



Előterjesztés

Veresegyház Város Önkormányzata Képviselő-testületének Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 15/2024.(X.4.) önkormányzati rendelet 21.§ (3) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján Veresegyház Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2024. december 18-i rendes/rendkívüli ülésére

Tárgy: 600 millió Ft folyószámlahitel ismételt lehívása 2025. évre vonatkozóan

Előterjesztő:   
Cserhádi Ferenc polgármester

Közreműködött:   
Tóth Anett Ágnes mb. pénzügyi osztályvezető

Szakmai egyeztetés:   
dr. Kiss Béláné jegyző

Az előterjesztés Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben foglaltakon alapul.

Tárgyalta: Pénzügyi, Jogi és Városfejlesztési Bizottság

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

## Tisztelt Képviselő-testület!

Önkormányzatunk számlavezető pénzügyintézete 2014. július 01-től a K&H Bank Zrt. A pénzügyintézet 600.000.000 Ft évente megújuló folyószámla hitelkeretet biztosít számunkra. A 74/2014.(V.13.) Kt. határozat 3. pontja alapján a hitelkeret futamideje minden év első banki napjától igénybe vehető.

A Bank a **600.000.000,- Ft folyószámla hitelkeretet** évente az Önkormányzat rendelkezésére tartja, évente arról kell döntenie, hogy ezt a keretösszeget le kívánjuk-e hívni.

A folyószámlahitel 2025. évre vonatkozó feltételei:

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

Kamat: 2,30% + naponta változó 1 napi BUBOR (2024.11.29-én az 1 napi BUBOR 6,5%)

Rendelkezésre tartási jutalék éves díja: 0,10%

Szerződéskötési díj: nincs

Kérem a Tisztelt Képviselő-testület támogatását abban, hogy az Önkormányzat az idei évnek megfelelő feltételekkel a 2025. költségvetési évben is - amennyiben szükséges - igénybe vehessen 600.000.000,- Ft folyószámla hitelkeretet.


Veresegyház, 2024. november 29.



**Cserháti Ferenc**  
polgármester

### **Pénzügyi egyeztetés:**

Az előterjesztés pénzügyi fedezetét a 2025.évi költségvetésben tervezni szükséges.



**Tóth Anett Ágnes**  
mb. pénzügyi osztályvezető

### **Az előterjesztés ellen törvényességi kifogást nem emelek:**



**dr. Kiss Béláné**  
jegyző

### **Határozati javaslat:**

1. Veresegyház Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 600.000.000 Ft keretösszegű folyószámlahitel igénybevételéről dönt az alábbi feltételekkel:  
Folyósítás ideje: 2025.01.02.  
Hitel lejárat: 2025. év utolsó banki napja  
Kamat: 2,30% + 1 napi BUBOR  
Rendelkezésre tartási jutalék éves díja: 0,10%  
Szerződéskötési díj: nincs
2. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, a jegyzőt és a pénzügyi osztály megbízott vezetőjét a folyószámlahitelkeret lehívására.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester