



Veresegyház Város Polgármestere

2112 Veresegyház, Fő út 35. 28-588-600 28-588-646

---

## ELŐTERJESZTÉS

A Képviselő-testület 2021. december ~~16~~-i rendes/rendkívüli ülésére

Tárgy: **600 m Ft folyószámlahitel igénybevétele a 2022. évre vonatkozóan**

Készítette: *Valkó Zoltán*  
Valkó Zoltánné pénzügyi osztályvezető

Látta és ellenjegyzte: *Garai Tamás*  
Garai Tamás jegyző

Tárgyalta: Pénzügyi Bizottság

Az előterjesztés nyílt/zárt ülésen tárgyalható.

A döntés elfogadásához egyszerű/minősített döntés szükséges.

## ELŐTERJESZTÉS

Tárgy: **600 m Ft folyószámlahitel igénybevétele a 2022. évre vonatkozóan**

### Tisztelt Képviselő-testület!

Önkormányzatunk számlavezető pénzügyintézete 2014. július 01-től a Kereskedelmi és Hitelbank. A pénzügyintézet 600.000.000 Ft folyószámla hitelkeretet biztosított számunkra. A 74/2014.(V.13.) Kt. határozat 3. pontja alapján a hitelkeret futamideje minden év első banki napjától igénybe vehető, tehát ez a hitelkeret 2021. január 2-től rendelkezésünkre áll.

Mivel a **600.000.000,- Ft folyószámlahitel** szerződésünk minden évben megújul (csak a hitelkeret rendelkezésre bocsátása jár le az utolsó banki nappal), ezért ezt nem kell újra megkötnünk, csak a keretösszeget kell lehívunk.

A folyószámlahitel 2022. évre vonatkozó feltételei azonosak a 2021. évi feltételekkel:

Futamidő: naptári év első banki napjától a naptári év utolsó banki napjáig.

Kamat: 2,30% + 1 havi BUBOR (2021.12.14-én az 1 havi BUBOR 3,41%)

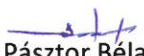
Rendelkezésre tartási jutalék: 0,10%

Szerződéskötési díj: nincs

A folyószámlahitel igénybevétele miatti éves várható kamatkiadás – amennyiben a kölcsön teljes keretét kimerítjük – 34 m Ft.

Kérem a tisztelt Képviselő-testület támogatását abban, hogy az Önkormányzat az idei évnek megfelelő feltételekkel 2022. költségvetési évben is igénybe vehessen 600.000.000,- Ft folyószámla hitelkeretet.

Veresegyház, 2021. december 14.

  
Pásztor Béla  
polgármester

### HATÁROZATI JAVASLAT

1. Veresegyház Város Önkormányzat Képviselő-testülete 600.000.000 Ft keretösszegű folyószámlahitel igénybevételéről dönt az alábbi feltételekkel:  
Folyósítás ideje: 2022.01.03.  
Hitel lejárat: 2022. év utolsó banki napja  
Kamat: 2,30% + 1 havi BUBOR  
Rendelkezésre tartási jutalék: 0,1%  
Szerződéskötési díj: 0 Ft
2. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, a jegyzőt és a pénzügyi osztály vezetőjét a folyószámlahitelkeret lehívására.

Határidő: azonnal

Felelős: Pásztor Béla polgármester