



**AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 206.  
MELLÉKLET: - db**

**TÁRGY: *Javaslat a 2025. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére***

**ELŐTERJESZTÉS**

**Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének**

**SORON KÖVETKEZŐ ülésére**

**ELŐTERJESZTŐ:**

***Berlinger Attila József polgármester***

**AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE:**

***Zsiga Marianna gazdasági  
igazgatóságvezető***

***Szántóné Karl Rita pénzügyi osztályvezető***

**ELŐADÓ:**

***Zsiga Marianna igazgatóságvezető***

**KEZELÉSI MEGJEGYZÉS:**

**VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:**

**MEGTÁRGYALTA:**

***Gazdasági és Pénzügyi Bizottság***

**HATÁROZAT SZÁMA:**

***.../2024. (...) határozat***

**TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA: *dr. Zsikó-Gál Klaudia jegyző***

Terjedelem: 1+3 oldal

**Tisztelt Közgyűlés!**

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Szekszárd Megyei Jogú Város önkormányzata 2024. évi költségvetéséről szóló 4/2024. (III.14.) 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 igénybe vett összeget 2024. december 31- én vissza kell fizetni. 2025. január 1-jétől a költségvetés elfogadásáig átmeneti gazdálkodásra kerül sor, valamint a likviditás folyamatos biztosítása, biztonsága, az időszakosan befolyó bevételek és a rendszeresen jelentkező kiadások közötti ellentmondás feloldása, az előbbiekben jelzett köztes időszakban esetlegesen keletkező hiány finanszírozása a folyószámla hitelfelvételét indokolja. A

Annak érdekében, hogy 2025. január 1-jén a 2025. évre szóló folyószámla-hitelkeret rendelkezésre álljon, szükséges a Közgyűlés döntése.

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

Az OTP Bank Nyrt. 2024. évi hitelkondíciói az alábbiak voltak:

- 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

A pénzügyintézet tájékoztatása szerint 2025. évben is hasonlóan alakulnak a hitel feltételei.

Törlesztési ütemezés: 2025.09.21.-ig 1.000.000.000,- Ft, 2025.09.22.-2025.12.31. között 280.000.000,- Ft.

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 bevételek, melyek a következők a helyi adóból és a települési adóból származó bevétel, az önkormányzati vagyon és az önkormányzatot megillető vagyoni értékű jog értékesítéséből és hasznosításából származó bevétel, az osztalék, a koncessziós díj és a hozambevétel, a tárgyi eszköz és az immateriális jószág, részvény, részesedés, vállalat értékesítéséből vagy privatizációból származó bevétel, bírság-, pótlék- és díjbevétel, valamint a kezesség-, illetve garanciavállalással kapcsolatos megtérülés.

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

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 10. § (3) bekezdés b) pontja alapján nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat likvid hitel felvétele a Kormány hozzájárulása nélkül lehetséges.

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

**Szekszárd, 2024. 10. 21.**

**Berlinger Attila József**  
**polgármester**

**Határozati javaslat**  
**Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének .../2024. (... ..) határozata**  
**a 2025. évi folyószámlahitel szerződés megkötéséről**

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése

1. Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdése alapján dönt arról, hogy Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata részére az OTP BANK NYRT számlavezető pénzügyintézetével folyószámla-hitelkeret szerződést köt az önkormányzat által felvehető hitelkeret összegéig, 2025. január 01–2025. szeptember 21. között 1.000 millió Ft összegig, valamint 2025. szeptember 22.–2025. december 31. között 280 millió Ft összegig a szerződéskori legkedvezőbb feltételek mellett;

**Határidő:** A döntéshozatal napja  
**Felelős:** Berlinger Attila József polgármester  
dr. Zsikó-Gál Klaudia jegyző

2. felhatalmazza a polgármestert a folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére majd aláírására, a jegyzőt a szerződés ellenjegyzésére;

**Határidő:** 2024. december 23.

**Felelős:** Berlinger Attila József polgármester  
dr. Zsikó-Gál Klaudia jegyző

3. kötelezettséget vállal a folyószámla-hitelkeret 2025. 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:** 2025. február 28.  
**Felelős:** Berlinger Attila József polgármester