

Száma: HAJ/20466-10/2024.

**Előkészítő:** Maginé dr. Csirke  
Erzsébet aljegyző  
**Az előterjesztés törvényességi  
ellenőrzője:** Maginé dr. Csirke  
Erzsébet aljegyző

## ELŐTERJESZTÉS önkormányzat hitelfelvételéről

Az önkormányzat évtizedek óta vesz igénybe folyószámlahitelt az önkormányzat fizetőképességének biztosítása érdekében. A 350/2022. (XI. 24.) számú Képviselő-testületi Határozat alapján határozatlan futamidejű folyószámlahitel konstrukció keretében 2023. évtől 280.000.000 Ft a folyószámlahitel keretünk.

A hitelkeret összege 2020. óta tartósan nem emelkedett, viszont az önkormányzat költségvetésének mértéke folyamatosan növekszik. Az önkormányzat költségvetési bevételei között egyre nagyobb arányt képviselnek a helyi adó bevételek, melyek az év folyamán nem egyenletesen merülnek fel, hanem március és szeptember hónapra koncentrálnak. A bevételek egyenetlen eloszlása következtében a fizetőképesség fenntartása egyre nehezebb, ezért **javaslom az 1-2-22-3800-0995-9 számú határozatlan futamidejű folyószámlahitelkeret 70.000.000 Ft-tal történő emelését 350.000.000 Ft összegre.**

A hitel kondíciói:

kamat: 3 havi BUBOR+ 2,85 % (jelenleg: 10,9 %);  
rendelkezésre tartási jutalék: 0,15 %;  
hitelkezelési díj: 0 %.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Gst.) 10. § (3) bekezdés b) pontja **alapján nincs szükség előzetes kormányzati hozzájárulásra** naptári éven belül lejárató adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez.

A hitel fedezete az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 84. § (4) bekezdése alapján figyelembe vehető bevételek engedélyezése a hitel futamideje alatt a hitel és járulékai erejéig. Az Áht. 84. § (4) bekezdése a következők szerint rendelkezik: „A helyi önkormányzat hitelfelvétele, kötvénykibocsátása fedezetéül az önkormányzati törzsvagyron, a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatása és a költségvetési támogatás nem használható fel. Ez az előírás nem vonatkozik a naptári éven belül lejárató, Gst. szerinti adósságot keletkeztető ügyletre, amelynek fedezetéül a helyi önkormányzatok általános működésének és ágazati feladatainak támogatása felhasználható.”.

A fentiek alapján előterjesztem az alábbi

### Határozati javaslat-ot:

1. Hajdúnánás Városi Önkormányzat Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt-vel 2022. december 29. napján megkötött 1-2-22-3800-0995-9 számú határozatlan futamidejű önkormányzati folyószámlahitel szerződés módosítását határozza el a következők szerint:

A folyószámlahitelkeret összege a szerződésmódosítás napjától 350.000.000,- Ft, azaz Háromszázötvenmillió forintba módosul.

2. A Képviselő-testület kötelezettséget vállal a hitel és járulékai visszafizetésére, valamint arra, hogy a hitel kamatát és járulékos költségeit a hitel teljes futamideje alatt beépíti a költségvetésébe és az OTP Bank Nyrt. részére más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett, vagy későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a Fizetési Számlát és az egyéb számlákat) ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást biztosít.
- 3.1.a.A Képviselő-testület a hitel biztosítékként felajánlja valamennyi, a vonatkozó jogszabályi feltételek szerint e célra felajánlható bevételét (így különösen: helyi adók, a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatai támogatása, egyéb támogatások, vagyonhasznosításból származó bevételek).
- 3.1.b.A Képviselő-testület visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a hitel futamideje alatt amennyiben a Fizetési Számláján a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében az 1/. pontban megjelölt kötelezettség fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az önkormányzat Fizetési Számlájára átvezesse.
- 3.2. A Képviselő-testület nyilatkozik, hogy a már meglévő hitelekből, kezességvállalásokból és az igényelt hitelből adódó éves kötelezettségeit figyelembe véve nem esik a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv. 10. §. (5) bekezdésében meghatározott korlátozás alá.

A Képviselő-testület felhatalmazást ad a polgármesternek, hogy az 1./ pont szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, és a hitelszerződés és a kapcsolódó biztosítéki szerződés módosítást, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást aláírja az önkormányzat képviselőjében.

**Felelős:** Bódi Judit polgármester

**Határidő:** 2024. november 10.

Hajdúnánás, 2024. október 22.

**Bódi Judit**  
polgármester