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 **2026. november 18-i rendes/rendkívüli ülésére**

Tárgy: **Javaslat az Önkormányzat 2027. évi folyószámla hitelszerződésének megkötésére**

Előterjesztő: Cserháti Ferenc polgármester

Közreműködött: Jeszenszkiné Szikra Brigitta pénzügyi osztályvezető

Szakmai egyeztetés: Székelyné Szabó Andrea jegyző

Az előterjesztés Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvényben 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 lenniük arra, hogy a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 111. § (4) bekezdése értelmében a költségvetési rendeletben működési hiány nem tervezhető.

A költségvetésben megtervezett bevételek és kiadások teljesülése között jelentkező időbeli eltérések kezelésére az önkormányzatok éven belüli lejáratú, likviditási célú hitelt vehetnek igénybe. A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény 10. § (3) bekezdésében foglaltak alapján az ilyen finanszírozási célú ügylethez – a jogszabályban meghatározott feltételek fennállása esetén – kormányzati hozzájárulás nem szükséges.

Veresegyház Város Önkormányzatának (a továbbiakban: Önkormányzat) folyószámlahitel-keretszerződése határozatlan időre jött létre, évente megújuló rendelkezésre tartási időszakkal. A szerződés alapján az Önkormányzat a számlavezető pénzintézetétől folyószámlahitel igénybevételére jogosult a szerződésben meghatározott feltételek szerint.

Az Önkormányzat jelenlegi folyószámlahitel-keretének összege 1 200 000 000 Ft, azaz Egymilliárd-kettőszázmillió forint.

Az Önkormányzat folyamatos fizetőképességének biztosítása és a költségvetés végrehajtása során jelentkező átmeneti likviditási igények kezelése érdekében indokolt a folyószámlahitel-keret 2027. évi megnyitása. A bevételek és kiadások teljesülésének időbeli eltérései szükségessé tehetik olyan, rövid időn belül igénybe vehető finanszírozási lehetőség rendelkezésre állását, amely hozzájárul az esedékes fizetési kötelezettségek határidőben történő teljesítéséhez.

A folyószámlahitel-keret rendelkezésre állása a gazdálkodás biztonságát szolgálja; tényleges igénybevételére a mindenkori likviditási helyzet függvényében kerülhet sor.

A K&H Bank Zrt. tájékoztatása szerint a 2027. évi folyószámlahitel-keret megnyitására a hatályos keretszerződésben foglalt feltételek változatlan fenntartása mellett kerülhet sor. A bank által megadott főbb feltételek az alábbiak:

- Hitelkeret összege: 1 200 000 000 Ft, azaz Egymilliárd-kettőszázmillió forint.
- Rendelkezésre tartás kezdő napja: 2027. január 4.
- Lejárat napja: 2027. december 31.
- Kamatláb: 1 napi BUBOR + 2,30%.
- Rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,10%.
- Szerződéskötési díj: nincs.

A Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 42. § 4. pontja alapján a hitelfelvételről szóló döntés a Képviselő-testület át nem ruházható hatáskörébe tartozik, ezért a 2027. évi folyószámlahitel-keret megnyitásához a Képviselő-testület döntése szükséges.

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

Veresegyház, 2026. november 5.

Cserháti Ferenc
polgármester

Pénzügyi egyeztetés:
Az előterjesztés pénzügyi fedezetet a 2027. évi költségvetésben tervezni szükséges.

Jeszenszkiné Szikra Brigitta
pénzügyi osztályvezető

Az előterjesztés ellen törvényességi kifogást nem emelek:

Székelyné Szabó Andrea
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 CXCIV. törvény 10. § (3) bekezdésében foglaltakra, jóváhagyja az Önkormányzat folyamatos likviditásának biztosítása érdekében a K&H Bank Zrt-nél fennálló, legfeljebb 1 200 000 000 Ft, azaz Egymilliárd-kettőszázmillió forint összegű éven belüli lejáratú folyószámlahitel-keret 2027. évi megnyitását, a hatályos keretszerződésben foglalt feltételek változatlan fenntartása mellett.
   A folyószámlahitel-keret főbb feltételei:
   - Rendelkezésre tartás kezdő napja: 2027. január 4.
   - Hitelkeret lejárata: 2027. december 31.
   - Kamat: 1 napi BUBOR + 2,30%.
   - Rendelkezésre tartási jutalék éves díja: 0,10%.
   - Szerződéskötési díj: nincs.

2. A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a folyószámlahitel igénybevételével összefüggő kamatokat és járulékos költségeket az Önkormányzat 2027. évi költségvetésében tervezi, és azok fedezetét biztosítja.

3. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy a folyószámlahitel-keret 2027. évi megnyitásával kapcsolatos ügyekben eljárjon, és az ehhez szükséges banki dokumentumokat, jognyilatkozatokat az Önkormányzat képviseletében aláírja.

Határidő: 1., 3. pont esetében: 2027. január 4.
2. pont esetében: a 2027. évi költségvetés tervezése
Felelős: polgármester