



Füzesgyarmat Város Önkormányzat  
POLGÁRMESTERÉTŐL

5525 Füzesgyarmat, Szabadság tér 1. sz.

☎ (66) 491-401, Fax: 491-361

e-mail: [polgarmesterihivatal@fuzesgyarmat.hu](mailto:polgarmesterihivatal@fuzesgyarmat.hu)

**ELŐTERJESZTÉS**

A Képviselő-testület 2017. november 23-án tartandó ülésére

**Folyószámla-hitelkeret igénybevételéről**

**Előterjesztést készítette:** Furkóné Nagy Izabella, pénzügyi vezető  
**Véleményezi:** Gazdálkodási és Ellenőrzési Bizottsága  
**Elfogadás módja:** Egyszerű többség

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Önkormányzatunk számára a folyamatos likviditás biztosításához elengedhetetlen, hogy folyószámla hitelkerettel rendelkezünk, tekintettel arra, hogy saját bevételeinket főleg a helyi és települési adók teszik ki, amelyek befizetési időbeli eltolódása jelentős hátrányokat gyakorolhat pénzügyi helyzetünkre.

A jelenlegi folyószámlahitel-szerződésünk 2017. december 29-ig szól, tekintettel arra, hogy a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló törvény rendelkezései alapján éven túli hiteltartozásunk kizárólag kormányzati engedély birtokában lehet.

A pénzügyi intézettel lefolytatásra kerültek a tárgyalások a folyószámla hitel biztosításáról, aki azt a mellékelt határozati javaslatban foglalt feltételek teljesülése alapján tudja nyújtani önkormányzatunk részére.

Tisztelettel kérjük, hogy az alábbi határozati javaslatok elfogadásával tegye lehetővé a Tisztelt Képviselő-testület, hogy a hitel igénybevételére vonatkozó adminisztrációs munkákat elkezdhessük.

Füzesgyarmat, 2017. november 15.

Bere Károly  
polgármester

**Határozati javaslat:**

**Füzesgyarmat Város Önkormányzat Képviselő-testületének  
.../2017.(XI. 23.) határozata  
Folyószámla-hitelkeret igénybevételéről**

Füzesgyarmat Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy határoz, hogy a 2018. évi likviditása érdekében az OTP Bank Nyrt. Dél-Alföldi Régió Békéscsabai Igazgatóságától - mint számlavezető intézettől 100.000.000,- Ft összegű folyószámla-hitelkeretet vesz igénybe.

A folyószámla-hitelkeret rendelkezésre tartási időtartama: 2018. 01. 02. - 2017. 12. 28.

A folyószámla-hitelkeret lejáratára: 2018. 12. 28.



**Füzesgyarmat Város Önkormányzat**  
**P O L G Á R M E S T E R É T Ő L**

5525 Füzesgyarmat, Szabadság tér 1. sz.

☎ (66) 491-401, Fax: 491-361

e-mail: [polgarmesterihivatal@fuzesgyarmat.hu](mailto:polgarmesterihivatal@fuzesgyarmat.hu)

---

Az Önkormányzat hozzájárul az állami támogatás, és a helyi adóbevétel OTP Bank Nyrt. javára történő engedményezéséhez és tudomásul veszi, hogy az engedményezett bevételeket az OTP Bank Nyrt. a folyószámlahitelből eredő tartozás törlesztésére fordítja.

Az Adós vállalja, hogy a hitel kamatát és járulékos költségeit a hitel teljes futamideje alatt beépíti a költségvetésébe és az OTP Bank Nyrt. részére más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett vagy későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a fizetési számlát és az egyéb számlákat), ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít.

Füzesgyarmat Város Önkormányzata visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a hitel futamideje alatt - amennyiben a fizetési számláján a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet - úgy annak biztosítása érdekében a hitelkeret szerződés fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók és a helyben maradó gépjárműadó fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az önkormányzat fizetési számlájára átvezesse.

Az Önkormányzat kötelezettséget vállal a hitel és járulékaink megfizetésére, a hitel futamideje alatti költségvetésbe való betervezésére és egyben nyilatkozik arról, hogy az önkormányzat hitelfelvétele megfelel a 2011. évi CXCV. törvényben (Stabilitási törvény) foglaltaknak.

Az ügylet egyéb feltételeiben történő megállapodásra és a fentiek szerinti szerződés aláírására felhatalmazza a polgármestert.

**Határidő: 2017. 12. 31.**

**Felelős: Bere Károly, polgármester**