

Javaslat

a kötvénykibocsátásból származó hitel kamatfelárának módosítására

Előterjesztő: Polgármester
Előkészítő: Pénzügyi Osztály

Ózd, 2012. szeptember 20.

Az önkormányzatok feladatainak 2013-tól történő megváltozása és ezzel együtt a feladatfinanszírozásra történő áttérés, a nagy szolgáltató rendszerek átalakítása forrásigényének biztosítása miatt önkormányzatunk központi támogatása - figyelembe véve a Magyarország 2013. évi költségvetéséről szóló törvénytervezet önkormányzatok finanszírozására vonatkozó előírásait is - a korábbi évekhez viszonyítva várhatóan nagy mértékben csökkenni fog.

Az állami támogatás várható csökkenésén túl tovább fogja nehezíteni a következő évek gazdálkodását, hogy éven túli működési hitelt az önkormányzat már nem vehet igénybe, felhalmozási célú hitelt is - néhány kivételtől eltekintve - csak a kormány engedélyével lehet felvenni.

A jövő évtől várható jelentős változások mind a működés, mind a tervezett felújítások, beruházások önerejének finanszírozása esetében nehézséget fognak okozni.

A felhalmozási célú hiteligenyek esetében azzal kell számolni, hogy a kedvezőtlen pénzügyi folyamatok, a pénzintézetek hitelezési feltételeinek megszigorítása, az önkormányzatok forrásainak várható csökkenése miatt már igen nehéz lesz elfogadható feltételekkel a szükséges forrást biztosítani.

Az önkormányzat működésének finanszírozása, a szükséges források időbeni rendelkezésre állása tekintetében további problémát fog jelenteni a bevételek és kiadások teljesülésének időbeli eltérése, mivel a kiadások jelentős része folyamatos teljesítést igényel, míg a saját bevétel döntő része (helyi adóbevétel) két részletben, márciusban és szeptemberben teljesül.

Ebből adódóan a kiadások határidőben történő teljesítéséhez szükség lesz likviditási (éven belül felvett és visszafizetett) hitel igénybevételére.

Az önkormányzatot érintő változások miatt várható, a finanszírozást érintő, fentiekben röviden ismertetett problémák megoldása, áthidalása érdekében már előre tárgyalásokat volt szükséges folytatni a számlavezető OTP Bank Nyrt.-vel.

A tárgyalások eredményeként az OTP Bank Nyrt. a kötvénykibocsátásból származó hitel kamatfelárának 0,55 %-os emelése mellett vállalta, hogy a jövőbeni működéshez igényelt likviditási hitelt a szükséges mértékben, a lehető legrövidebb időn belül és kedvező feltételekkel biztosítja.

Vállalta továbbá, hogy mindent megtesz annak érdekében, hogy a kiemelt fejlesztésekhez szükséges önerőt az önkormányzat hitelfelvételére vonatkozó jogszabályi előírások és a pénzügyintézet belső hitelezési előírásainak figyelembevételével megfinanszírozza.

Az önkormányzat jövő évtől várható központi finanszírozásának alapvető megváltozása, valamint az önkormányzat hitelfelvételének jogszabályok általi korlátozása miatt várható pénzügyi problémák enyhítése érdekében kérem a határozati javaslat elfogadását.

Határozati javaslat
Ózd Város Önkormányzata Képviselő-testületének
...../2012.(IX.20.) határozata
a kötvénykibocsátásból származó hitel kamatfelárának módosításáról

Ózd Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az előterjesztést megtárgyalta és az alábbi határozatot hozta:

- 1.) A Képviselő-testület a kötvény kibocsátásából származó hitel kamatfelárának 2012. október 1-től 0,55 %-kal történő emelését elfogadja az alábbi feltételekkel:
 - a.) Az OTP Bank Nyrt. a működés finanszírozásához szükséges likviditási hitelt igény szerint és megfelelő időben biztosítja.
 - b.) A likviditási hitel mellett az OTP Bank Nyrt. az önkormányzatokra vonatkozó jogszabályok, valamint a pénzügyintézet belső előírásainak betartásával mindent megtesz annak érdekében, hogy az önkormányzat kiemelt fejlesztéseihez szükséges hitel biztosításra kerüljön.

- 2.) A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert, hogy a kötvénykibocsátással kapcsolatos szerződés módosítást aláírja és az azzal kapcsolatos kiadásokra vonatkozóan a szükséges kötelezettségeket vállalja.

Felelős: Polgármester

Határidő: - kötvénykibocsátással összefüggő szerződésmódosítás tekintetében 2012. október 1.