

4. számú Előterjesztés

Medgyesbodzás Község Önkormányzata Képviselő-testületének

2023. szeptember 21.-én tartandó ülésére

Tárgy: Folyószámla hitelkeret 2024. évre

Az utóbbi években önkormányzatunk megpróbálta – sikerrel – a költségvetést stabilizálni. Látni kell azonban, hogy egyre nagyobb feladatot ró az Önkormányzatokra a működési költségek megteremtése, a pályázati önerő biztosítása. A folyószámla hitelkeret adta lehetőségek egy biztonsági tartalékot jelentenének, amihez sürgős esetben nyúlhatna az önkormányzat. A normatív támogatás, valamint a saját bevételeink nem tudják kellő mértékben biztosítani a fizetési kötelezettségek teljesítését. A hitel megléte biztonságot nyújtana számunkra. A lakosság száma igen alacsony, így az állami támogatásból adódó bevételeink pótlásra szorulnak. Bevételeink főleg az állami támogatásból és saját bevételeinkből tevődik össze. Önkormányzati saját bevételeink a bérleti díjak, csak kis részben tudják fedezni kiadásainkat. A helyi iparüzési adó bevételek sem tudják biztosítani a működési kiadásainkat.

Kérem a Tisztelt Képviselő-Testületet vitassák meg az előterjesztést, támogassák a határozati javaslatot.

Határozati javaslat:

Medgyesbodzás Község Önkormányzat Képviselő-testülete úgy határoz, hogy az Önkormányzat működőképességének biztosítása érdekében az OTP Bank Nyrt. Dél-Alföldi Régió Békéscsabai Igazgatóságától, mint számlavezető intézettől 10.000.000,-Ft összegű folyószámla-hitelkeretet vesz igénybe.

A folyószámla-hitelkeret rendelkezésre tartási ideje: 2024. január 03. - 2024. december 30.

A folyószámla-hitelkeret lejárat: 2024. december 30.

Rendelkezésre tartás, igénybevétel ütemezése: 2024. január 03. – 2024. december 30.

Az Önkormányzat vállalja, hogy a Hitelt, 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 beszédési megbízást biztosít.

Medgyesbodzás Község Önkormányzata visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a hitel futamideje alatt, amennyiben a fizetési számláján a jelen szerződés alapján esedékesé 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 adó fogadására szolgáló számláról az Ügyfelet jogszabály alapján mindenkor megillető összegből a szükséges összeget az önkormányzat fizetési számlájára átvezesse. Az Önkormányzat kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére és a hitel járulékainak megfizetésére, valamint a hitel futamideje alatti költségvetésbe való betervezésre.

A Képviselő-testület határozatában a folyószámlahitel fedezetül felajánlott Medgyesbodzás, Iskola utca 12 szám alatti 122 hrsz-ú, valamint Medgyesbodzás, Petőfi S. utca 62. szám alatti 303. hrsz-ú. önkormányzati ingatlanok szolgálnak, melyekre keretbiztosítéki jelzalog kerül megkötésre.

A Képviselő-testület nyilatkozik arról, hogy az önkormányzat hitelfelvétele megfelel a 2011. évi CXCV. törvényben (stabilitási törvény) foglaltaknak.

A Képviselő testület felhatalmazza a polgármestert az egyéb feltételekben történő megállapodásra, valamint a szerződés aláírására.

Felelős: Varga Gábor polgármester

Határidő: értelem szerint

Medgyesbodzás, 2023. szeptember 07.



Varga Gábor
polgármester

