

**Zebegény Község Alpolgármesterétől****2627 Zebegény, Árpád u. 5.****E-mail: alpolgarmester@zebegeny.hu*****ELŐTERJESZTÉS*****Zebegény Község Önkormányzatának 2023. november 23-ai rendkívüli ülésére****2024. évi folyószámla-hitelkeret szerződés megkötéséről**

Sajnos az utóbbi időszakban Zebegényben több vis maior esemény (földcsuszamlás) történt. A káresemények megvalósításához eredményesen pályáztunk a vis maior pályázatok keretében. Azok megvalósításához min. 10 % önrész szükséges.

Az Önkormányzatunk likviditásának folyamatos biztosítása és biztonsága érdekében a 2024. év során javasolt az esetlegesen felmerülő átmeneti fizetési nehézségek áthidalását szolgáló hitelkeret fenntartása.

A kölcsön folyósítása úgy történik, hogy a bank a folyószámla-hitelkeret terhére - annak összegén belül - teljesíti mindazon kifizetéseket, amelyek teljesítéséhez a számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján nem áll rendelkezésre a szükséges pénzügyi fedezet. A folyószámlahitel a költségvetési folyószámlán kialakult negatív egyenleg finanszírozására szolgál, és a hiteldíj (kamat) megfizetése is kizárólag a ténylegesen igénybe vett kölcsön összegét terheli.

A Képviselő-testület döntése szükséges a folyószámla-hitelkeret jóváhagyásáról és a szerződés megkötéséről, valamint arról, hogy a hitelkeret esetleges igénybevétele esetén az Önkormányzat a 2024. évi költségvetésében biztosítja a felmerülő igénybevételi és visszafizetési költségekre szükséges pénzügyi fedezetet.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja szerint az Önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez - azaz a működési célú, naptári éven belül lejáró likvid hitel felvételéhez - a Kormány hozzájárulása nem szükséges.

Határozati javaslat:

Zebegény Község Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy

1. az OTP Bank Nyrt.-nél a 2024. évben legfeljebb mindösszesen 20 millió Ft összegű folyószámlahitelt vesz fel. A hitelállomány egyenlege 2024. december 31-én 0 Ft legyen.
2. Felhatalmazza a polgármestert, hogy a 2024. évi folyószámla-hitelkeret biztosítása érdekében az OTP Bank Nyrt.-nél eljárjon, és a folyószámlahitel szerződést aláírja.

3. az Önkormányzat a 2024. évi költségvetésében biztosítja a folyószámla-hitelkeret igénybevételének és visszafizetésének költségeire szükséges pénzügyi fedezetet az alábbiak szerint:

Kötelezettséget vállal arra, hogy a folyószámlahitel igénybevételének és visszafizetésének időtartama alatt annak költségeit az Önkormányzat a 2024. évi költségvetésébe betervezi, és jóváhagyja, illetve a tárgyévi költségvetési előirányzat módosítások során figyelembe veszi.

Felelős: Ferenczy Ernő Ervin alpolgármester

Határidő: 2023. december 31.



Ferenczy Ernő Ervin
alpolgármester