



Veresegyház Város Polgármestere

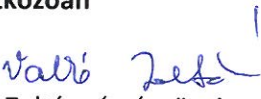
☎ 2112 Veresegyház, Fő út 35. ☎ 28 – 588-600 ☎ 28 – 588-646


---

## ELŐTERJESZTÉS

A Képviselő-testület 2022. december 8-i rendes/rendkívüli ülésére

Tárgy: 600 millió Ft folyószámlahitel igénybevétele a 2023. évre vonatkozóan

Készítette:   
Valkó Zoltánné pénzügyi osztályvezető

Látta és ellenjegyzte:   
Garai Tamás jegyző

Tárgyalja: Pénzügyi Bizottság

Az előterjesztés nyílt/zárt ülésen tárgyalható  
A döntés elfogadásához egyszerű/minősített döntés szükséges

## ELŐTERJESZTÉS

**Tárgy: 600 millió Ft folyószámlahitel igénybevétele a 2023. évre vonatkozóan  
Tisztelt Képviselő-testület!**

Önkormányzatunk számlavezető pénzügyintézménye 2014. július 01-től a Kereskedelmi és Hitelbank. A pénzügyintézmény 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 leírnunk.

A folyószámlahitel 2023. évre vonatkozó feltételei azonosak a 2022. évi feltételekkel:

Futamidő: naptári év első banki napjától a naptári év utolsó banki napjáig.  
Kamat: 2,3% + 1 havi BUBOR (2022.12.06-án az 1 havi BUBOR 16,53%)  
Rendelkezésre tartási jutalék: 0,10%  
Szerződéskötési díj: nincs

A folyószámlahitel igénybevétele miatti éves várható kamatkidás – amennyiben a kölcsön teljes keretét kimerítjük – közel 112 m Ft az ideiglenes 50 m Ft-hoz képest.

Kérem a tisztelt Képviselő-testület támogatását abban, hogy az Önkormányzat az ideiglenes évről megfelelő feltételekkel 2023. költségvetési évről is -amennyiben szükséges - igénybe vehessen 600.000.000,- Ft folyószámla hitelkeretet.

Veresegyház, 2022. december 07.



Pásztor Béla  
polgármester

**Határozati javaslat:**

1. A Képviselő testület 600.000.000 Ft keretösszegű folyószámlahitel igénybevételéről dönt az alábbi feltételekkel:  
Folyósítás ideje: 2023.01.02.  
Hitel lejárat: 2023. 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