



PÁSZTÓ VÁROS POLGÁRMESTERE

✉ 3060 PÁSZTÓ, KÖLCSEY F. U. 35.

☎ (06-32) *460-155

FAX: (06-32) 460-918

E-MAIL: FORUM@PASZTO.HU

Szám: 1-53 /2012.

*A döntés meghozatalához
minősített szavazattöbbség
szükséges!*

Javaslat

hitelfelvételhez szükséges döntések meghozatalára

Készült: Pásztó Város Önkormányzat Képviselő-testülete 2012. áprilisi ülésére

Előterjesztő: Sisák Imre polgármester

Megtárgyalja: Pénzügyi és Településfejlesztési Bizottság

Előkészítette: Sándor Károly aljegyző

Horváth Klára pénzügyi ügyintéző

Tisztelt Képviselő-testület!

A város 2/2012. (II. 24) sz. költségvetési rendeletében (továbbiakban:R) 487.449 e Ft hiány szerepel.

Ebből 448.868 e Ft működési célú
38.629 e Ft fejlesztési célú.

A hiány levezetésére a /R/ különböző megoldásokat, intézkedéseket tartalmaz a 10.§-ban, illetve az intézkedési tervben.

Ezek közül leglényegesebbek:

- ÖNHIKI támogatások igénylése
- 112.637 e Ft zárolás
- vagyon értékesítési lehetőségek és bevételek fokozása
- költség megtakarítások az előirányzott összeghez viszonyítva stb.
- működési, illetve fejlesztési célú hitel igénybevétele
- Hátralékok, önkormányzati követelések beszedése

Az önkormányzat működőképessége megőrzéséhez fizetőképességének biztosításához elkerülhetetlenül szükséges a működési célú hitel felvétele.

Az önkormányzat részére nem mindegy, hogy

- rövid lejáratú vagy
- hosszú lejáratú,
- fejlesztési, vagy
- működési célú hitelt vesz fel.

Lehetőségei ugyanakkor behatároltak. A lejáró fejlesztési hitel visszafizetése fejlesztési célú kiadásnak minősül.

A hitelfelvétel lehetőségét és fajtáját alapvetően meghatározza a stabilitási törvény, amit az élethez igazítottak egy módosítással.

Ennek ellenére a likviditási / folyószámla hitelen kívül minden hitelhez kormányzati engedély kell. A folyószámla hitel viszont csak december 31-i lejáratú időig vehető igénybe.

Ebből következik hogy a jelenlegi döntéssel felveendő hitel csak átmeneti megoldás lehet.

A végleges döntést a vagyonértékesítési és adó bevételek ismeretében, valamint az ÖNHIKI támogatás eredményétől függően az év második felében a stabilitási törvény és végrehajtási rendelet keretei között meg kell hozni az önkormányzat finanszírozhatósága érdekében.

A számlavezető és hitelező pénzügyintézetünknel elérhető nyilvánosan közzétett hitelfelvételi kondíciókat a mellékelt táblázat mutatja be. Önkormányzatunk – miután az OTP Bank RT állandó és kiemelt partnere – ettől kedvezőbb feltételekkel kap hitelt.

Fontos szempont, hogy az önkormányzat hivatalának és intézményeinek alkalmazottai részére A folyószámlákat az OTP bank vezeti döntő többségben, és így a bankszámlára utalás díjmentes. Amennyiben más bank vezetné a dolgozók, illetve az önkormányzat számláját, akkor az több tíz millió Ft költséget okozna.

Természetesen minden esetben hitelbírálatot végeznek, és ennek keretében dől el a folyósítható hitel mértéke, felvételének feltételei./ kamat mértéke, rendelkezésre tartási jutalék, háttérfedezet- jelzálogjog bejegyzés szükségessége stb./

Az új közbeszerzési törvény értelmében a hitelfelvételre e formában nem kell közbeszerzési eljárást lefolytatni / ezt megerősítette az önkormányzat jogi és közbeszerzési szakértője Dr. Fábry György és a Saldo közbeszerzési szakértője Murvai László Úr is.

A folyószámlahitel – egy speciális hitelfajta, hiszen azt műszaki-technikai sajátosságok miatt kizárólag egy meghatározott szervezet, nevezetesen a számlavezető pénzügyintézet folyósíthatja

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. Törvény 84. § (1) bekezdése szerint az önkormányzat a képviselőtestület döntése alapján meghatározott belföldi pénzügyintézetnél vagy a kincstárnál köteles a bankszámláját vezetni.

