

Előterjesztő: Dr. Faragó Péter
polgármester

Készítette: Jónásné Péchy Orsolya
osztályvezető

Előterjesztés
reorganizációs célú kölcsön és folyószámlahitel futamidejének meghosszabbítására

Tisztelt Képviselő-testület!

Sajószentpéter Városi Önkormányzat 2011. augusztus 22-én MBD-MISK-10/2011. számon 100 mFt reorganizációs célú kölcsön felvételére kötött szerződést a Raiffeisen Bank Zrt.-vel. A Kölcsön lejáratára 2011. december 30. napja volt. A Képviselő-testület 264/2011. (XII.15.) határozatával hozzájárult a kölcsön 2012. évi felvételéhez. A Bakkal lefolytatott tárgyalások alapján, a határozatnak megfelelően sor került a szerződés módosítására, mely szerint a kölcsön lejáratára 2012. augusztus 14. napjára módosult. A kölcsön jelenlegi kamatlába 1 havi BUBOR + évi 3%.

Sajószentpéter Városi Önkormányzat és a Raiffeisen Bank Zrt között MF-09/2007. számon létrejött, 300 mFt keretösszegű bankszámlahitel szerződés lejáratára 2012. augusztus 31. napja. A szerződés szerint a hitel kamatlába 1 havi BUBOR + évi 2,5 %.

Tekintettel a település várható pénzügyi helyzetére, szükséges a kölcsön és a hitelkeret további rendelkezésre állása. Ennek érdekében tárgyalásokat folytattunk a Raiffeisen Bank Zrt-vel, mely alapján várhatóan a kölcsön és hitel futamidejét is 2012. december 31.-ig meghosszabbíthatjuk. A további hosszabbítás Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. CXCV. törvény 10. §-a alapján a Kormány előzetes engedélyéhez kötött.

A kölcsön és a hitelfelvétel árfolyam-, kamat és törlesztési kockázatot is jelenthet az Önkormányzat számára.

- Az árfolyamkockázat a forintalapú hitel, kölcsön esetében nem merül fel.
- A változó kamatozású hiteleink kamata az 1 havi BUBOR mértékéhez kötött. Az 1 havi BUBOR alakulására vonatkozó táblázatot mellékletben csatoltuk.
- A hitelek törlesztési kockázata elsősorban az önkormányzati feladatok ellátásához nyújtott központi költségvetési támogatás mértékének és a település jövedelemtermelő képességének függvénye. Jelen költségvetési évben a kölcsön törlesztése a már bemutatott terheken felül többletkiadást várhatóan nem jelent.

Kérjük a Tisztelt Képviselő-testület felhatalmazását arra, hogy a Polgármester a Raiffeisen Bankkal tárgyalásokat folytasson, és a reorganizációs célú kölcsön és a bankszámlahitel szerződést 2012. december 31. napjáig történő meghosszabbítására vonatkozó szerződést aláírja.

Sajószentpéter, 2012. június 21.

**Sajószentpéter Városi Önkormányzat Képviselő-testületének
..../2012. (VI.21.) határozat
reorganizációs célú kölcsön és folyósámlahitel futamidejének meghosszabbításáról**

Sajószentpéter Városi Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta az előterjesztést és az alábbi döntést hozta:

1. A Képviselő-testület - a kamat és törlesztési kockázat ismeretében - hozzájárul 100 MFt reorganizációs kölcsön 2012. december 31. napjáig történő felvételéhez, és felhatalmazza a polgármestert a szerződés aláírására.
2. A Képviselő-testület - a kamat és törlesztési kockázat ismeretében - hozzájárul 300 MFt keretű bankszámlahitel 2012. december 31. napjáig történő felvételéhez, és felhatalmazza a polgármestert a szerződés aláírására.

Felelős: Polgármester
Pénzügyi és Vagyongazdálkodási Osztályvezető
Határidő: 2012. december 31.