



**Füzesgyarmat Város Önkormányzata
Polgármesterétől**

5525 Füzesgyarmat, Szabadság tér 1. szám

☎ (66) 491-058, 491-401, Fax: 491-361

E-mail: polgarmester@fuzesgyarmat.hu

ELŐTERJESZTÉS

A Képviselő-testület 2021. november 04-én tartandó ülésére

Folyószámla-hitelkeret igénybevételéről

Előterjesztést készítette: Nagy Izabella, pénzügyi osztályvezető
Véleményezi: - Gazdálkodási és Ellenőrzési Bizottság
- Településfejlesztési és Turisztikai Bizottság
Elfogadás módja: Egyszerű többség

Tisztelt Képviselő-testület!

Önkormányzatunk gazdálkodásához szükséges, hogy folyószámla hitelkerettel rendelkezünk. A jelenlegi szerződésünk 2021. december 31-ig szól. Év végén folyószámla hitellel nem rendelkezhetünk, ezért a keretet sem biztosítja számunkra a pénzintézet. Emiatt ahhoz, hogy 2022. 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, 2021. október 28.

Koncz Imre
polgármester

**Határozati javaslat
Füzesgyarmat Város Önkormányzat Képviselő-testületének
.../2021.(XI.04.) határozata
Folyószámla-hitelkeret igénybevételéről**

Füzesgyarmat Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy határoz, hogy a 2022. 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: 2022.01.03.-2022.12.31.

A folyószámla-hitelkeret lejárat: 2022.12.31.

Az Önkormányzat hozzájárul az állami támogatás, és a helyi adó bevétel 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: azonnal

Felelős: Koncz Imre, polgármester