

## ELŐTERJESZTÉS

a Képviselő-testület 2007. június 29-i ülésére.

<b>Tárgy:</b>	Folyószámla-hitel felvételének kérelme
<b>Előterjesztő:</b>	Ács János polgármester
<b>Előkészítette:</b>	Schönherrné Pokó Ildikó pénzügyi irodavezető
<b>Megtárgyalja:</b>	Pénzügyi és Településfejlesztési Bizottság
<b>Meghívandó:</b>	-

### TISZTELT KÉPVISELŐ-TESTÜLET!

Tapolca Város Képviselő-testülete a 2/2007. (II. 14.) Kt. rendeletével fogadta el a város 2007. évi költségvetését. A költségvetés tárgyalásakor és elfogadásakor a számlavezető bankunknál rendelkezésünkre állt az ún. folyószámlahitel-keret, amely a működési és fejlesztési kiadások biztonságos finanszírozását segítette.

A hitelszerződés 2007. szeptember 18-i határral lejár, s ennek újbóli megkötését javasoljuk a Képviselő-testületnek.

A folyószámlahitel – mint hitelkonstrukció – előnyei a következők:

- egy megállapított hitelkereten belül a keret erejéig automatikusan rendelkezésre áll a pénzeszköz,
- a bank a hitelt addig folyósítja, míg a bankszámlára bevétel érkezik. A bevétel beérkezését követően visszafizeti a felhasznált hitelkeretet,
- az igénybevett pénzeszköz után napi kamatfizetési kötelezettség keletkezik, amely az önkormányzat számára egyértelműen kedvezőbb feltételeket biztosít,
- az önkormányzat számára e hitelkonstrukció 2007–2008. években is biztosíthatná a folyamatos és biztonságos – természetesen a költségvetés keretein belüli – finanszírozást.

A hitelszerződés megkötését fentiekben túl indokolja, hogy a költségvetésben betervezett felhalmozási és tőke jellegű bevételek nem időarányosan teljesülnek, a sajátos bevételek (adók) március és szeptember hónapban realizálódnak, a kiadások pedig időarányosan jelentkeznek. Tapolca város Önkormányzata 2007. évben is folytatja a szennyvízcsatorna-beruházás lebonyolítását, illetve bízva a pályázati sikerekben a különböző pályázati forrásokat meg kell előlegeznie.

Javasoljuk, hogy a megjelölt hitelkeret nagyságát továbbra is 100 millió Ft-ban, időtartamát 1 évben határozza meg a Tisztelt Képviselő-testület.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a 2007. évi költségvetésben tervezett működési, fejlesztési célú kiadások biztonságos finanszírozhatósága érdekében folyószámlahitel megnyitása céljából nyújtson be kérelmet az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank RT Veszprémi Igazgatóságához!

## HATÁROZATI JAVASLAT

Tapolca Város Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy a 2/2007.(II. 14.) Kt. rendelettel jóváhagyott, 2007. évi költségvetésben tervezett működési és fejlesztési kiadások biztonságos finanszírozhatósága érdekében folyószámlahitel megnyitása céljából kérelmet nyújtson be az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank RT Veszprémi Igazgatóságához.

A hitel felvételének keretösszege: *100 millió Ft.*  
Időtartama: egy év – hitelszerződés kezdete: *2007. szeptember 19.*  
lejárat: *2008. szeptember 19.*

Tapolca Város Önkormányzata kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatti költségvetésébe a hitel és járulékai visszafizetésére a fedezetet saját bevételeiből a fejlesztések előtt betervezi, jóváhagyja és biztosítja.

A hitelszerződés és annak mellékletei aláírására felhatalmazza Tapolca Város Polgármesterét.

**Határidő:** 2007. szeptember 19.

**Felelős:** Polgármester

**Tapolca, 2007. június 12.**

**Á c s János sk.**  
**polgármester**