



ELŐTERJESZTÉS
A Képviselő-testület részére

Ülés időpontja:	2024. november 28.
Előterjesztés tárgya:	Javaslat a Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata 2025. évi folyószámla hitelkeretének megújítására
Előterjesztő:	Dr. Trippon Norbert polgármester
Előterjesztést készítette:	Ilcsik Orsolya Pénzügyi és Számviteli Osztályvezető
Pénzügyi szempontból ellenőrizte:	Juhász András Gazdasági Főosztály főosztályvezető
Jogi szempontból ellenőrizte:	Dr. Gácsi Anett Erzsébet aljegyző
Törvényességi szempontból ellenőrizte:	Dr. Moldván Tünde jegyző

Tisztelt Képviselő-testület!

Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata Képviselő-testületének a Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata és intézményei 2024. évi összevont költségvetéséről és a végrehajtás szabályairól szóló 6/2024. (II. 20.) rendelet 27. § (3) bekezdése, valamint az 1.a. melléklet B./I. „*Likviditási célú hitelek, kölcsönök felvétele*” 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 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:

- Az Önkormányzat 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 2025. 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 2025. 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 2025. évre is, a két éve változatlanul 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 pénzügyintézet által megajánlott éves szintű feltételek szerint az ügyleti kamat 1 havi BUBOR + 1,00% (nem változott), a rendelkezésre tartási jutalék 0,05% (nem változott).

A folyószámla hitelkeret lejáratára: 2025. december 31.

Az előterjesztést a Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata Képviselő-testületének Pénzügyi és Költségvetési Bizottsága a 2024. november 27. napi ülésén tárgyalja.

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

A határozati javaslat elfogadásához egyszerű szótöbbség szükséges.

Határozati javaslat:

Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata Képviselő-testületének/2024. (....) határozata a Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata 2025. évi folyószámla hitelkeretének megújításáról:

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

a) a 2025. költségvetési évre 1.800.000.000 Ft (Egymilliárd-nyolcszázmillió forint) összegű folyószámla hitelkeret biztosítására Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata szerződést köt a számlavezető Raiffeisen Bank Zrt. ajánlata szerinti (1 havi BUBOR + 1,00 % kamat és 0,05 % rendelkezésre tartási jutalék) éves szintű kondíciókkal;

b) felhatalmazza a Polgármestert a számlavezető Raiffeisen Bank Zrt.-vel az 1. pont szerinti bankszámlahitel szerződés aláírására.

Felelős: Polgármester

Határidő:

- a) pont vonatkozásában: azonnal
- b) pont vonatkozásában: 2024. december 31.

Budapest, 2024. november. 22.



Dr. Trippon Norbert
polgármester