



Veresegyház Város Önkormányzata  
2112 Veresegyház, Fő út 35. tel.: 28-588-600 fax: 28-588-646

---

## ELŐTERJESZTÉS

Veresegyház Város Önkormányzata Képviselő-testületének Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 15/2013.(IV.17.) önkormányzati rendelet 18.§ (2) bekezdés b) pontjában kapott felhatalmazás alapján Veresegyház Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2024. január 17-i rendes/rendkívüli ülésére

**Tárgy:** 600 millió Ft folyószámlahitel igénybevétele a 2024. évre vonatkozóan

**Előterjesztő:**   
Cserhádi Ferenc polgármester

**Közreműködött:**   
Szabó Katalin gazdálkodási csoportvezető

**Szakmai egyeztetés:**   
Valkó Zoltánné pénzügyi osztályvezető

**Tárgyalta:** Pénzügyi, Jogi és Városfejlesztési Bizottság

Az előterjesztés Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben foglaltakon alapul.

Az előterjesztés nyílt/zárt ülésen tárgyalható.  
A döntés elfogadásához egyszerű/minősített döntés szükséges.

## Tisztelt Képviselő-Testület!

Önkormányzatunk számlavezető pénzügyintézete, a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. 2014. július 01-től Évente megújuló folyószámla-hitelszerződés alapján 600.000.000 Ft folyószámla hitelkeretet biztosított számunkra. A 74/2014.(V.13.) Kt. határozat 3. pontja alapján a hitelkeret futamideje minden évben igénybe vehető, tehát ez a hitelkeret 2024. évben is rendelkezésünkre áll.

Mivel a **600.000.000,- Ft folyószámlahitel** szerződésünk minden évben megújul (csak a hitelkeret rendelkezésre bocsátása jár le az utolsó banki nappal), ezért a szerződést nem kell évente újra megkötönnünk, csak a keretösszeget kell lehívni.

A folyószámlahitel 2024. évre vonatkozó feltételei azonosak a 2023. évi feltételekkel:

Futamidő: naptári év első banki napjától a naptári év utolsó banki napjáig.

Kamat: 2,3% + 1 havi BUBOR (2024.01.10-én 10,5%)

Rendelkezésre tartási jutalék: 0,10%

Szerződéskötési díj: nincs

A folyószámlahitel igénybevétele miatti éves várható kamatkidadás – amennyiben a kölcsön teljes keretét kimerítjük – 76,8 m Ft.


Kérem a tisztelt Képviselő-testület támogatását abban, hogy az Önkormányzat az előző éveknek megfelelő feltételekkel 2024. költségvetési évben is igénybe vehessen 600.000.000,- Ft folyószámla hitelkeretet.

Veresegyház, 2024. január 10.

  
Cserháti Ferenc  
polgármester

## Pénzügyi egyeztetés:

Az előterjesztés pénzügyi fedezete a 2024. évi költségvetésben biztosított.

  
Valkó Zoltánné  
pénzügyi osztályvezető

Az előterjesztés ellen törvényességi kifogást nem emelek:

  
dr. Kiss Béláné  
jegyző

**Határozati javaslat:**

1. Veresegyház Város Önkormányzatának Képviselő-testülete 600.000.000 Ft keretösszegű folyószámlahitel igénybevételéről dönt az alábbi feltételekkel:  
Folyósítás ideje: 2024.01.20.  
Hitel lejárat: 2024. év utolsó banki napja  
Kamat: 2,30% + 1 havi BUBOR  
Rendelkezésre tartási jutalék: 0,1%  
Szerződéskötési díj: 0 Ft
  
- 2.) A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, a jegyzőt és a pénzügyi osztályvezetőt a folyószámlahitelkeret lehívására.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester