formájában biztosítanánk a K & H banktól. Ennek alapján **1,5 mrd Ft keretösszegű fizetési számlához kapcsolódó rulirozó jellegű kölcsönszerződést** kötnénk az alábbi feltételekkel:

Futamidő: 2018. 01. 02-től 2018. utolsó banki napjáig (várhatóan 2018. 12. 28),
Kamat:1 havi BUBOR+2,30 (jelenleg évi 2,33 %)
Tőkelekötési díj: 0,10 %
Szerződéskötési díj: egyszeri 0,5 %
Ezek a feltételek megegyeznek a 2017 évre vonatkozókkal.

Amennyiben mindkét kölcsön teljes keretét kimerítjük az év során, az közel 50 m Ft kamatkiadást 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 2018. költségvetési évben is igénybe vegyük a 600 m Ft folyószámla hitelkeretet a tavalyi évnek megfelelő feltételekkel, valamint kérem döntésüket abban, hogy 1,5 mrd Ft keretösszegű rulirozó likvid kölcsönszerződést kössünk a város gazdálkodásának zavartalansága érdekében.

Veresegyház, 2018. január 02.


Pásztor Béla
polgármester

HATÁROZATI JAVASLAT

1. A Képviselő testület 600.000.000 Ft keretösszegű folyószámlahitel igénybevételéről dönt az alábbi feltételekkel:
Folyósítás ideje: 2018. 01.02.
Hitel lejárat: 2018. 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: 2018. 01. 02-től 2018. utolsó banki napja (várhatóan 2018. 12. 28)
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