



**Füzesgyarmat Város Önkormányzat**  
**Polgármesterétől**  
**5525 Füzesgyarmat, Szabadság tér 1. szám**  
☎ (66) 491-956 Fax: 491-361

---

**ELŐTERJESZTÉS**

**A Képviselő-testület 2019. november 21-én tartandó ülésére**

**Folyószámla-hitelkeret igénybevételéről**

**Előterjesztést készítette:** Nagy Izabella, pénzügyi osztályvezető  
**Véleményezi:** A Képviselő-testület mindhárom bizottsága  
**Elfogadás módja:** Egyszerű többség

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Önkormányzatunk gazdálkodásához elengedhetetlen, hogy folyószámla hitelkerettel rendelkezünk. A jelenlegi szerződésünk 2019. december 31-ig szól. Év végén folyószámla hitellel nem rendelkezhetünk, ezért a keretet sem biztosítja számunkra a pénzügyintézet. Emiatt ahhoz, hogy 2020. év elején újra megnyíljon a keret, új szerződés megkötése szükséges.

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

Füzesgyarmat, 2019. november 13.

Koncz Imre  
polgármester

**Határozati javaslat**

**Füzesgyarmat Város Önkormányzat Képviselő-testületének**  
**.../2019. (XI. 21.) határozata**  
**Folyószámla-hitelkeret igénybevételéről**

Füzesgyarmat Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy határoz, hogy a 2020. évi gazdálkodása 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: 2020.01.02. - 2020.12.31.

A folyószámla-hitelkeret lejárat: 2020.12.31.

Az Önkormányzat hozzájárul az állami támogatás és a helyi adó bevétel OTP Bank Nyrt. javára történő engedélyezéséhez és tudomásul veszi, hogy az engedélyezett 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: azonnal**

**Felelős: Koncz Imre, polgármester**