

KÉPVISELŐ-TESTÜLETI ELŐTERJESZTÉS

Előterjesztő: Csáfordi Dénes polgármester

Tárgy: Folyószámla hitelkeret rendelkezésre állás

Ügyintéző: Ölveti Zsolt pénz- és adóügyi irodavezető

Iktatószám: -

Melléklet: -

Feladatot jelent: Ölveti Zsolt pénz- és adóügyi irodavezető

Véleményező bizottság:

Pénzügyi, Ügyrendi, Etikai,
Közrendvédelmi és Polgári Védelmi Bizottság

Bizottsági elnök:

Fórián Albert

Egyéb véleményező szerv: -

Törvényességi véleményezésre benyújtás időpontja: 2024.11.04.

Törvényességi ellenőrzést végezte:

Dr Tóth Judit *aljegyző*

Látta: **Dr. Juhász Marica** *jegyző*

Az ülés időpontja: 2024. november 19.

Egyéb meghívottak: -

NYILVÁNOS ÜLÉS/ZÁRT ÜLÉS



Hajdúhadház Város Önkormányzata
Polgármesterétől

4242 Hajdúhadház, Bocskai tér 1.
(52) 384-103

Tisztelt Képviselő-testület!

I. Előzmények

Hajdúhadház Város Önkormányzata jelenleg három hitelszerződéssel rendelkezik a 2018-ban energetikai korszerűsítéshez kapcsolódó pályázat saját erejének biztosítására felvett 60 M Ft (fennálló egyenleg 24.930 e Ft), a 2021-ben aláírt, Arany János és Rákóczi utcák felújításához kapcsolódó 300 M Ft-os (fennálló egyenleg 198.022 e Ft) beruházási hitelszerződéssel, valamint a 2023. decemberében aláírt folyószámla hitelkeret szerződéssel (fennálló egyenleg 0 Ft). Az elmúlt időszakban érezhető áremelkedések, a kifizetések és a normatíva, adóbevételek eltérő beérkezése szükségessé teszi azt, hogy az Önkormányzat rendelkezzen egy olyan biztonsági hálóval, ami segíti az Önkormányzat likviditásának megőrzését a normatíva megérkezéséig.

II. Irányadó jogszabályok

- 2011. évi CXCV. törvény Magyarország gazdasági stabilitásáról

III. A döntési lehetőségek bemutatása, a döntés indokolása

Az elmúlt időszak gazdasági hatásai szükségszerűen az Önkormányzatot is elérték. Az infláció, az áremelkedések teremthet olyan helyzeteket, ahol a fizetési kötelezettség megelőzi a normatívák jóváírását. Ezért indokolt a lejáró folyószámla hitelkeret újbóli igénybevétele, mellyel ezek az átmeneti időszakok kezelhetőek.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 9 § (1) bekezdésének értelmében a naptári éven belül lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügylet igénybevételére nem kell előzetes kormányengedélyt kérni.

A folyószámla hitelkeretet az Önkormányzat számlavezető hitelintézetétől az MBH Bank Nyrt-től vesszük igénybe. A rendelkezésre állás 2025. december 31-ig tart.

A fentiek alapján 100.000 e Ft-os folyószámla-hitelkeret szerződés aláírását javaslom. A folyószámlahitel kamata (a lehívott rész után) 1 havi BUBOR + 1,5 % kamatfelár (jelenleg 6,50 % + 1,5 %, összesen 8,00 %), rendelkezésre tartási díj a ki nem használt rész után 0,3 %.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni és az alábbi határozati javaslatot egyszerű többséggel elfogadni szíveskedjen.

Határozati javaslat:

**Hajdúhadház Város Önkormányzata Képviselő-testületének
...../2024. (XI....) határozata
MBH Bank Nyrt-vel kötendő folyószámla-hitelkeret szerződésről**

Hajdúhadház Város Önkormányzata Képviselő-testülete az előterjesztést megtárgyalta, és úgy határozott, hogy az MBH Bank Nyrt-vel 2025. évre folyószámla-hitelkeret szerződést köt 100.000 e Ft keretösszeggel, 2025. december 31-i lejáráttal.

Határidő: folyamatos

Felelős: Csáfordi Dénes polgármester

Végrehajtásért felelős: Ölveti Zsolt pénz- és adóügyi irodavezető

Hajdúhadház, 2024. november 4.

Tisztelettel:

Csáfordi Dénes
polgármester