



Veresegyház Város Polgármestere

✉ 2112 Veresegyház, Fő út 35. ☎ 28 – 588-600 📠 28 – 588-646

---

ELŐTERJESZTÉS

A Képviselő-testület 2020. december -i **rendes/rendkívüli** ülésére

Tárgy: 600 m Ft folyószámlahitel igénybevétele, valamint 1.500 m Ft keretösszegű folyószámlához kapcsolódó rulirozó kölcsönszerződés megkötése

Készítette:   
Valkó Zoltánné pénzügyi osztályvezető

Látta és ellenjegyzte: Garai Tamás jegyző

Tárgyalta: Pénzügyi Bizottság

Az előterjesztés **nyílt/zárt** ülésen tárgyalható

A döntés elfogadásához **egyszerű/minősített** döntés szükséges

## ELŐTERJESZTÉS

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Önkormányzatunk számlavezető pénzügyintézete 2014. július 01-től a Kereskedelmi és Hitelbank. A pénzügyintézet 600.000.000 Ft folyószámla hitelkeretet biztosított számunkra. A 74/2014. (V.13.) Kt. határozat 3. pontja alapján a hitelkeret futamideje minden év első banki napjától igénybe vehető, tehát ez a hitelkeret 2020. január 2-től 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 ezt nem kell újra megkötnünk, csak a keretösszeget kell lehívnunk.

A folyószámlahitel 2021. évre vonatkozó feltételei azonosak a 2020. évi feltételekkel:

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

Kamat: 1 havi BUBOR+2,30

Rendelkezésre tartási jutalék: 0,10%

Szerződéskötési díj: nincs

A 2020. költségvetési évben nem teljesült iparüzési adóbevételek, valamint az elmaradt ingatlan értékesítési bevételek miatt a K&H Bank felé fennálló 1.500.000.000,- Ft-os likvid kölcsöntartozásunkat saját forrásból nem tudjuk visszafizetni. Az Önkormányzat zavartalan működtetése érdekében 2021-ben is az idei évnek megfelelő likvid keret igénybevétele válik szükségessé, melyet a K&H bank kölcsön formájában tud biztosítani. Az **1.500.000.000,- Ft keretösszegű, fizetési számlához kapcsolódó rulírozó jellegű kölcsönszerződést** a K&H bank-kal az alábbi feltételekkel köthetjük meg:

Futamidő: 2021.01.02-től 2021. utolsó banki napjáig (várhatóan 2021.12.31.),

Kamat: 1 havi BUBOR+2,30

Tőkelekötési díj: 0,10 %

Szerződéskötési díj: egyszeri 0,5 %

Ezek a feltételek megegyeznek a 2020. évi kondíciókkal.

A folyószámlahitel igénybevétele miatti éves várható kamatkiadás – amennyiben a kölcsön teljes keretét kimerítjük – közel 14 m Ft.

A rulírozó hitel miatti kamatkiadás éves várható összege: 44 m Ft

Kérem a tisztelt Képviselő-testület támogatását abban, hogy az Önkormányzat az idei évnek megfelelő feltételekkel 2021. költségvetési évben is igénybe vehessen 600.000.000,- Ft folyószámla hitelkeretet, valamint kérem hozzájárulásukat az 1.500.000.000,- Ft keretösszegű rulírozó likvid kölcsönszerződés megkötéséhez.

Veresegyház, 2020. december 07.

  
Pásztor Béla  
polgármester

## HATÁROZATI JAVASLAT

1. A Magyarország Kormánya által a 478/2020. (XI.3.) Kormányrendelettel kihirdetett veszélyhelyzetre való tekintettel, a katasztrófavédelemről és a hozzá kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46.§ (4) bekezdésében biztosított jogkörömben eljárva az alábbi döntést hozom:
2. A Képviselő testület nevében 600.000.000 Ft keretösszegű folyószámlahitel igénybevételéről döntök az alábbi feltételekkel:  
Folyósítás ideje: 2021.01.02.  
Hitel lejárat: 2021. év utolsó banki napja  
Kamat: 1 havi BUBOR+2,30  
Rendelkezésre tartási jutalék: 0,1%  
Szerződéskötési díj: 0 Ft
3. A Képviselő testület nevében a fizetési számlához kapcsolódó 1.500.000.000 Ft keretösszegű rulirozó kölcsönszerződés megkötéséről döntök az alábbi feltételekkel:  
Futamidő: 2021.01.02-től 2021. utolsó banki napja (várhatóan 2021.12.31.)  
Kamat: 1 havi BUBOR+2,30  
Rendelkezésre tartási jutalék: 0,10%  
Szerződéskötési díj: egyszeri 0,5%
4. Fenti törvényi felhatalmazás alapján kerül sor a K&H Bank Zrt-vel kötendő kölcsönszerződés polgármester által történő aláírására.

Határidő: azonnal

Felelős: Pásztor Béla polgármester