



ELŐTERJESZTÉS

A Pénzügyi és Költségvetési Bizottság részére

Tárgy: Javaslat a Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata 2024. évi folyószámla hitelkeretének megújítására

Előterjesztő: dr. Trippon Norbert alpolgármester
Előterjesztést készítette: Juhász András gazdasági főosztályvezető
Előterjesztés egyeztetve: Simondán Bence kabinetvezető
Jogi szempontból ellenőrizte: dr. Gácsi Anett Erzsébet jogi előadó
Törvényességi szempontból ellenőrizte: dr. Moldván Tünde jegyző
Bizottsági ülés időpontja: 2023. november 29.

Tisztelt Pénzügyi és Költségvetési Bizottság!

A Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata és intézményei 2023. évi összevont költségvetéséről és a végrehajtás szabályairól szóló 4/2023. (III.1.) rendelet 27. § (3) bekezdése, valamint az 1.a. melléklet B./I. sora alapján Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata (a továbbiakban: Önkormányzat) a 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 iparűzési 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:

- Az Önkormányzat bevételének 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 2024. évi költségvetést terhelő kötelezettségvállalások nagyságrendje jelentős, amelyek esedékessége nem igazodik a legjelentősebb bevételek beszedéséhez;
- Továbbá azt sem lehet figyelmen kívül hagyni, hogy a jelenlegi, kiszámíthatatlan gazdasági környezetben továbbra is bizonytalan a 2024. évi költségvetést meghatározó egyes költségek nagyságrendje;
- A hitelkeret biztonságot nyújt, amely költsége, mint kockázatkezelési költség elenyésző annak elmaradásából eredő veszteségek hatásától.

Fenti kockázatokat megvizsgálva megállapítható, hogy a folyószámlahitel keret rendelkezésre állása a város gazdálkodásának biztonságát szolgálja, ezért a 2024. évre is változatlanul a 2023. évre csökkentett, 1,8 milliárd Ft összegű 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 pénzintézet által megajánlott éves szintű feltételek szerint az ügyleti kamat 1 havi BUBOR + 1,00% (nem változott), a rendelkezésre tartási jutalék 0,05% (a felére csökkent).

A folyószámla hitelkeret lejáratát 2024. december 31.

Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata Képviselő-testületének a Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata Képviselő-testületének Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 22/2019. (X. 30.) önkormányzati rendelete 1. melléklet 8.6. pontja alapján a Pénzügyi és Költségvetési Bizottság – a Képviselő-testület rendeleteiben és határozataiban meghatározott körben – véleményezi a feladatkörébe tartozó, a Képviselő-testület elé kerülő előterjesztéseket.

Fentiek alapján kérem a T. Pénzügyi és Költségvetési Bizottság támogatását az alábbi határozati javaslat elfogadásához!

Határozati javaslat:

Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata Képviselő-testülete Pénzügyi és Költségvetési Bizottsága/2023. (....) határozata a Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata 2024. évi folyószámla hitelkeretének megújításáról:

Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata Képviselő-testülete Pénzügyi és Költségvetési Bizottsága úgy dönt, és ezzel javasolja a Képviselő-testület számára, hogy

1./ a 2024. költségvetési évre 1.800.000.000 Ft (Egymilliárd-nyolcszázmillió forint) összegű folyószámla hitelkeret biztosítására Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata kössön szerződést az előterjesztésben részletezett számlavezető Raiffeisen Bank Zrt. ajánlata szerinti (1 havi BUBOR + 1,00 % kamat és 0,05 % rendelkezésre tartási jutalék) éves szintű kondíciókkal;

2./ hatalmazza fel a Polgármestert a számlavezető Raiffeisen Bank Zrt.-vel. az 1. pont szerinti bankszámlahitel szerződés aláírására.

Felelős: Polgármester

Határidő: 2023. december 31.

Budapest, 2023. november 24.


Dr. Trippon Norbert
