

# ELŐTERJESZTÉS

*146/2015. (XII.15.) sz. előterjesztés*

## Budakalász Város Önkormányzat Képviselő-testületének 2015. december 15-ei rendkívüli ülésére

**Tárgy:** Javaslat folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére

**Készítette:** Balsai Judit pénzügyi osztályvezető

**Egyeztetve:** dr. Udvarhelyi István jegyző  
Pál József gazdasági irodavezető

**Ellenőrizte:** Dr. Papp Judit aljegyző

**Tárgyalja:** Pénzügyi és Vagyonhasznosítási Bizottság

Az előterjesztést **nyílt** ülésen kell tárgyalni.  
A határozati javaslat elfogadásához **egyszerű** szavazattöbbség szükséges



# ELŐTERJESZTÉS

**Tárgy:** Javaslat folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére

## **Tisztelt Képviselő-testület!**

Az Önkormányzat a számlavezető pénzügyintézetével az akkor még UNICBANK-kal 10.000.000,- Ft-os folyószámla hitelkeret szerződést kötött 1996. október 30-án, melynek összegét 2009 januárjától 2.000.000,- Ft-ra csökkentette. Azóta ez a szerződés évente hosszabbításra került.

A folyószámla hitelkeret szerződés megkötése után - amennyiben a költségvetési számlán nincs megfelelő fedezet a terhelések kifizetésére - a folyószámla hitelkeret erejéig a számlavezető pénzügyintézet teljesíti az Önkormányzat fizetési megbízásait.

Törlesztése a napi könyvelések után megmaradó egyenlegből történik. A hitelkeret a megnyitástól a lejáratig, folyamatosan rendelkezésre áll. Futamideje legfeljebb 12 hónap lehet.

A hitel a keretösszeget és a futamidőn belül korlátlanul vehető igénybe. A hitelt azonnal vissza kell fizetni, amint a költségvetési számlán van elég fedezet.

Az Önkormányzati bevételek beérkezése - főleg a központi támogatások és a helyi adók esetében - nem mindig egyezik meg a kiadások ütemezésével. A nem időben történő kifizetés miatt jelentkező kötbérek, bírságok elkerülése érdekében a pénzügyintézet által felajánlott folyószámlahitel-keret megoldást jelent.

A bank indikatív ajánlata szerint a korábbiakkal azonosan évi 0,5 % rendelkezésre tartási díjat számít fel a kölcsön igénybe nem vett összege után, míg a folyószámlahitel kamata 1 havi BUBOR fixing<sup>1</sup>+ 2,5 %. Ezen túlmenően szerződéskötéskor terhel minket 100.000,- Ft összegű egyszeri díj.

### **A hitelkeret költségei:**

Hitel kamata: az ajánlat szerint 1 havi BUBOR fixing+2,75 %, jelenleg 1,35% + 2,75% = 4.10%  
Rendelkezésre tartási díj: évi 0,5 %, amennyiben a hitelkeretet egyáltalán nem vesszük igénybe, akkor összesen 10 eFt.

### **A hitelkeret előnyei:**

- ⇒ likviditási gondok megoldása
- ⇒ nem kell kötbért fizetni
- ⇒ Az Önkormányzat fizetési készségének megítélése javul.
- ⇒ Amennyiben nem kerül felhasználásra a hitelkeret, alacsony a költségvonzata az Önkormányzat számára.

<sup>1</sup> **BUBOR fixing:** Bankközi kamat. Sorsolásos alapon kiválasztanak 8 bankot. Ezek átlagkamata kerül az értékelési kosárba. A legmagasabb és legalacsonyabb figyelembe vétele nélkül a maradék 6 bank átlagkamata kerül átlagolásra.

**Költségszámítási modell:**

1. a) Nem vesszük igénybe a folyószámla hitelkeretet:  $2.000.000 \text{ Ft} \times 0,5\% \times 365 / 360 + 50.000 \text{ Ft}$  (kezelési költség a hitelkeret megnyíltakor) = 60.139,- Ft
2. Folyamatosan, az év minden napján fennáll a teljes hiteltartozás:  $2.000.000 \text{ Ft} \times 4,1\% \times 365 / 360 = 83.139,- \text{ Ft}$  (a kezelési költségen kívül). Ez a feltételezés nem teljesülhet, hisz a bevételeink folyamatosan érkeznek, s ezzel csökkentik a fennálló tartozást.
3. Átlagos hitelállományt feltételezve, vagyis azt, hogy 1 hónapon keresztül 500 eFt-ot veszünk igénybe:  $500.000 \text{ Ft} \times 4,1\% \times 30 / 360 = 1.708,- \text{ Ft}$  hitelkamat valamint  $1.500.000 \times 0,5\% \times 30 / 360 = 625,- \text{ Ft}$  és  $2.000.000 \text{ Ft} \times 0,5\% \times 335 / 360 = 9.306,- \text{ Ft}$ . Ebben az esetben tehát összesen 11.639,- Ft az éves fizetési kötelezettségünk az egyszeri 50.000,- Ft-on túlmenően.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (stabilitási törvény) és annak végrehajtási rendelete – az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII.30.) kormányrendelet) határozza meg a helyi önkormányzatok adósságot keletkeztető ügyleteinek szabályait.

A stabilitási törvény 10. § (2) bekezdése szerint:

*„(2) Nincs szükség a Kormány hozzájárulására*

...

*c) a likvid hitelre vonatkozó*

...

*adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez,”*

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet az előterjesztésben foglaltak megtárgyalására.

**Határozati javaslat:**

Budakalász Város Önkormányzat Képviselő-testülete 2.000.000,- Ft – azaz kettőmillió forint – összegű, 2016. december 31-én lejáró, éven belüli folyószámla hitelkeretet kíván igénybe venni a számlavezető pénzügyintézeténél, a Raiffeisen Bank Zrt-nél. A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert a folyószámla hitelkeret szerződés aláírására.

Felelős: Polgármester

Határidő: a szerződés aláírására 2016. január 31.

**Budakalász, 2015. december 8.**

**Rogán László**  
*polgármester*