



Szigetmonostor Község Önkormányzatának Polgármesterétől

✉ 2015 Szigetmonostor, Fő u. 26.

☎ Telefon: (26) 393-512 és (26) 742-075 108. mellék,

Telefax: (26) 393-464

polgarmester@szigetmonostor.hu

Tárgy: Helyi építési szabályzat

ELŐTERJESZTÉS

Likviditás

A Képviselő-testület döntött arról, hogy a likviditási nehézségek kezelésére folyószáma hitelt vesz fel Ennek érdekében két irányba indultunk el.

- 1. Folyószámla hitel a jelenlegi számlavezető bankunktól az OTP-től**
- 2. Számlavezető bank váltással az új számlavezetőtől történő hitelfelvétel**

Az intézkedés során az alábbi lehetőségeink alakultak ki:

1. Folyószámla hitel a jelenlegi számlavezető bankunktól az OTP-től

Engedélyezésre került a kérelmezett folyószámlahitel. A szerződéskötéstől 2022.12.30-ig 15 MHUF összeget tudnak rendelkezésre tartani, december 30-án vissza kell tölteni a keretet, amely december 31-én és 01.01-én nem lehet használatban. 2023.01.02-től 2023.09.30-ig 50 MHUF összegű keret áll rendelkezésre, 2023.10.01-től ismét lecsökkentik a keretet 15 MHUF-ra, azaz 09.30-án vissza kell tölteni legalább eddig az összegig. 2023.12.30-ig ez a 15 MHUF áll rendelkezésre. Közben végrehajtják október végén, november elején az éves felülvizsgálatot, amelynek a folyamata gyakorlatilag ugyanilyen lesz, mint most az engedélyezése. Ha mindent rendben találnak, akkor értesítő levelet küldenek, szerződésmódosításra nem kerül sor.

Minden egyéb feltételt és a hitel díjait a csatolt szerződéstervezet tartalmazza.

A szerződés megkötésének a feltétele a képviselő-testület hitelfelvételről szóló határozatának megküldése.

Képviselő-testületi határozat

- Szigetmonostor Község Önkormányzatának képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt-től történő folyószámlahitel felvételéről dönt.
- A hitel futamideje 2022. december 15-től határozatlan ideig tart (éves felülvizsgálat mellett), a rendelkezésre tartott összeg legfeljebb 50.000.000,- Ft (azaz ötvenmillió forint)

3.A képviselő-testület – figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási jogszabályokat – a hitel és járulékaik visszafizetésének biztosítékául felajánlja az Önkormányzat saját bevételeit.

4. A képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel-visszafizetés időtartama alatt a kért hitelt és járulékait a futamidő éveiben – a felhalmozási és tőke jellegű kiadásokat megelőzően – a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve költségvetési előirányzat módosításai során figyelembe veszi.

5. A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy a fenti hitelre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt-nél eljárjon, az ügylet egyéb feltételeiben megállapodjon, és a szerződést aláírja az Önkormányzat képviselésében.

2. Számlavezető bank váltással az új számlavezetőtől történő hitelfelvétel

Lehetőség van számlavezető váltásra erre vonatkozóan megkaptuk a bank ajánlatát, jelen állás szerint ez a bank a Takarékszövetkezet Bank lenne amely várhatóan a Magyar Bankholding részévé válik 2023-ban de jelenleg a Takarékszövetkezet Bank a szerződőfél.

Részünkről a bankváltás nehézségei, a kint lévő számlák, csekkok esetleges később felhasználásából adódó téves utalások után való nyomozás jelent bizonytalanságot. Ezzel az ajánlattevő bank tájékoztatása szerint a törvény szerint 3 hónapig köteles a korábbi bank fenntartani és tovább utalásra biztosítani a régi számlát, de vélhetően pénzért ez az időszak meghosszabbítható.

A Takarékszövetkezet Bank honlapján a kondíciók nem nagyon térnek el az OTP kondícióitól, miközben az egyedi ajánlatuk valóban nagyon kedvező a jelenlegi számlavezetőnkhez képest. A kérdés, hogy vajon meddig marad a kedvező kondíció és mikortól válik a mi szerződésünk is átlagossá?

Szigetmonostor, 2022. 11.22.

Molnár Zsolt
polgármester