



## ELŐTERJESZTÉS

### A Képviselő-testület részére

**Tárgy:** Javaslat a Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata 2023. évi folyószámla hitelkeretének megújítására

**Testületi ülés időpontja:**

2022. november 24.

**Előterjesztő:**

dr. Trippon Norbert alpolgármester

**Előterjesztést előkészítette:**

Juhász András gazdasági főosztályvezető

**Előterjesztés egyeztetve:**

dr. Moldván Tünde kabinetvezető

**Jogi szempontból ellenőrizte:**

dr. Gácsi Anett Erzsébet jogi előadó

**Törvényességi szempontból ellenőrizte:**

dr. Dallos Andrea jegyző

### Tisztelt Képviselő-testület!

A Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata és intézményei 2022. évi összevont költségvetéséről és a végrehajtás szabályairól szóló 2/2022. (II.15.) rendelet 18. § (4) bekezdése, valamint az 1.a. melléklet B./I. sora alapján az Önkormányzat folyószámla hitelkeretét meg kívánja újítani a számlavezető Raiffeisen Bank Zrt. ajánlata szerint.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Gst.) az alábbiak szerint rendelkezik:

„10. § (1) Az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet.

(2) Települési önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet csak abban az esetben köthet, ha a hatályos helyi adó rendelete alapján a helyi iparüzési adót vagy a helyi adókról szóló törvény szerinti vagyoni típusú adók közül legalább az egyiket vagy a magánszemélyek kommunális adóját bevezette. E rendelkezést nem kell alkalmazni a települési önkormányzat olyan adósságot keletkeztető ügyletére, amelyhez nincs szükség a Kormány hozzájárulására, illetve amelynek célja meglévő adósság visszafizetése, ha annak összege nem haladja meg az adósság összegét.

(3) Nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat

[...]

b) naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez,

[...].”

A fenti szabályozásnak megfelelően a naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez nincs szükség a Kormány hozzájárulásához, a Gst. szerinti helyi adórendeletre vonatkozó korlátozásoknak az Önkormányzat megfelel.

Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 115. § (1) bekezdése szerint „a helyi önkormányzat gazdálkodásának biztonságáért a képviselő-testület felel”, amely továbbra is gazdaságosan és hatékonyan fenntartható folyószámla hitelkeret biztosítása mellett.

Az éven belüli likvid hitel indokai:

- a város bevételeinek döntő hányadát az adóbevételek adják. Az adóbevételek beszedése fluktuáló, és a háromnegyed része a három nagy adóbefizetési határidőhöz van kötve (március 16., május 31., szeptember 15.), amelyekhez nem igazodik a kiadások esedékessége,
- a 2023. évi költségvetést terhelő kötelezettségvállalások nagyságrendje jelentős, tekintettel arra, hogy több nagy beruházás 2023-ban fut ki (VEKOP parképítés, Térköz pályázat: a Szent István tér rehabilitációja), valamint a rezszi költségek várhatóan a többszörösére emelkednek;
- továbbá azt sem lehet figyelmen kívül hagyni, hogy a jelenlegi, kiszámíthatatlan gazdasági környezetben meglehetősen bizonytalan a 2023. évi költségvetést meghatározó költségek nagyságrendje.

Fenti kockázatokat megvizsgálva megállapítható, hogy a folyószámlahitel keret rendelkezésre állása a város gazdálkodásának biztonságát szolgálja, ezért a 2023. évre 1,8 milliárd Ft folyószámla hitelkeret biztosítására teszek javaslatot.

A folyószámlahitelre vonatkozó beszerzés a közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. törvény hatálya alól kivételt képez, így közbeszerzési eljárás lefolytatására nincs szükség.

A számlavezető pénzügyintézet által megajánlott éves szintű feltételek szerint az ügyleti kamat 1 havi BUBOR + 1,00 %, a rendelkezésre tartási jutalék 0,1%.

A folyószámla hitelkeret lejáratát 2023. december 29.

Fentiek alapján kérem a T. Képviselő-testület támogatását az alábbi határozati javaslat elfogadásához!

Budapest, 2022. november 17.



dr. Trippon Norbert

**Határozati javaslat:**

**Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata Képviselő-testületének ...../2022. (...) határozata a Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata 2023. évi folyószámla hitelkeretének megújításáról:**

Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata Képviselő-testülete úgy dönt, hogy

1./ a 2023. költségvetési évre 1,8 milliárd Ft folyószámla hitelkeret biztosítására Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata szerződést köt az előterjesztésben részletezett számlavezető Raiffeisen Bank Zrt. ajánlata szerinti (1 havi BUBOR + 1,00 % kamat és 0,1% rendelkezésre tartási jutalék) éves szintű kondíciókkal;

2./ felhatalmazza a Polgármestert a számlavezető Raiffeisen Bank Zrt.-vel. az 1. pont szerinti bank-számlahitel szerződés aláírására.

Felelős: Polgármester

Határidő: 2022. december 31.