

Csurgó Város Polgármesterétől
8840.Csurgó, Széchenyi tér 2.
Telefon: 82/471-388
Fax: 82/471-095
e-mail: polgarmester@csurgo.hu



Ügyiratszám:
Ügyintéző: Csenei Áron
Ügyintéző elérhetősége: 82/471-388/133

Terjedelem: 2 oldal

Előterjesztés folyószámlahitel felvételéről

Tisztelt Képviselő - testület!

Csurgó Város Önkormányzata évek óta súlyos pénzügyi problémákkal küzd. Az önkormányzat évek óta pályázatot nyújt be a központi költségvetés tartalék előirányzatából igényelhető rendkívüli támogatásra, mely kifizetése a teljes év vonatkozásában mindig az év vége felé történik meg. Az önkormányzat működési bevételeiből jelentős részt tesz ki a helyi adó bevétel, mely azonban két összegben érkezik az év során, míg a működési kiadások egyenletesen jelentkeznek minden hónapban. A város a problémák áthidalására rulírozó jellegű, naptári éven belüli lejáratú, folyószámlahitelt tart fenn a számlavezető pénzügyintézetnél. Ilyen ügyletnek nincs szükség kormányengedélyre. Fedezete az évközi költségvetési bevétel, plusz pótfedezetként ingatlanokra létesített jelzálogjog kerülhet bevonásra. A fenti indokokkal javasolt lenne 40 millió forint összegű, rulírozó jellegű, naptári éven belüli lejáratú, folyószámlahitelt igényelni a 2020-es évre is a számlavezető pénzügyintézettől.

Határozati javaslat:

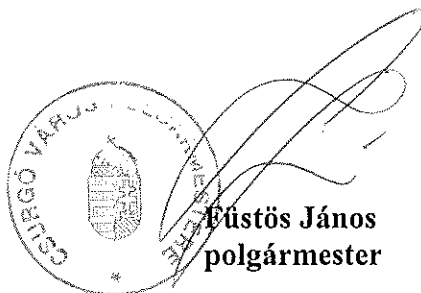
- 1. Csurgó Város Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt.-nél 40 millió Ft összegű folyószámlahitelt igényel 2020. január 1.-től 2020. december 31. napig terjedő időtartamra.**
- 2. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete a hitel teljes futamideje alatt hozzájárul az alábbi biztosítékként szolgáló ügyletekhez:**
 - a. Óvadék alapítása Csurgó Város Önkormányzat fő fizetési számlájára, továbbá a helyi adó beszedési alszámláira, illetve a gépjárműadó beszedési alszámla esetén az önkormányzatot megillető bevételekre.**
 - b. Állandó megbízás az OTP Bank Nyrt. részére a hitelből fennálló mindenkori tartozás és annak járulékai erejéig a helyi adó beszedési alszámlák egyenlegének, továbbá a gépjárműadó beszedési alszámla esetén az önkormányzatot megillető bevételeknek a fő fizetési számlára történő átvezetése céljából.**

- c. Keretbiztosítékú jelzálogjog biztosítása forgalomképes önkormányzati tulajdonú ingatlanokon. E körbe bevonható ingatlanok kiválasztására a Képviselő-testület felhatalmazza Füstös János polgármestert
3. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete kötelezettséget vállal a hitel és járulékai visszafizetésére.
4. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete felhatalmazza Füstös János polgármestert, és Csenei Áron közgazdasági irodavezetőt, mint pénzügyi ellenjegyzőt, hogy a Dél Takarékszövetkezettel az egyéb feltételekben megállapodjon, és a hitelszerződést aláírja.

Felelős: Füstös János polgármester

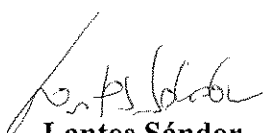
Határidő: 2019. december 31.

Csurgó, 2019. november 21.



Füstös János
polgármester

Ellenjegyezte:



Lantos Sándor
jegyzői feladatokat ellátó aljegyző