

## ELŐTERJESZTÉS

**Csókakő Községi Önkormányzat Képviselő-testületének  
2023. november 27. napján 17 órakor tartandó nyilvános,  
soros ülésére**

### **Döntés folyószámlahitel igénybevételéről**

1. **Csókakő Községi Önkormányzat** átmeneti likviditási problémák áthidalása céljából **30.000.000.- Ft összegű**, naptári éven belüli lejáratú **folyószámla hitelkeretre** vonatkozó **kölcsönt vesz fel** az OTP Bank Nyrt-től 2024. január 1-től 2024. szeptember 30-ig, majd 2024. október 1-től 2024. december 31-ig terjedő időszakban az OTP Bank Nyrt. által meghatározott összegben, azzal, hogy a hitelkeret összege nem haladhatja meg a 2024. december havi nettó finanszírozás, a december havi iparüzési adófeltöltés együttes összegét.  
Erre vonatkozóan az önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy 2024. augusztus 31-ig benyújtja az OTP Bank Nyrt. részére a 2024. december havi nettó finanszírozás összegére, a december havi iparüzési adófeltöltésre vonatkozó kimutatását.
2. Csókakő Községi Önkormányzat 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. Csókakő Községi Önkormányzat a kölcsön fedezetéül biztosítja az általános működésének és ágazati feladatai támogatását, valamint az átengedett gépjárműadóból, helyi adóból 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. Csókakő Községi Önkormányzat 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. Csókakő Községi Önkormányzat 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.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy határozat javaslatomat elfogadni szíveskedjen!

## HATÁROZAT-TERVEZET

### Csókakő Községi Önkormányzat Képviselő-testületének ...../2023.(XI.27.) határozata folyószámlahitel felvételéről 2024. évre

Csókakő Községi Önkormányzat Képviselő-testülete az átmeneti likviditási problémák áthidalása céljából éven belüli lejáratú folyószámlahitel felvételéhez a határozat mellékletét képező tartalommal járul hozzá.

Csókakő Községi Önkormányzat 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 beszédési megbízást aláírja az Önkormányzat képviseletében.

Csókakő, 2023. november 21.



Fűrész György  
polgármester

1. melléklet a .../2023. (XI.27.) határozathoz

- 1. Csókakő Községi Önkormányzat** átmeneti likviditási problémák áthidalása céljából **30.000.000.- Ft összegű**, naptári éven belüli lejáratú **folyószámla hitelkeretre** vonatkozó **kölcsönt vesz fel** az OTP Bank Nyrt-től 2024. január 1-től 2024. szeptember 30-ig, majd 2024. október 1-től 2024. december 31-ig terjedő időszakban az OTP Bank Nyrt. által meghatározott összegben, azzal, hogy a hitelkeret összege nem haladhatja meg a 2024. december havi nettó finanszírozás, a december havi iparüzési adófeltöltés együttes összegét.  
Erre vonatkozóan az önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy 2024. augusztus 31-ig benyújtja az OTP Bank Nyrt. részére a 2024. december havi nettó finanszírozás összegére, a december havi iparüzési adófeltöltésre vonatkozó kimutatását.
2. Csókakő Községi Önkormányzat 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. Csókakő Községi Önkormányzat a kölcsön fedezetéül biztosítja az általános működésének és ágazati feladatai támogatását, valamint az átengedett gépjárműadóból, helyi adóból származó bevételeit. Továbbá felhatalmazáson alapuló beszédési 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. Csókakő Községi Önkormányzat 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. Csókakő Községi Önkormányzat 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 beszédési megbízást aláírja az Önkormányzat képviselőjében.