

*ELŐTERJESZTÉS*

*a Képviselő-testület 2015. május 20.-i rendkívüli nyilvános ülésére*

*Tárgy: Folyószámla hitel keret rendelkezésre bocsátására javaslat*

*Előterjesztő: Bedő Lajos Sándor polgármester*

*Előkészítő: Dr Gelencsér Ottó jegyző*

*Csuri Istvánné főelőadó*

*Meghívottak: -*

**Tisztelt Képviselő-testület!**

A Képviselő-testület előtt ismert körülmény , hogy önkormányzatunk a 2014. május 30. napján aláírt megállapodás alapján 6.400.000 Ft összeget adott át a Zalahalápiért Közalapítványnak a „Zalahaláp Templomkert közösségi térré való átalakítása” elnevezésű LEADER pályázat eredményeként megvalósításra kerülő beruházás finanszírozására. A beruházás megvalósult , azonban a pályázati elszámolás sajnálatos módon nem sikerült azóta sem . A kifizetési kérelem az alapítvány elnökének tájékoztatása szerint 2014. októberében benyújtásra került , de a folyamatos hiánypótlások miatt az Irányító Hatóság még helyszíni szemlét sem tartott. A legutóbbi – harmadik – hiánypótlást május 7. napján adták postára . Ebből az következik , hogy a projekt lezárására a nyár végéig biztosan nem fog sor kerülni , és a projekt utófinanszírozott jellege miatt a pályázati pénzt csak a lezárást követően 60 napon belül fogják kifizetni.

Az átadott pénzeszköz visszafizetésének elmaradása jelentősen érinti az önkormányzatunk likviditását. A folyamatban lévő vis maior pályázat önrésze , az iparüzési adó túlfizetés az SZ-L BAU – nak mind olyan kötelezettségek , amelyek esedékessé fognak válni a közeljövőben.

A számlavezető bankunknál tájékozódunk az átmeneti likviditási problémák megoldásának lehetőségei ügyében.

A vonatkozó államháztartási jogszabályok értelmében az önkormányzatoknak lehetőségük van éven belüli , ún. folyószámlahitel keret biztosítására irányuló szerződés megkötésére a számlavezető pénzintézetüknél. . A hitelkeret rendelkezésre bocsátását követően szabad felhasználású forrásként áll rendelkezésre , és csak az aktuálisan igénybe vett összeg után kell kamatot fizetni annak visszafizetéséig.

Az engedélyezéshez szükséges a képviselő-testület döntése , és a mellékelt levélben foglalt dokumentumok rendelkezésre bocsátása, valamint a szerződés megkötése.

A hitel keret **felső határa** a helyi iparüzési adó és a gépjármű adó helyben maradó összegének 45 % - a lehet , amely Zalahaláp Község Önkormányzat esetében **10.121.999 Ft.**

Kérjük a Tisztelt Képviselő-testületet , hogy az előterjesztést és mellékletét szíveskedjen megvitatni , és a határozat javaslatot elfogadni !

## HATÁROZATI JAVASLAT

1. Zalahaláp Község Önkormányzata átmeneti likviditás biztosítása céljából 10.000.000.Ft összegű, naptári éven belüli lejáratú folyószámla hitelkeretre vonatkozó kölcsönt vesz fel az OTP Bank Nyrt-től 2015. szeptember 30. lejáratig, majd 2015. október 1-től 2015. december 31-ig terjedő időszakban az OTP Bank Nyrt. által meghatározott összegben, azzal, hogy a hitelkeret összege nem haladhatja meg a 2015. december havi nettó finanszírozás, a december havi iparüzési adófeltöltés és a Start munkaprogram keretében decemberben beérkező bértámogatás együttes összegét. Erre vonatkozóan az önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy 2015. augusztus 31-ig benyújtja az OTP Bank Nyrt. részére a 2015. december havi nettó finanszírozás összegére, az iparüzési adófeltöltésre és a Start munkaprogram keretében decemberben beérkező, várható bértámogatásra vonatkozó kimutatását.
2. Zalahaláp Község Önkormányzata kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatti költségvetésébe a kölcsön és járulékai visszafizetésére a fedezetet saját bevételeiből a fejlesztések előtt betervezi, jóváhagyja és biztosítja.
3. Zalahaláp Község Önkormányzata a kölcsön fedezetéül biztosítja az általános működésének és ágazati feladatai támogatását, valamint az átengedett gépjárműadó, helyi adóból és a Start munkaprogram december havi bértámogatásából származó bevételeit. Továbbá felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett vagy későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a Fizetési Számlát és az egyéb számlákat), ahol ezt jogszabály nem zárja ki és tudomásul veszi, hogy ezen bevételek összegét az OTP Bank Nyrt-vel megkötött önkormányzati folyószámlahitel-szerződésből eredő tartozás törlesztésére fordítja.
4. Zalahaláp Község Önkormányzata visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a Hitel futamideje alatt, amennyiben a Fizetési Számláján az esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a folyószámlahitel-szerződés fennállása alatt és a Kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók és a gépjárműadó (az önkormányzatot a törvény szerint megillető rész erejéig) és a Start munkaprogram keretében beérkező bértámogatás fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az önkormányzat Fizetési Számlájára átvezesse.
5. Zalahaláp Község Önkormányzatának képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy az első bekezdés szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, és a hitelszerződést, valamint a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást aláírja az Önkormányzat képviselőjében.

Felelős: Bedő Lajos Sándor polgármester

Határidő: azonnal , illetve folyamatos

Zalahaláp , 2015. május 18.

Bedő Lajos Sándor  
polgármester