Az önkormányzat nincs abban az anyagi helyzetben, hogy a már felvett hitelállományt visszafizesse, és a folyószámlát vezető pénzügyintézetel elszámoljon. Ugyanakkor az önkormányzat számára kizárólag a folyószámlahitel-konstrukció felel meg (a bank a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül kölcsön folyósít akkor és olyan mértékben, amikor és amennyiben az önkormányzat költségvetési elszámolási számláját terhelő fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges), mert az önkormányzat pénzforgalma szempontjából a folyószámlahitel az egyetlen olyan hitelforma, amely az önkormányzat és intézményei folyamatos likviditását biztosítja anélkül, hogy külső beavatkozást alkalmazna, és ez a leggazdaságosabb megoldás. Mivel a folyószámlahitel a fentiek szerint kifejezetten az önkormányzat folyószámlájához kötődően folyósítható, így e szerződést csak az önkormányzat folyószámláját vezető pénzügyintézet képes teljesíteni.

A költségvetés egyensúlyi helyzetének biztosítását a költségvetés jóváhagyásakor is és az év folyamán a likviditás fenntartásával, illetve zárszámadáskor is ténylegesen meg kell teremteni. Költségvetéskor azt a fent jelzett hitelek költségvetésbe való betervezésével biztosítottuk.

Az ÖNHIKI pályázatnak is feltétele, hogy a fejlesztés forrás-felhasználás egyensúlya tervezéskor és zárszámadáskor is biztosított legyen. A minél kisebb összegű fejlesztési hitelfelvétel biztosítása érdekében mind a képviselő-testületnek, mind a hivatalnak és intézményeinek hatékony intézkedéseket kell tenni folyamatosan a fejlesztési bevételek növelésére (ez esetünkben az értékesíthető vagyontárgyak értékesítését jelenti alapvetően) illetve a fejlesztési kiadások teljesítéséhez a fentiekén túl fejlesztési hitelt kell felvenni.

Mindezeket figyelembe véve elkerülhetetlen a költségvetési egyensúly, a működőképesség és a fizetőképesség megteremtése érdekében mind a működési, mind a fejlesztési hitel felvétele.

Első ütemben az alábbi döntések szükségesek:

Az önkormányzat 490 millió Ft keretösszegű folyószámlahitele 2012. május 29-én lejár.

E hitel kiváltására a költségvetési rendelet keretein belül 440 millió Ft-os keret összegű folyószámla hitel felvételére, illetve ennek megfelelő keretösszegű szerződés megkötésére van szükség, úgy hogy a jelenlegi hitelkeret lejáratakor lesz egyenleg a hitelszámlán.

A hitelfelvételhez az alábbi határozati javaslatot terjesztem a Tisztelt Képviselő-testület elé.

HATÁROZATI JAVASLAT

Pásztó Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a város 2/2012. (II. 24.) sz. költségvetési rendeletében eldöntött 440 millió Ft folyószámla hitel-keret biztosítására az alábbi határozatot hozza:

1. Pásztó Városi Önkormányzat Képviselő-testülete a 2012. évi költségvetésben szereplő működési hiány átmeneti fedezése a 440.000 e Ft összegű, folyószámla hitel-keretének biztosítására a Képviselő-testület felkéri az OTP Bank NyRT-t, az önkormányzat jelenlegi és hosszú ideje folyószámla vezető pénzintézetét
2. Az önkormányzat nyilatkozik, hogy más pénzintézetnél számlát nem vezet, tartozása, egyéb kötelezettsége, lekötött betétje nincs.
3. Az önkormányzat nyilatkozik, hogy a hitelfelvétel nem esik az 1990. évi LCV-tv. 88. §-a törvényi korlátozás alá.
4. Az önkormányzat nyilatkozik, hogy a hitelfelvétel nem esik a Stabilitási törvény korlátozása alá.
5. Az önkormányzat a felveendő hitel összegét és járulékit a visszafizetés esedékességének időpontjában költségvetési rendeletében tervezi és jóváhagyja.

Pásztó, 2012.április 20.

Sisák Imre
polgármester

A határozati javaslat törvényes!

Dr. Tasi Borbála
címetes főjegyző