

Ügyiratszám:1973./2014.

E L Ő T E R J E S Z T É S

Csanádpalota Város Önkormányzat Képviselő-testületének
2014. május 28.-i ülésére

Tárgy: Folyószámla-hitelkeret és munkabérhitel szerződés megkötése

Tisztelt Képviselő-testület!

Csanádpalota Város Önkormányzata a Fontana Credit Takarékszövetkezettel folyószámlahitelkeret és munkabérhitel szerződést kíván kötni az önkormányzat likviditásának folyamatos biztosítására. A hitelkeret és a munkabér hitel az önkormányzati kötelező feladatok ellátása érdekében felmerülő szállítók kifizetésére, és a 2014. május 1.-től foglalkoztatott 185 fő közfoglalkoztatotti bérek és járulékainak megfizetéséhez szükséges. Jelenleg az önkormányzatnak nincs szüksége a hitelre, de ha szükséges akkor már rendelkezésre áll.

2011. évi CXIV. törvény Magyarország stabilitásáról (továbbiakban Stabilitási törvény) lehetővé teszi, hogy az önkormányzat likvid hitelt (naptári éven belül visszafizetendő hitel) a Kormány hozzájárulása nélkül vegyen fel, és e hitelek nem számítanak bele az adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi fizetési kötelezettségeibe.

Munkabérhitel igényünk 14.500.000,- Ft. 2014. május 1. napjától 185 fő közfoglalkoztatottat alkalmazunk, melynek havi bérköltése 14.207.999,- Ft.

Folyószámla hitel igényünk 10.000.000,- Ft.

A 2011. évi CXCV. törvény az államháztartásról (továbbiakban Áht.) 84. § (4) bekezdése rendelkezik arról , hogy likvid hitel fedezeteként mit ajánlhat fel biztosítékként az önkormányzat. Likvid hitel fedezetéül a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatása felhasználható.

A hitelkeret fedezetére az Önkormányzat tulajdonában álló Kálmány Lajos utca 8. szám alatti 180 hrsz. 2.075 négyzetméter (volt GAMESZ épület) ingatlant ajánlunk fel.

Fentiek alapján javasolom a Tisztelt Képviselő-testületnek 14.500 e Ft munkabér hitel és 10.000 eFt folyószámla-hitelkeret igénylésének engedélyezését 2014. december 23. lejáratú napig történő visszafizetéssel, melyhez kérem a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjenek.

Az előterjesztéssel kapcsolatosan az alábbi határozati javaslatot terjesztem a Tisztelt Képviselő-testület elé:

Határozati javaslat

Csanádpalota Város Önkormányzata a Fontana Credit Takarékszövetkezettel 10.000 e Ft folyószámla-hitelkeret és 14.500 eFt munkabérhitel szerződést köt 2014. december 23. napjáig történő visszafizetéssel.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal a felvett hitel összegének és járulékos költségeinek a mindenkor költségvetésben történő betervezésére és annak megfizetésére.

A Képviselő-testület a hitelszerződés megkötéséből eredő felmerülő valamennyi fizetendő kötelezettség megtérítésének biztosítására az alábbi fedezetet ajánlja fel:

- az önkormányzat tulajdonában lévő, a földhivatalnál Kálmány Lajos utca 8. szám alatti 180 hrsz. alatt nyilvántartott 2.075 négyzetméter területen elhelyezkedő ingatlanát, melynek bruttó érték 37.238 eFt, valamint
- központi támogatást, egyéb központi bevételeit, valamint
- saját bevételeit: helyi adóbevételeket.

A képviselő- testület hozzájárul, hogy amennyiben a hitel futamideje alatt az önkormányzat pénzforgalmi számláján, valamint, a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlán a szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében az Önkormányzat a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget a Fontana Credit Takarékszövetkezet a pénzforgalmi bankszámlára haladéktalanul átvezesse.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert és pénzügyi ellenjegyzőt, hogy gondoskodjon a folyószámla-hitel és a munkabér hitel keretszerződés aláírásáról és a szükséges intézkedések megtételéről.

Felelős: Kovács Sándor polgármester

Határidő: azonnal

A határozatról értesítendő: Kovács Sándor polgármester
dr. Kruzslicz-Bodnár Gréta jegyző
Csanádpalota Város Önkormányzat Pénzügyi csoportja
Fontana Credit Takarékszövetkezet

Csanádpalota, 2014. május 21.

Kovács Sándor
polgármester