




Veresegyház Város Polgármestere

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

## ELŐTERJESZTÉS

A Képviselő-testület 2018. december 12-i rendes/rendkívüli ülésére

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

Készítette:   
Lakiné Szeker Tímea 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 2019.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 leírnunk a keretösszeget.

A folyószámlahitel feltételei változatlanok a 2019. 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 2018. költségvetési évben nem teljesült iparüzési 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 miatt 2019-ben 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: 2019.01.02-től 2019. utolsó banki napjáig (várhatóan 2019.12.31.),  
Kamat:1 havi BUBOR+2,30  
Tőkelekötési díj: 0,10 %  
Szerződéskötési díj: egyszeri 0,5 %  
Ezek a feltételek megegyeznek a 2018. 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 2019. költségvetési évben is igénybe vegyünk 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, 2018. december 11.

  
Pásztor Béla  
polgármester

## HATÁROZATI JAVASLAT

1. A Képviselő testület 600.000.000 Ft keretösszegű folyószámlahitel igénybevételéről dönt az alábbi feltételekkel:  
Folyósítás ideje: 2019.01.02.  
Hitel lejárat: 2019. 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: 2019.01.02-től 2019. utolsó banki napja (várhatóan 2019.12.31.)  
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