



**Dunavarsány Város Önkormányzatának
Polgármestere**

- 2336 Dunavarsány, Kossuth Lajos utca 18., titkarsag@dunavarsany.hu
□ 24/521-040, 24/521-041, Fax: 24/521-056
www.dunavarsany.hu

ELŐTERJESZTÉS

*Dunavarsány Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2022. december 13-ai rendes, nyílt ülésére*

Hiv. szám: DV/12599-1/2022.

Tárgy: Javaslat folyószámlahitel rendelkezésre tartásáról

Tisztelt Képviselő-testület!

Az Önkormányzat 2022. évi költségvetéséről szóló 1/2022. (II: 8.) önkormányzati rendeletének 22.§ (1) bekezdése alapján az Önkormányzat a 2022. évben tervezett feladatok végrehajtásához az önkormányzati gazdálkodás zavartalanságának biztosítására az OTP Bank Nyrt-vel megkötött 150.000.000 Ft összegű folyószámla hitelkereten belül gazdálkodhat.

A likvidhitel a naptári éven belül lejáró futamidejű hitel, ami azt jelenti, hogy a rendelkezésre álló folyószámla hitelkeretből fennálló tartozást tárgyévben belül vissza kell fizetni. A 2023. évi költségvetés elfogadására előreláthatólag 2023. február 15-éig kerül sor. Az időszakosan befolyó bevételek, rendszeresen felmerülő kiadások és az ezekből esetlegesen bekövetkező likviditási problémák áthidalására segítségül szolgálhat a folyószámla hitelkeret igénybevétele.

A folyószámlahitel szerződésünk 2022. december 23-án lejár, de javaslatunk szerint biztonságot jelentene a zavartalan működéshez az 150 millió Ft rendelkezésre tartása, melyhez a Képviselő-testület hozzájárulására van szükség.

A korábbi évekhez képest a jelen folyószámlahitel szerződés határozatlan ideig tart éves felülvizsgálat mellett, azzal a feltétellel, hogy a határozatlan idő alatt az Önkormányzat a hitelt bármikor, indoklás nélkül felmondhatja. A rendelkezésre tartott összeg legfeljebb 150.000.000 Ft.

Fontos, hogy az Önkormányzatok az ütemezett kiadásaik és bevételeik közötti időbeli eltérés kiegyenlítésére szolgáló éven belüli lejáratú hitelt, ún. likvidhitelt a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdése alapján felvehetnek. A likvidhitel felvételéhez a stabilitási törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja szerint kormányzati engedély nem szükséges, mivel ez az ügylet olyan éven belüli finanszírozási hitel, ami az önkormányzat költségvetési rendeletében működési hiányként nem jelentkezik.

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

Határozati javaslat:

Dunavarsány Város Önkormányzatának Képviselő-testülete

- a) az OTP Bank Nyrt-től folyószámlahitelt vesz fel.
- b) a hitel futamideje a szerződéskötés napjától határozatlan ideig tart (éves felülvizsgálat mellett, azzal a feltétellel, hogy a határozatlan idő alatt az Önkormányzat a hitelt bármikor, indoklás nélkül felmondhatja), a rendelkezésre tartott összeg legfeljebb 150.000.000 Ft.
- c) figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási jogszabályokat, a hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékául felajánlja az Önkormányzat saját bevételeit.
- d) kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel visszafizetés időtartama alatt a kért hitelt és járulékait a futamidő éveiben – a felhalmozási és tőke jellegű kiadásokat megelőzően – a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve költségvetési előirányzat módosításai során figyelembe veszi.
- e) felhatalmazza a Polgármestert, hogy a fenti hitelre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt-nél eljárjon, az ügylet egyéb feltételeiben megállapodjon, a hitelszerződést aláírja az Önkormányzat képviselőjében.

Határidő: azonnal

Felelős: Polgármester

A határozati javaslat elfogadása egyszerű többséget igényel.

Az előterjesztést tárgyalta: Pénzügyi, Fejlesztési és Ügyrendi Bizottság

Az előterjesztést készítette: Tóth Krisztina gazdasági osztályvezető

Dunavarsány, 2022. december 6.


Gergőné Varga Tünde
polgármester



Az előterjesztés törvényes:



dr. Szilágyi Ákos
jegyző

