

**ELŐTERJESZTÉS**  
**a Képviselő-testület 2021. október 26-ai soros ülésére**

**Tárgy:**

**Dunaföldvár Város Önkormányzata**  
**2022. évi folyószámla hitelkeret kérelme**

**Előadó:**

Horváth Zsolt polgármester

**Az előterjesztést készítette:**

Baksáné Lubik Zsuzsanna irodavezető

**Törvényességi szempontból ellenőrizte:**

dr. Boldoczki Krisztina jegyző

**Előterjesztést véleményezi:**

Pénzügyi Ellenőrző Bizottság

**Ügyiratszám:**

PENZ/13-36/2021.

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Dunaföldvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a 142/2020.(IX.22.) KT határozat alapján a 2021. évtől Dunaföldvár Város Önkormányzatának (a továbbiakban: Önkormányzat) és intézményeinek számlavezető bankja a Takarékbank Zrt. lett.

Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 111.§ (2) bekezdése alapján a helyi önkormányzat gazdálkodásának alapja az éves költségvetése. Ebből finanszírozza és látja el törvényben meghatározott kötelező, valamint a kötelező feladatai ellátását nem veszélyeztető önként vállalt feladatait.

Az Möt. 111.§ (4) bekezdésében meghatározottak alapján az Önkormányzat egyensúlyi gazdálkodásra kell törekednie.

A tervezett kiadásokat az egyéb sajátos bevételeknek, központi támogatásoknak kell fedezniük.

**A likviditási zavarok elkerülése érdekében szükséges a hitel felvétele.**

**Az éven belüli, likviditási hitel felvételére vonatkozó adatok:**

**Az éven belüli hitelkeret összege:**

100 000 000 Ft.

**A hitel kamata:**

1 havi BUBOR +1,9 %/év

**A hitel várható igénybevétele:**

2022. január 01.

**A hitelkeret lejáratának időpontja:**

2022. december 31.

**A hitel visszafizetésének biztosítékai:**

ingatlanok, bankszámlák, jelzálogjog az Önkormányzat sajátos és intézményi működési bevételei.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Stab. tv.) 10.§ (1) bekezdése szerint az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet.

A Stab. tv. 10.§ (3) bekezdés b) pontja alapján nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáratú adósságot keletkeztető ügyletéhez.

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 23. § (2) bekezdés g.) pontja értelmében a helyi önkormányzat költségvetése tartalmaznia kell az adósságot keletkeztető ügyletekből származó kötelezettséget, az adósságot keletkeztető ügylet futamidejét.

A 2022. évi költségvetési rendeletbe a hitelkeret felvételét be kell építeni.

A mai napig az Önkormányzat a 2021. évi éves folyószámla hitelkeretet nem vette igénybe.

Kérem a fentiek megvitatását és az ügyben a döntéshozatalt.

**Dunaföldvár, 2021. október 13.**

**Horváth Zsolt s.k.**  
polgármester

### **HATÁROZATI JAVASLAT (I.)**

Dunaföldvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete (a továbbiakban: Képviselő-testület) megtárgyalta az előterjesztést és úgy határozott, hogy:

1. a Képviselő-testület 2022.01.01.-2022.12.31-ig engedélyezi a 100 000 000 Ft összegű éven belüli folyószámlahitel felvételét Dunaföldvár Város Önkormányzatának Önkormányzat számlavezető pénzügyintézetétől.
2. a 2022. évi költségvetési rendeletbe a hitelkeret felvételét be kell építeni.
3. felhatalmazza Horváth Zsolt polgármestert a szerződés aláírására, a szükséges nyilatkozatok, jognyilatkozatok és intézkedések megtételére.

**Felelős:** Horváth Zsolt polgármester

**Határidő:** 2022.01.31. szerződéskötés

### **HATÁROZATI JAVASLAT (II.)**

Dunaföldvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy határozott, hogy nem engedélyezi a 100 000 000 Ft összegű éven belüli folyószámlahitel felvételét Dunaföldvár Város Önkormányzatának számlavezető pénzügyintézetétől.

**Felelős:** Horváth Zsolt polgármester

**Határidő:** azonnal