

ELŐTERJESZTÉS

a Képviselő-testület 2008. június 27-i ülésére.

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

TISZTELT KÉPVISELŐ-TESTÜLET!

Tapolca Város Önkormányzata Képviselő-testülete az 1/2008. (II. 18.) Kt. rendeletével fogadta el a város 2008. 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 2008. szeptember 17-i nappal 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 2008–2009. 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 2008. évben is folytatja a pályázati források megszerzésére irányuló tevékenységét, bízva a pályázati sikerekben a különböző pályázati forrásokat meg kell előlegeznie.

Javasoljuk, hogy a megjelölt hitelkeret nagyságát 60 millió Ft-ban, időtartamát 1 évben határozza meg a Tisztelt Képviselő-testület. Ezt az is indokolja, hogy a korábbi évektől eltérően az OTP Bank Nyrt. a rendelkezésre tartási díjat egyoldalúan megemelte, így a 0,15 % jutalékot kell az önkormányzatnak fizetnie.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a 2008. 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 Önkormányzata Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy az 1/2008.(II. 18.) Kt. rendelettel jóváhagyott, 2008. 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: *60 millió Ft.*
 Időtartama: egy év – hitelszerződés kezdete: *2008. szeptember 18.*
 lejárat: *2009. szeptember 18.*

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: 2008. szeptember 18.

Felelős: Polgármester

Tapolca, 2008. június 17.

Á c s János sk.
polgármester