Budapest Főváros IV. kerület
ÚJPEST ÖNKORMÁNYZATA

✉ 1041 Budapest, István út 14.
☎ 231-3131, Fax.: 231-3133
trippon.norbert@ujpest.hu
Hivatali ügyfélkapu elérhetőség:
BP04ONKO, KRID: 358468376

POLGÁRMESTERE

ELŐTERJESZTÉS
A Képviselő-testület részére

Ülés időpontja:	2026. november 26.
Előterjesztés tárgya:	**Javaslat a Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata 2027. évi folyószámla hitelkeretének megújítására**
Előterjesztő:	Dr. Trippon Norbert polgármester
Előterjesztést készítette:	Ilcsik Orsolya Pénzügyi és Számviteli Osztály, osztályvezető
Előterjesztés egyeztetve:	Flender Éva könyvvizsgáló
Pénzügyi szempontból ellenőrizte:	Juhász András Gazdasági Főosztály, főosztályvezető
Jogi szempontból ellenőrizte:	dr. Pálfi Nikolett Jogi Osztály, jogi előadó dr. Papp Anita Jogi Osztály, megbízott osztályvezető
Törvényességi szempontból ellenőrizte:	Dr. Gácsi Anett Erzsébet jegyző

Tisztelt Képviselő-testület!

Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata Képviselő-testületének a Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata és intézményei 2026. évi összevont költségvetéséről és a végrehajtás szabályairól szóló 2/2026. (II. 26.) önkormányzati rendelete 25. § (3) bekezdése, valamint az 1. 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 CXCIV. 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 biztonság továbbra is gazdaságosan és hatékonyan fenntartható folyószámla hitelkeret biztosítása mellett.

Dr. Gácsi Anett Erzsébet
Juhász András
Ilcsik Orsolya

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 2027. 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 2027. évi költségvetést meghatározó egyes költségek nagyságrendje.
– A hitelkeret biztonságot nyújt, amely igénybevétele nélkül nem jár költséggel, így a kockázatkezelési költség elhanyagolható annak elmaradásából eredő veszteségek hatásától.

Fenti kockázatokat megvizsgálva megállapítható, hogy a folyószámla hitelkeret rendelkezésre állása a város gazdálkodásának biztonságát szolgálja, ezért a 2027. évre is, a négy éve változatlanul 1,8 milliárd Ft összegű folyószámla hitelkeret biztosítására teszek javaslatot.

A folyószámlahitelre vonatkozó beszerzés a közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLIII. törvény (a továbbiakban: Kbt.) 9. § (8) f) bekezdése alapján kivételt képez a Kbt. hatálya alól, így jelen esetben közbeszerzési eljárás lefolytatására nincs szükség.

A számlavezető pénzintézet által megajánlott éves szintű feltételek szerint az ügyleti kamat 1 havi BUBOR (jelenleg: 5,50% p.a.) + 0,30% (nem változott), a rendelkezésre tartási jutalék 0,00% (nem változott).
A folyószámla hitelkeret lejárata: 2027. december 31.

Az előterjesztést a Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata Képviselő-testületének Pénzügyi és Költségvetési Bizottsága a 2026. november 25. napi ülésén tárgyalja.

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

A határozati javaslat elfogadásához **egyszerű** többség szükséges.

Határozati javaslat:

Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata Képviselő-testületének ...../2026. (....) határozata a Budapest Főváros IV. kerület Újpest Önkormányzata 2027. évi folyószámla hitelkeretének megújításáról

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

a) a 2027. 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 + 0,30 % kamat és 0,00 % rendelkezésre tartási jutalék) éves szintű kondíciókkal;

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

Felelős: Polgármester
Határidő:
- *a)* pont vonatkozásában: azonnal
- *b)* pont vonatkozásában: 2026. december 31.

Budapest, 2026. november 20.

Dr. Trippon Norbert
polgármester

Budapest Főváros IV. kerület ÚJPEST POLGÁRMESTER

Dr. Gácsi Anett Erzsébet
Juhász András
Ilcsik Orsolya