



6. napirendi pont

Folyószámla hitelkeret igénylésével kapcsolatos döntéshozatal

Fedőlap

Perkáta Nagyközség Önkormányzata Képviselő-testülete

2024. november 27. napján tartandó soron kívüli, nyílt ülésének

6. napirendi pontjához

Előadó: Oláh István polgármester

Véleményezte: Pénzügyi Bizottság

Előterjesztés

Perkáta Nagyközség Önkormányzata Képviselő-testületének 2024. november 27. napján tartandó soron kívüli, nyílt ülésének 6. napirendi pontjához

Tisztelt Képviselő-testület!

Perkáta Nagyközség Önkormányzatának bevételei és kiadásai nem egyenlegesen keletkeznek, így nem áll folyamatosan elegendő fedezet a kötelezettségeinek rendezésére, ezért ezeknek a számláknak a kifizetését az OTP Bank Nyrt.-től felvett 7 000 000 Ft összegű folyószámlahitel terhére tudjuk teljesíteni.

A fentiekre tekintettel a következő határozati javaslatot terjesztem a Tisztelt Képviselő-testület elé:

Perkáta Nagyközség Önkormányzata Képviselő-testületének .../2024. (... ..) határozata Folyószámla hitelkeret igényléséről

1. Perkáta Nagyközség Önkormányzata átmeneti likviditási problémák áthidalása céljából 7.000.000 Ft összegű, naptári éven belüli lejáratú **folyószámla hitelkeretre** vonatkozó kölcsönt vesz fel az OTP Bank Nyrt.-től 2025. január 02-től 2025. szeptember 30-ig, majd 2025. október 1-től 2025. december 31-ig terjedő időszakban az OTP Bank Nyrt. által meghatározott összegben, azzal, hogy a hitelkeret összege nem haladhatja meg a 2025. december havi nettó finanszírozás összegét.
Erre vonatkozóan az önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy 2025. augusztus 31-ig benyújtja az OTP Bank Nyrt. részére a 2025. december havi nettó finanszírozás összegére vonatkozó kimutatását.
2. Perkáta Nagyközség Önkormányzata kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatti költségvetésébe a kölcsön és járulékai visszafizetésére a fedezetet saját bevételeiből a fejlesztések előtt betervezi, jóváhagyja és biztosítja.
3. Perkáta Nagyközség Önkormányzata a kölcsön fedezetéül biztosítja az általános működésének és ágazati feladatai támogatását, valamint az átengedett gépjárműadóból, helyi adóból származó bevételeit. Továbbá felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít 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 és tudomásul veszi, hogy ezen bevételek összegét az OTP Bank Nyrt.-vel megkötött önkormányzati folyószámlahitel-szerződésből eredő tartozás törlesztésére fordítja.
4. Perkáta Nagyközség Önkormányzata visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a Hitel futamideje alatt, amennyiben a Fizetési Számláján az esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a folyószámlahitel-szerződés fennállása alatt és a Kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók és a gépjárműadó (az önkormányzatot a törvény szerint megillető rész erejéig)

fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az önkormányzat Fizetési Számlájára átvezesse.

5. Perkáta Nagyközség Önkormányzatának képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy az első bekezdés szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, és a hitelszerződést, valamint a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást aláírja az Önkormányzat képviseletében.

Felelős: Oláh István polgármester

Felelős: Dr. Lakos László jegyző

Határidő: 2024.

Perkáta, 2024. november 22.

