

Előterjesztés**Lajosmizse Város Önkormányzata
Képviselő-testületének 2011. október 13-i ülésére****Tárgy:** Folyószámla-hitelkeret szerződés hosszabbítása**Az előterjesztést készítette:**

- Gulyás Attiláné
pénzügyi csoportvezető

Véleményezésre és tárgyalásra megkapta:

- Pénzügyi, Területfejlesztési és
Közbeszerzési Bizottság

Törvényességi ellenőrzésre megkapta:

Kutasiné Nagy Katalin
jegyző távollétében:

Muhariné Mayer Piroska sk.
aljegyző

Előterjesztés

Lajosmizse Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2011. október 13-i ülésére

Tárgy:Folyószámla- hitelkeret szerződés hosszabbítása

Iktatószám: I/10014/1/2011.

Tisztelt Képviselő-testület!

Lajosmizse Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 88/2010.(VI.23.) önkormányzati határozata alapján az önkormányzat működési kiadásai és bevételei ütemeltérésének áthidalására, - közszolgáltatási és államigazgatási feladatok folyamatos működtetéséhez - 90.000.000.-Ft összegű folyószámla hitelkeret szerződés megkötéséről - 1 év időtartamra - döntött a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt-vel.

Tájékoztatásul jelzem a Képviselő-testület felé, hogy a bankoknál bekövetkezett hitelezési rendszer átalakulása miatt a szerződést a bank határozatlan időre kötötte meg.

A folyószámla-hitelkeret igénybevételénél rendelkezésre tartási jutalék nincs. A kezelési díj a folyószámla-hitelkeret teljes összegére évi 0,3%, azaz 270.000 Ft, mely évente minden naptári év január 15-én esedékes.

A folyószámla-hitel keret terhére fennálló napi folyószámla-hitel egyenleg után fizetendő kamat alapjául szolgáló éves kamatláb mértéke: naponta változó az adott banki munkanapon érvényes 1 napi BUBOR mint referencia kamatláb + 1,8 % kamatrés.

Összességében 1 hónapig napi 10.000.000 Ft likvid-hitel igénybevétele 58.603 Ft kamatot jelent..

A működési bevételek és kiadások ütemeltérésének áthidalására az előzetes számítások alapján továbbra is szükségünk lesz likvid hitel igénybevételére, ahogy idei évben is igénybe kellett vennünk.

Mindezen indokok alapján javaslom, hogy **határozatlan időre 90.000.000.-Ft azaz - kilencvenmillió forint – likvid hitelt (folyószámla hitelt)** továbbra is vegyünk igénybe.

Fentiek alapján az alábbi határozat-tervezetet terjesztem a Tisztelt Képviselő-testület elé:

Határozat-tervezet

.../2011.(...) ÖH.

Folyószámla- hitelkeret szerződés hosszabbítása

Határozat

Lajosmizse Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az önkormányzat működési kiadásai és bevételei ütemeltérésének áthidalására, - közszolgáltatási és államigazgatási feladatok folyamatos működtetéséhez –a helyi önkormányzatokról szóló 1990. év LXV törvény 88. §-a

alapján **határozatlan időre 90.000.000.-Ft azaz - kilencvenmillió forint – likvid hitelt** (folyószámla hitelt) vesz igénybe.

A hitel biztosítóka: Önkormányzati összbevétel a hitel futamideje alatt.

Az igénybevett hitel összegének és kamatainak visszafizetésére a Képviselő-testület kötelezettséget vállal.

Felelős: Képviselő-testület

Határidő: 2011. október 13.

Lajosmizse, 2011. október 3.

Basky András s.k.
polgármester