



Veresegyház Város Önkormányzata

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

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 2025. december 17-i rendes/rendkívüli ülésére

Tárgy: **Javaslat az Önkormányzat 2026. évi folyószámla hitelszerződésének megkötésére**

Előterjesztő: Cserháti Ferenc polgármester

Közreműködött: Jeszenszkiné Szikra Brigitta pénzügyi osztályvezető

Szakmai egyeztetés: dr. Kiss Béláné jegyző

Az előterjesztés Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény foglaltakon alapul.

Tárgyalta: Pénzügyi és Jogi Bizottság

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

Tisztelt Képviselő-testület!

Az önkormányzatoknak a költségvetés végrehajtása során figyelemmel kell lenni arra, hogy Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 111. § (4) bekezdése értelmében a költségvetési rendeletben működési hiányt nem tervezhetnek.

Ugyanakkor a költségvetésben megtervezett kiadásai és bevételeik közötti időbeni eltérés kiegyenlítésére szolgáló éven belüli lejáratú, ún. likvid hitelt a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdése alapján felvehetnek, melyhez a 10. § (3) bekezdés b) pontja értelmében kormányzati engedély nem szükséges, mivel ez az ügylet olyan éven belüli finanszírozási hitel, amely az önkormányzat költségvetési rendeletében működési hiányként nem jelenik meg.

Veresegyház Város Önkormányzata (a továbbiakban: Önkormányzat) folyószámla hitelszerződése határozatlan időre jött létre, évente megújuló formában. Rendelkezésre tartás 2014. július 2-től a hitelkeret nyitás naptári évének utolsó banki napjáig, majd ezt követően minden naptári év első banki napjától a naptári év utolsó banki munkanapjáig tart. Hitelkeret összege: 600 000 000 Ft, azaz Hatszázmillió forint.

A folyószámlahitel a fizetési számlát vezető pénzügyintézet által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás, ezért a 2026. évi folyószámlahitel igénybevitelére az Önkormányzat jelenlegi számlavezetőjénél, a K&H Bank Zrt. (székhely: 1056 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószám: 10195664-4-44, képviseli: Molnár Zoltán igazgató és Bolla József Zsolt senior bankár) pénzügyintézetnél kerülhet sor.

A Képviselő-testület 380/2025.(XII.3.) Kt. határozata alapján döntött arról, hogy az Önkormányzat likviditásának folyamatos fenntartása érdekében az Önkormányzat 2026. évre vonatkozóan, de a likviditási helyzettől függő időponttól kezdődően folyószámla-hitelszerződést kössön a K&H Bank Zrt-vel, ezért felkérte a polgármestert, hogy kérjen erre vonatkozó kötelező érvényű ajánlatot a K&H Banktól 1 200 000 000 Ft, azaz Egymilliárd-kettőszázmillió forint összegre.

Az ajánlat az előterjesztés mellékletét képezi, mely szerint a K&H Bankkal az abban szereplő feltételek mellett (melyek a korábbival azonosak) javasoljuk megkötöni a jelenlegi szerződés módosítását.

A Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 42. § 4. pontja alapján a hitelszerződés megkötéséhez szükséges döntés a Képviselő-testület hatásköréből nem ruházható át.

Az elmúlt évek gazdálkodása során nem vagy csak rövid időszakban, és csak néhány alkalommal volt szükség arra, hogy a rendelkezésre álló folyószámla-hitelkeret egy részét igénybe kellett venni. Ennek ellenére az előre nem látható kedvezőtlen helyzetre is készülve – 2026-ban előfordulhat olyan helyzet, amelyet csak gyorsan igénybevehető külső forrás bevonásával tudunk finanszírozni, ezért a gazdálkodás biztonságát támogató lépésként javaslom megfontolni a 2025. évi keret duplájának megfelelő mértékű, 1 200 000 000 Ft, azaz Egymilliárd-kettőszázmillió forint összegű folyószámla-hitelkeretre vonatkozó szerződés megkötését a számlavezető pénzügyintézettel.

Ugyanakkor az Önkormányzat bevételei – különösen a helyi adók – időben egyenetlenül oszlanak meg, az Önkormányzat fizetési számlájához kapcsolódó maximális összegben meghatározott folyószámla-hitelkeret az évközi pénzfelhasználási igény szerint hozzájárul az Önkormányzat folyamatos likviditásának biztosításához.

A pénzügyi intézet belső szabályozása alapján a hitelkérelem elbírálásához csatolni kell a folyószámlahitel igénybevételenek alapját képező szerződésmódosítás megkötésének jóváhagyásáról szóló képviselő-testületi határozatot. Ennek figyelembevételével készült el jelen előterjesztés részét képező határozati javaslat.

A fentiek alapján kérem a Tisztelt Képviselő-testületet az előterjesztés megtárgyalására és a határozati javaslat – egyszerű többséggel történő – elfogadására.

Veresegyház, 2025. december 09.



Cserhádi Ferenc
polgármester

Pénzügyi egyeztetés:

Az előterjesztés pénzügyi fedezetét az önkormányzat 2026. évi költségvetésében tervezni szükséges.



