



**MÉLYKÚT VÁROS POLGÁRMESTERE**  
6449 Mélykút, Petőfi tér 1.  
Telefon: 77/560-001; Telefax: 77/560-030  
E-mail: [hivatal@melykut.hu](mailto:hivatal@melykut.hu)

Ikt. szám: 100-197/2021.

**ELŐTERJESZTÉS**  
**MÉLYKÚT VÁROS ÖNKORMÁNYZAT KÉPVISELŐ-TESTÜLETE**  
**2021. december 21. napján tartandó ülésére.**

**Tárgy: Javaslat a 2022. évben naptári éven belül lejáró folyószámlahitel szerződés megkötésére.**

Az előterjesztést készítette: Görhöny Edit pénzügyi csoportvezető

*Görhöny Edit*

Az előterjesztés készítésében közreműködött: -

Melléklet: -

Döntési javaslatok száma: 1 db

Véleményezi: Pénzügyi és Gazdasági Bizottság

Törvényességi észrevételem nincs.

Dr. Vörös-Börcsök Tímea jegyző

távollétében:

*Dr. Szalai Judit*  
Dr. Szalai Judit

aljegyző



Tisztelt Képviselő- testület!

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Gst.) 10. § (1) bekezdése alapján az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet. A Gst. 10. § (3) bekezdés b) pontja alapján nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez.

A folyószámlahitel igénybevétele csak indokolt esetben valósulna meg, azonban az önkormányzat likviditásának biztosítása érdekében célszerű lenne a folyószámla hitelszerződés megkötése. A hitelkeret összegét 40 000 000 Ft-ban javasoljuk megállapítani (a hitelkeret maximuma a helyi adó összegének 45 %-a lehetne megfelelő biztosíték biztosítása esetén) azzal, hogy 2022. október 1-től a rendelkezésre tartott hitel összege legfeljebb a likviditási terv alapján év végéig várható bevételek vagy a 2022. 12. hónapban várható állami (nettó) finanszírozás összege lehet. A hitelkeret összege szükség esetén biztosítani tudja az önkormányzat és intézményeinek folyamatos finanszírozását az önkormányzati bevételek, valamint a pályázaton lehívható előlegek beérkezéséig.

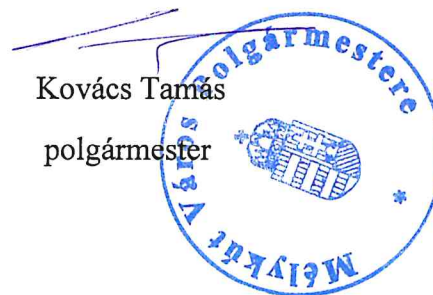
A folyószámlahitel kizárólag éven belüli hitelként vehető fel, annak 2022. év végén a jogszabályi előírások figyelembevételével fennálló állománya nem lehet.

Fentiek alapján kérem a T. Képviselő-testületet, hogy a 2022. évi költségvetés tervezéséhez, annak stabilitása érdekében az előterjesztésben foglaltakat vitassa meg és döntsön a határozati - javaslat elfogadásáról!

Mélykút, 2021. december 13.

Kovács Tamás

polgármester



## HATÁROZATI-JAVASLAT

...../2021.(XII.21.) Kt. számú

HATÁROZAT

Javaslat a 2022. évben naptári éven belül lejáró folyószámlahitel szerződés megkötésére.

1. Mélykút Város Önkormányzat Képviselő testülete az OTP Bank Nyrt.-től 40 000 000 Ft összegű, éven belüli lejáratú folyószámlahitel igényléséről dönt 2022. december 21-ei lejáráttal.
2. Mélykút Város Önkormányzat Képviselő-testülete vállalja, hogy a hitelt és járulékait a 2022. évi költségvetésébe betervezi a szerződés aláírását követően.
3. Mélykút Város Önkormányzat képviselő-testülete a folyószámlahitel és járulékai fedezetül az OTP Bank Nyrt.-nek felajánlja a helyi adókból származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételeből eredő tartozás törlesztésére fordíthatja. A helyi adó bevételekre 150 millió Ft erejéig tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító követelésre alapított jelzálogszerződés kötődött 2020.08.28-án (szerződésszám: 1-2-20-3201-0519-8/2).
4. Mélykút Város Önkormányzat képviselő-testülete felhatalmazza az OTP Bank Nyrt-t, illetve hozzájárul ahhoz, hogy amennyiben a Hitel futamideje alatt az Önkormányzat Fizetési Számláján a szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében az Önkormányzat központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget a Bank a Fizetési Számlára haladéktalanul átvezesse.
5. Mélykút Város Önkormányzat képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt. részére a más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett, vagy a későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a Fizetési Számlát és az egyéb számlákat) ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít a banki követelések teljesítése érdekében.
6. Mélykút Város Önkormányzat képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert a kapcsolódó szerződések és a felhatalmazó levelek aláírására.

Felelős: Kovács Tamás polgármester

Határidő: hitelkérelem benyújtása 2022. március 31.