



**Dunavarsány Város Önkormányzatának
Polgármestere**

☐ 2336 Dunavarsány, Kossuth Lajos utca 18., titkarsag@dunavarsany.hu

☐ 24/521-040, 24/521-041, www.dunavarsany.hu

ELŐTERJESZTÉS

*Dunavarsány Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2024. november 12-ei rendes, nyílt ülésére*

Hiv. szám: DV/8186-1/2024.

Tárgy: Javaslat folyószámlahitel rendelkezésre tartására

Tisztelt Képviselő-testület!

Az Önkormányzat 2024. évi költségvetéséről szóló 1/2024. (II.14.) önkormányzati rendeletének 22.§ (1) bekezdése alapján az Önkormányzat a 2024. évben tervezett feladatok végrehajtásához az önkormányzati gazdálkodás zavartalanságának biztosítására az MBH Bank Nyrt-vel megkötött 150.000.000 Ft összegű folyószáma 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 2025. évi költségvetés elfogadására előreláthatólag 2025. 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 2024. december 30. napján lejár, de javaslatunk szerint biztonságot jelentene a zavartalan működéshez az 150 millió Ft rendelkezésre tartása, melyhez a Képviselő-testület hozzájárulására van szükség.

A folyószámlahitel szerződés a szerződéskötés napjától 2025. december 31. napjáig él, a határozott 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 MBH Bank Nyrt-től folyószámlahitelt vesz fel.
- b) a hitel futamideje a szerződéskötés napjától 2025. december 31. napjáig él, a határozott 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 MBH Bank Nyrt-nél eljárjon, az ügylet egyéb feltételeiben megállapodjon, a hitelszerződést aláírja az Önkormányzat képviseletében.

Határidő: azonnal

Felelős: Polgármester

A határozati javaslat elfogadása egyszerű többséget igényel.


Az előterjesztést tárgyalta: Pénzügyi, Fejlesztési és Ügyrendi Bizottság

Az előterjesztést készítette: Végh Anita megbízott gazdasági osztályvezető

Dunavarsány, 2024. november 5.


Keresztesi Balázs
polgármester

Az előterjesztés törvényes:


dr. Szilágyi Ákos
jegyző