



Ügyiratszám: 7507/62/2020.

Sávoly Község Önkormányzata Polgármesterének
61/2020. (XII.02.) számú határozata

Sávoly Község Önkormányzatának Polgármestereként – a katasztrófavédelemről és a hozzá kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46. § (4) bekezdésében foglaltakra, valamint a Kormány által a veszélyhelyzet kihirdetéséről szóló 478/2020. (XI. 3.) Korm. rendelettel Magyarország egész területére kihirdetett veszélyhelyzetre tekintettel - az alábbi döntést hozom:

1. Sávoly Község Önkormányzata részére a 2021. évre vonatkozóan hitelszerződés megkötését kezdeményezem az alábbiak szerint: A hitel típusa: folyószámlahitel. A hitel összege: 5.000.000 Ft – azaz ötmillió forint. A hitel lejárat: legkésőbb 2021. december 31. A hitel biztosítéka a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlán, a helyi adók fogadására szolgáló alszámlán lévő, az önkormányzatot megillető összeg.
2. Sávoly Község Önkormányzata kötelezettséget vállal a hitel és járulékai visszafizetésére, továbbá arra, hogy a hitelt és járulékait a 2021. évi költségvetésébe betervezi, egyúttal felhatalmazza Schuller Tibor polgármestert és a pénzügyi ellenjegyzőt a hitelszerződés megkötésére, valamint az egyéb feltételekben történő megállapodásra.

Felelős: Schuller Tibor polgármester

Határidő: értelem szerint

INDOKOLÁS

Sávoly Község Önkormányzata a 2020. évre az év közbeni likviditási problémáinak kiküszöbölése érdekében hitelt vett fel. A hitel biztonsági tartalékot jelentett, tényleges igénybevételére rövid időre és elenyésző összegben került csak sor. Ez a hitel azonban 2020. december 31-én lejár. Ahhoz, hogy a 2021. évben is likviditási problémák nélkül működhessünk, szükséges új folyószámlahitel felvétele, amely a 2021. január 4-i folyósításától kezdődően a 2021. december 31-ig terjedő időtartamot fedné le.

A banktól kapott tájékoztató alapján a felveendő hitel típusa folyószámlahitel. A hitel összege 5.000.000 Ft, lejárat 2021. december 31. napja. A hitel biztosítéka a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlán, a helyi adók fogadására szolgáló alszámlán lévő, az önkormányzatot megillető összeg lehet. Az Önkormányzatnak kötelezettséget kell vállalnia a hitel és járulékainak visszafizetésére, illetve arra, hogy a hitelt és járulékait a 2021. évi költségvetésébe betervezi.

A hitelfelvétellel kapcsolatosan felmerülő költségek és kondíciók az adósminősítés alapján a benyújtott gazdálkodási adatokból kerülnek majd pontosan megállapításra, azokat a hitelbírálókat követően fogjuk megtudni, de tájékoztatóként az alábbiakban látható a jelenlegi, 2020. évi folyószámlahitelünkhöz kapcsolódó költségek felsorolása, amelyek várhatóan változatlanok maradnak:

szerződéskötési díj: 25.000 Ft (egyedi kedvezménnyel)


kamat: 1 havi BUBOR + 3,25 %/év

kezelési költség: évi 0,5 %

rendelkezésre tartási jutalék: évi 1,0 %

Hatáskörömet jelen döntés meghozatalára a katasztrófavédelemről és a hozzá kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46. § (4) bekezdése, valamint a Kormány által a veszélyhelyzet kihirdetéséről szóló 478/2020. (XI. 3.) Korm. rendelettel Magyarország egész területére kihirdetett veszélyhelyzet alapozza meg.

Marcali, 2020. december 2.


Schuller Tibor
polgármester