Jeszenszkiné Szikra Brigitta
pénzügyi osztályvezető

Az előterjesztés ellen törvényességi kifogást nem emelek:



dr. Kiss Béláné
jegyző

Határozati javaslat:

1. Veresegyház Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 42. § 4. pontja szerinti hatáskörében eljárva – figyelemmel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontjára – maximum 1 200 000 000 Ft, azaz Egymilliárd-kettőszázmillió forint összegű éven belüli lejáratú folyószámlahitel felvételét határozza el a K&H Bank Zrt-től (székhely: 1056 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószám: 10195664-4-44, képviseli: Molnár Zoltán igazgató és Bolla József Zsolt szenior bankár) 2026. január 5. napjától Veresegyház Város Önkormányzatának 2026. évi folyamatos likviditásának biztosítása érdekében.
Feltételek:
Folyósítás ideje: 2026.01.05.
Hitel lejárat: 2026. év utolsó banki napja
Kamat: 2,30% + 1 napi BUBOR
Rendelkezésre tartási jutalék éves díja: 0,10%
Szerződéskötési(módosítási) díj: nincs
2. A Képviselő-testület a hitel végső lejáratának 2026. december 31. napját jelöli meg.
3. A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel kamatát és járulékos költségeit a hitel teljes futamideje alatt beépíti az Önkormányzat 2026. évi költségvetésébe.

4. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy a hitelfelvétel ügyében eljárjon, az önkormányzati folyószámla-hitel szerződést (módosítást), valamint annak mellékleteit képező jognyilatkozatokat a K&H Bank-kal az Önkormányzat képviselőjében aláírja.

Határidő: 1., 2., 4. pont esetében: folyamatos

3. pont esetében: a 2026. évi költségvetés tervezése

Felelős: polgármester



SZERZŐDÉS 3. SZÁMÚ MÓDOSÍTÁSA

Szerződés száma: IBD-MUN-14-0022-FSZLA-1-M3

A JELEN ÉVENTE MEGÚJULÓ FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA (a „**Szerződésmódosítás**”)

- (1) **VERESEGYHÁZ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA**, amelynek bejegyzett székhelye: 2112 Veresegyház, Fő út 35., adószáma: 15730576-2-13, a K&H Bank Zrt.-nél vezetett Folyószámla száma: 10402991-49565452-57481014, mint hitelfelvevő (a továbbiakban: a „**Hitelfelvevő**”), és
- (2) a **K&H BANK ZRT.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041043 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószáma: 10195664-4-44, mint hitelnyújtó (a továbbiakban: a „**Bank**”)

(a továbbiakban Hitelfelvevő és Bank külön-külön: „**Fél**”, együttesen: a „**Felek**”) között jött létre, az alulírt helyen és időpontban, az alábbi feltételek szerint.

1. ÉVENTE MEGÚJULÓ FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS

- (1) A Felek egybehangzóan jelentik ki, hogy közöttük 2014. június 30. napján IBD-MUN-14-0022-FSZLA-1. szám alatt ÉVENTE MEGÚJULÓ FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS (a „**Szerződés**”) jött létre, amely alapján a Bank 600 000 000 Ft, azaz hatszázmillió forint összegű Folyószámla-hitelkeretet tart a Hitelfelvevő rendelkezésére. A Felek a Szerződést utoljára 2022. december 12. napján IBD-MUN-14-0022-FSZLA-1-M2. szerződés szám alatt módosították.
- (2) Ellenkező rendelkezés hiányában a Szerződésben használt kifejezések a jelen Szerződésmódosításban is azonos jelentéssel bírnak.
- (3) A Felek a Szerződést az alábbiak szerint módosítják:

2. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

- (1) A Felek a Szerződés 1.1. A Folyószámla-hitelkeret pontjában meghatározott Hitelkeret összegét 600 000 000 HUF, azaz Hatszázmillió forintról 1 200 000 000 HUF, azaz Egymilliárd-kétszázmillió forintra módosítják.
- (2) A módosítás hatályba lépésének napja: 2026. január 05.

3. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

- (1) Felek kijelentik, hogy a Szerződés a jelen Szerződésmódosítás hatályba lépésének napjától az új feltétel(ek) szerint érvényes, a Szerződésmódosítással nem érintett rendelkezései azonban változatlan tartalommal és jelentéssel továbbra is hatályban maradnak.
- (2) A jelen Szerződésmódosítás kizárólag a Szerződéssel és annak valamennyi korábbi módosításával együttesen érvényes.
- (3) Hitelfelvevő kijelenti, hogy az Üzletszabályzat adatvédelemre és adatkezelésre vonatkozó rendelkezéseiben foglalt tájékoztatást megismerte és azt kifejezetten elfogadja, továbbá ezennel megadja a Bank részére az Üzletszabályzatban meghatározott felhatalmazásokat.

SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA
Szerződés száma: IBD-MUN-14-0022-FSZLA-1-M3



Jelen Szerződésmódosítást a Felek a közös elolvasást és értelmezést követően, annak tartalmát és jogi következményeit megértve, mint a tényekkel és akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyásuk jeléül, cégszerűen írták alá.

Kelt: Veresegyház, 2025. december 12.

ALÁÍRÁSOK

a Hitelfelvevő:

VERESEGYHÁZ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

Aláírás:

Név:

Aláírás:

Név:

a Bank:

K&H BANK ZRT.

Aláírás:

Név:

Aláírás:

Név: