

<i>Sorszám:</i> Ny/5.	<i>Tárgy:</i> Folyószámla hitelkeret engedélyezése az Önkormányzat részére
<i>Döntéshozatal módja:</i> Egyszerű többség	<i>Véleményező bizottság:</i> Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottság
<i>Tárgyalás módja:</i> Nyílt ülés	<i>Előkészítette:</i> Kovács Szilvia osztályvezető, Pénzügyi Osztály

Tisztelt Képviselő-testület!

Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az 2023. október 26-i ülésén, a 216/2023. (X. 26.) számú határozatával döntött a folyószámla hitelkeret-szerződés 2024. december 31-ig szóló időtartamra történő meghosszabbításáról, maximum 100.000.000,- Ft keretösszegben. A keretszerződés ennek megfelelően 2023. december 7-én megkötésre került.

Az Önkormányzat és fenntartott intézményei működésének folyamatos biztosítása érdekében javasoljuk a hitelkeret-szerződés megújítását a 2025. január 1-től 2025. december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan 100.000.000 Ft keretösszegben.

Az idei évben az előterjesztés készítéséig nem került sor a hitelkeret igénybevételére, de szükség esetén a folyamatos fizetőképesség fenntartásához szükségesnek tartjuk keretszerződés megkötését.

A likvidhitel naptári éven belül lejáró hitel, melynek megkötéséhez - a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja alapján - nincs szükség a Kormány hozzájárulására.

A jelenlegi folyószámla hitelkeret kondíciói	
Folyószámla hitel összege	100 millió HUF
Kamatláb	O/N BUBOR + 0,59% / év
Folyósítási jutalék	0,0% / év
Hitelbírálati díj	0,0% / év, min. 0 HUF
Szerződéskötési díj	0,0% / év, min. 0 HUF
Szerződésmódosítási díj	0 HUF
Prolongációs díj	0 HUF
Hitelfelülvizsgálati díj	0 HUF
Monitoring díj (egyszeri)	0 HUF
Rendelkezésre tartási jutalék mértéke (%/év)	0,0% / év
Kezelési költség (%/év)	0,0% / év

Előterjesztés Békés Város Önkormányzata Képviselő-testülete 2024. október 31-i ülésére

Az Erste Bank Hungary Nyrt. eddig megérkezett ajánlata alapján, a folyószámlahitel szerződés változatlan kondíciókkal kerülhet megkötésre.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testülettől az alábbi határozati javaslat elfogadását.

Határozati javaslat:

- 1. Békés Város Önkormányzata számlavezető pénzügyintézetével – az ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.-vel – 2025. január 1. napjától 2025 december 31. napjáig terjedő időszakra, 100.000.000,- Ft felső határú, 1 éven belüli folyószámlahitel keretszerződést köt, a 2024. évben biztosított hitelkeret kondícióinak megfelelő feltételek mellett. A hitelfelvétel célja a 2025. évi költségvetés likviditásának biztosítása.**
- 2. Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza polgármesterét a folyószámlahitel szerződés megkötésére.**

Határidő: intézkedésre azonnal

Felelős: Kálmán Tibor polgármester

Békés, 2024. október 28.


Kálmán Tibor
polgármester


Jogi ellenjegyző


Pénzügyi ellenjegyző