**Előterjesztés**

**Körmend Város Önkormányzata 2020. február 6.-i képviselő-testületének ülésére**

**Tárgy**: Folyószámlahitel felvétele

*Tisztelt Képviselő-testület!*

Körmend Város Önkormányzat Képviselő-testülete a 2020. évi működési költségvetést külső finanszírozási művelet bevonásával hagyta jóvá. A tervezett hiány nagyrészt a minimálbér, és a szakmai bérminimum emeléséből, továbbá a folyamatosan növekvő szolgáltatási díjakból - dologi kiadások - adódik, amelynek a fedezetére az önkormányzat nagyrészt nem kap központi támogatást, továbbá az előző évről húzódott át ki nem fizetett teljesítés. A hiány további része a kiterjedt - térségi - működési jellegű feladatok ellátásából adódik, amely a központi támogatásból szintén csak részben fedezett.

A likviditási helyzetet az is befolyásolja, hogy az iparűzési adó, ami a bevételek jelentős részét teszi ki, ciklikusan folyik be, nagyrészt márciusban és szeptemberben. Az önkormányzat az iparűzési adóbevétel egy részét fejlesztési kiadások finanszírozására fordítja, tekintettel arra, hogy a tervezett felhalmozási bevétel, illetve a kapcsolódó maradvány nem nyújt fedezetet a szükséges felhalmozási kiadásokra. A likviditást befolyásolja egyes utófinanszírozott feladatok végrehajtása is, különösen a CLLD-s feladatok esetében kell megelőlegezni a kiadásokat.

A likviditási helyzetet tekintve – előzetes elemzések alapján - 80.000eFt likvid hitel felvétele indokolt.

A folyószámlahitelt éven belül vissza kell fizetni. Tekintettel arra, hogy az önkormányzat adózói között van olyan adófizető, aki jelentős összeget fizet előlegként december 15.-én, ezért kérelmezni kell a pénzintézetnél a teljes likvidhitel keret ezen időpontig történő rendelkezésre tartását. Ettől az időponttól kerüljön csökkentésre a hitelkeret 15 millió Ft-ra, amely a decemberi központi támogatás összegéből kerül törlesztésre.

A likvid hitelt a számlavezető pénzintézetnél lehet felvenni, az önkormányzat esetében az OTP Bank Nyrt.-nél. Előzetes információk alapján a kamat kondíció**:** 2,6-2,7%, ami a kezelési költséget is magába foglalja. Az igénybevett hitel után, a rendelkezésre tartás mértéke minimális,0,25%körüli. A kamat kiadásból adódó kötelezettség az előzőek alapján várhatóan 400-500eFt közötti összeg lesz, függően a szerződés megkötésének időpontjától, és az igénybevett hitel összegétől.

A hitel felvételére a likviditás folyamatos figyelemmel kísérése alapján, optimális időpontban kerülne sor.

A hitel felvételéhez mellékelni szükséges a képviselő-testület határozatát a pénzintézet által meghatározottak szerint.

Kérem a Tisztelet Képviselő-testületet, az előterjesztésben foglaltakat tárgyalja meg, és fogadja el a határozatot.

**Határozati javaslat**

1./

Körmend város Önkormányzatának Képviselő-testülete megbízza Bebes István polgármestert és dr. Stepics Anita jegyzőt, hogy a költségvetés bevételei és kiadásai ütemkülönbségéből adódó likviditási problémái áthidalása céljára éven belüli lejáratú, folyószámlahitelt vegyen fel az OTP és Kereskedelmi Bank Nyrt. Észak-dunántúli Régió Szombathelyi Igazgatóságától.

**A hitel összege:** 80.000.000Ft, azaz Nyolcvan millió forint.

**A hitel lejárata:** 2020. december 31., amelyhez az önkormányzat 2020. évre vonatkozóanlikviditási tervet nyújt be.

Körmend Város Önkormányzat Képviselő-testülete kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére, valamint arra, hogy a hitel futamideje alatt költségvetésének összeállításakor a felvett hitelt és járulékait betervezi és jóváhagyja, és az OTP Bank Nyrt. részére az OTP Bank Nyrt.-nél, illetve más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett – fizetési - és alszámlájára - ahol ezt jogszabály nem zárja ki - beszedési megbízást biztosít.

A hitel biztosítéka:

* a futamidő alatti évek költségvetésébe a felvett hitelt és járulékait betervezi és jóváhagyja.
* Az Önkormányzat a hitel fedezeteként ajánlja fel valamennyi költségvetési bevételét (helyben maradó személyi jövedelemadó, helyi adó, gépjárműadó, települési önkormányzatok jövedelemkülönbségének mérséklését szolgáló támogatás, normatív hozzájárulás, egyéb támogatások) annak hitel fedezetéül történő engedményezését.
* valamint minden további nem nevesített költségvetési bevétel engedményezése
* Az Önkormányzat 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 az 1./ pontban megjelölt kötelezettség fennállása alatt és a Kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók és a gépjárműadó fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az Adós Fizetési Számlájára átvezesse.
* bank által előírt egyéb jogi biztosíték
* felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás biztosítása.

A Testület nyilatkozik arról, hogy a már meglévő hitelekből, kezességvállalásokból és az igényelt hitelből adódó éves kötelezettségeit figyelembe véve nem esik az 2011. évi CXCIV. tv. 10. §. /3/ bekezdésében meghatározott korlátozás alá.

2/

Az önkormányzat a teljes hitelkeret – 80.000.000Ft - rendelkezésre tartását 2020. december 15.-ig kéri, tekintettel az eltolt éves adófizetők által december 15-ig teljesítendő átlagos 110.000.000Ft adóelőleg fizetésre.

3/

Felhatalmazást ad a Polgármesternek, hogy az 1./ pont szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, és a hitelszerződést és a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást aláírja az Önkormányzat képviseletében.

**Határidő:** a hitelkérelem benyújtására 2020. február 10.

**Felelős:** Bebes István polgármester,

Körmend, 2020. január 23.

Bebes István

polgármester