



**AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 186.  
MELLÉKLET: 1 db**

**TÁRGY: *Javaslat a 2024. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére***

**ELŐTERJESZTÉS**

**Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének**

**2023. szeptember 28-i rendes ülésére**

**ELŐTERJESZTŐ:**

***Gyurkovics János alpolgármester***

**AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE:**

***Zsiga Marianna gazdasági  
igazgatóságvezető***

***Szántóné Karl Rita pénzügyi osztályvezető***

**ELŐADÓ:**

***Zsiga Marianna igazgatóságvezető***

**KEZELÉSI MEGJEGYZÉS:**

**VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:**

**MEGTÁRGYALTA:**

***Pénzügyi Bizottság***

**HATÁROZAT SZÁMA:**

***.../2023. (...) határozat***

**TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA:**

***dr. Biró Gyula aljegyző***

Terjedelem: 1+3 oldal

**Tisztelt Közgyűlés!**

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Szekszárd Megyei Jogú Város önkormányzata 2023. évi költségvetéséről szóló 2/2023. (II.21.) önkormányzati rendelete II. fejezet 4. cím 4. § (1) bekezdése a likviditás zavartalanságának biztosítása érdekében a számlavezető bankkal köthető legfeljebb egy éves időtartamra szóló 1 000 millió Ft-os éves folyószámla- hitelkeretet állapított meg.

A likvid hitel naptári éven belül lejáró futamidejű hitel, ami azt jelenti, hogy a jelenlegi folyószámla hitelkeretünkből fennálló 280 millió Ft-ból igénybe vett összeget 2023. december 29- án vissza kell fizetni, ugyanakkor a 2024. évi költségvetésünk elfogadására várhatóan 2024. év február hó végén kerül sor.

Az időszakosan befolyó bevételek és a rendszeresen jelentkező kiadások közötti ellentmondás feloldását, az előbbiekben jelzett köztes időszakban esetlegesen keletkező hiány finanszírozását a folyószámla hitelfelvétel biztosítja. A fentiek ismeretében a 2024. évre szóló folyószámla-hitelkeret megnyitása 2024. január 2-től lenne esedékes.

A Polgármesteri Hivatal megkezdte a folyószámla-hitelkeret szerződés megkötésének előkészítését.

Az OTP Bank Nyrt. indikatív ajánlata szerint a hitel kondíciói várhatóan az alábbiak lesznek:

- kamat: változó 1 havi BUBOR + 1,5 %/év
- kamatfizetés gyakorisága: havonta
- kezelési költség: fix, évi 0,1 %
- rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,0%
- hitelbírálati díj: díjmentes
- szerződéskötési díj: díjmentes

Törlesztési ütemezés: 2024.09.20.-ig 1 000.000.000,- Ft, 2024.09.21.-2024.12.31. között 280.000.000,- Ft.

A hitel felvételéhez kapcsolódó jogszabályi háttérrel a következőkben tájékoztatom a Tisztelt Közgyűlést:

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (1) bekezdése alapján az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet – a (3) bekezdésben meghatározott kivétellel – érvényesen csak a Kormány előzetes hozzájárulásával köthet. A (3) bekezdés b) pontja szerint likvid hitel felvétele a Kormány hozzájárulása nélkül lehetséges.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést az előterjesztés megtárgyalására, és a határozati javaslat elfogadására.

**Szekszárd, 2023. 09. 12.**

**Gyurkovics János**  
alpolgármester

**Határozati javaslat**  
**Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének**  
**.../2023. (... ..) határozata**  
**a 2024. évi folyószámlahitel szerződés megkötéséről**

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése

1. jóváhagyja Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata részére az előterjesztés alapján az OTP BANK NYRT számlavezető pénzügyintézetnél 2024. január 02– 2024. szeptember 20. között 1 000 millió Ft összegű, valamint a bank döntése alapján 2024. szeptember 21.- 2024. december 31. között 280 millió Ft összegű folyószámlahitelkeret megnyitását;

**Határidő: A döntéshozatal napja**

**Felelős: Gyurkovics János alpolgármester**

**dr. Biró Gyula aljegyző**

2. felhatalmazza az alpolgármestert a folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére majd aláírására, az aljegyzőt a szerződés ellenjegyzésére

**Határidő: 2023. december 20.**

**Felelős: Gyurkovics János alpolgármester**

**dr. Biró Gyula aljegyző**

3. kötelezettséget vállal a hitel 2024. évi költségvetésében történő szerepeltetésére és visszafizetésére. A hitel fedezetének a fizetési számla javára az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII.30.) Kormányrendelet 2 § (1) bekezdésében meghatározott önkormányzati saját bevételt jelöli meg.

**Határidő: 2024. február 28.**

**Felelős: Gyurkovics János alpolgármester**