

7. napirendi pont

ELŐTERJESZTÉS

Nagyesztergár Község Önkormányzat Képviselő-testületének
2023. augusztus 2-án tartandó rendkívüli ülésére

Tárgy: Folyószámlahitel felvétele.

Előterjesztő: Szirbek Tiborné polgármester

Előkészítette: dr. Szivák Péter jegyző

Döntés formája: önkormányzati határozat

Döntés típusa: egyszerű többség

Tisztelt Képviselő-testület!

A 2023. évre tervezett bevételeink nem a tervezett szinten, illetve időben teljesülnek. Az időszakosan, illetve bizonytalan időben befolyó bevételek, és a rendszeresen jelentkező kiadásokra tekintettel fennálló fizetési nehézségek feloldása érdekében folyószámlahitel felvétel érdekében felkerestem az MBH Bank Nyrt-t.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (1) bekezdése alapján az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet – a (3) bekezdésben meghatározott kivétellel – érvényesen csak a Kormány előzetes hozzájárulásával köthet. A (3) bekezdés b) pontja szerint likvid hitel felvétele a Kormány hozzájárulása nélkül lehetséges.

Az MBH Bank Nyrt. indikatív ajánlata szerint a hitel kondíciói várhatóan az alábbiak lesznek:

- kamat: 1 havi BUBOR + 2,9 %/év
- kamatfizetés gyakorisága: havonta
- keretbeállítási díj: 0,5 %
- rendelkezésre tartási díj: évi 0,5%
- szerződéskötési díj: 0,5 %, minimum 50.000 Ft
- rendelkezésre tartási időszak: szerződéskötéstől 2023. december 28-ig.

A fentiek alapján javaslom 3 millió Ft összegű folyószámlahitel keret vonatkozásában folyószámlahitel szerződés megkötését.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet az előterjesztésben foglaltak megvitatása után az alábbi határozati javaslat elfogadni szíveskedjen.

Határozati javaslat:

folyószámlahitel felvételéről

Nagyesztergár Község Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy dönt, hogy az MBH Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) által vezetett folyószámlájához kapcsolódóan a Bank ajánlata szerinti feltételeket elfogadja, és 3.000.000 Ft (azaz hárommillió forint) összegű folyószámlahitel keret beállítását jóváhagyja.

A Képviselő-testület felhatalmazza Polgármestert a folyószámlahitel szerződés aláírására.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal a hitel 2023. évi költségvetésében történő szerepeltetésére és visszafizetésére. A hitel fedezetének a fizetési számla javára a 2023. évi központi támogatásokból befolyó bevételt, valamint a helyi

adók alszámláiról befolyó bevételekből a fizetési számla javára történő átvezetéseket jelöli meg.

Felelős: Szirbek Tiborné polgármester

Határidő: 2023. szeptember 1.

Nagyesztergár, 2023. július 28.

Tisztelettel:

