Dunavarsány Város Önkormányzatának
Polgármestere
2336 Dunavarsány, Kossuth Lajos utca 18., polgarmester@dunavarsany.hu
06-24/521-040, www.dunavarsany.hu

ELŐTERJESZTÉS

Dunavarsány Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2026. november 10-ei rendes, nyílt ülésére

Hiv. szám: DV/8789-1/2026. **Tárgy:** Javaslat folyószámlahitel rendelkezésre tartására

Tisztelt Képviselő-testület!

Az Önkormányzat 2026. évi költségvetéséről szóló 1/2026. (II. 11.) önkormányzati rendeletének 62.§ (1) bekezdése alapján az Önkormányzat a 2026. 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 tárgyéven belül vissza kell fizetni. A 2027. évi költségvetés elfogadására előreláthatólag 2027. 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 2026. 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 2027. 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 CXCIV. 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 az Önkormányzat likviditásának biztosítására.**

b) **a hitel futamideje a szerződéskötés napjától 2027. december 31. napjáig él, a határozott időtartam 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 és 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: Kiss Krisztina gazdasági osztályvezető

Dunavarsány, 2026. november 2.

DUNAVARSÁNY VÁROS * POLGÁRMESTERE *

Keresztesi Balázs
polgármester

Dunavarsányi Közös Önkormányzati Hivatal

Az előterjesztés törvényes:

dr. Szilágyi Ákos
jegyző