

# MEZŐTÚR VÁROS POLGÁRMESTERE

*Előkészítésben közreműködött:  
Gazdálkodási és adóügyi osztály  
Boross Boglárka osztályvezető*

*Az előterjesztést véleményezi:  
Pénzügyi Városfejlesztési és  
Környezetvédelmi Bizottság*

## **ELŐTERJESZTÉS**

**a Mezőtúr Város Önkormányzata  
Képviselő-testületének**

**2021. november 25-i ülésére**

**Folyószámlahitel igénybevételére**

**Tisztelt Képviselő-testület!**

A költségvetési gazdálkodás megköveteli az önkormányzat likviditásának mindenkori biztosítását. Ennek érdekében szükséges olyan forrással rendelkeznie az önkormányzatnak, amely az önkormányzat bevételeinek időbeli eltéréséből keletkező likviditási problémákat áthidalja és biztosítja az önkormányzat fizetőképességének megőrzését.

A képviselő-testület felelőssége, hogy a közfeladatok és az államigazgatási feladatok folyamatos és biztonságos ellátásához szükséges minden feltételt, így a pénzügyi likviditást is biztosítsa. Ezen belül kell biztosítani a fizetőképesség folyamatos fennállását, amelynek biztonságához 2022. évre is szükséges a likvidhitel szerződés előkészítése és megkötése a számlavezető OTP Bankkal.

A jelenleg fennálló 45.000 E Ft összegű hitelkeret rendelkezésre állása 2021. december 31. nappal lejár, ezáltal szükséges ezen szerződés 2022. január 1-től történő meghosszabbítása. A feltételek nem változtak. A folyószámlahitel maximuma a helyi adóbevételek összegének 45%-a. A hitel lejáratá maximum 2022. december 30. napja, vagyis az év utolsó munkanapja.

Az önkormányzatoknak fő szabályként a Kormány előzetes hozzájárulását kell kérniük a 2012. január 1. után kötendő, adósságot keletkeztető ügyletek megkötéséhez Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: stabilitási törvény) és annak végrehajtásáról szóló 353/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet szabályainak megfelelően.

A szabályozás az előzetes kormányengedély alól kivételeket is enged. A stabilitási törvény 10. § (3) bekezdése, valamint a 10/A. § (1) bekezdése az alábbiakat tartalmazza:

**„10. §**

(3) Nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat

- a) jogszabályon alapuló, kötelező kezesség-, illetve garanciavállalásához,  
b) naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez,  
c) olyan adósságot keletkeztető ügylete megkötéséhez, amely  
ca) – ha a 10/C. § (1) bekezdése szerinti tájékoztatásban a megkötni tervezettel megegyező vagy annál nagyobb összeggel szerepel – a központi költségvetésből nyújtott európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől az önkormányzat által megnyert támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgál,  
cb) az adósságrendezési eljárás során a hitelezői egyezség megkötéséhez igénybe vett reorganizációs hitelre vonatkozik,  
cc) – ha a 10/C. § (1) bekezdése szerinti tájékoztatásban a megkötni tervezettel megegyező vagy annál nagyobb összeggel szerepel – fejlesztési célt szolgál, és nem haladja meg a fővárosi önkormányzat és megyei jogú város önkormányzata esetében a 100 millió forintot, országos nemzetiségi önkormányzat esetében a 20 millió forintot, egyéb önkormányzat esetében az adott évi saját bevételeinek 20%-át, de legfeljebb a 10 millió forintot  
d) olyan kezesség- és garanciavállaláshoz, amely a b) és a c) pont ca)-cc) alpontja szerint, bármely jogi személy által megkötött ügyletével kapcsolódik.

*10/A. § (1) Az önkormányzat működési célra – e törvény eltérő rendelkezése hiányában – csak naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletet köthet.”*

A fentiekből következően a tervezett likvidhitelkeret biztosításáról szóló szerződés megkötéséhez az önkormányzatnak nem kell előzetes kormányengedélyt kérni.

A 2022. évre vonatkozó likvid hitel felvételére irányuló önkormányzati szándékunkat előzetesen jeleztük a számlavezető OTP Bank Nyrt. felé. A bankkal történt egyeztetések alapján a számlavezető a 45.000 E Ft összegű a likviditási hitel rendelkezésre tartását – a hitelszerződés megkötése esetén- biztosítja az önkormányzat részére.

Fentieket figyelembe véve, kérem az előterjesztés megtárgyalását és az alábbi határozati javaslat elfogadását.

**Mezőtúr, 2021. november 17.**

**Herczeg Zsolt**  
polgármester

## *Határozati javaslat*

### **Mezőtúr Város Önkormányzata ...../2021.(XI. 25.) képviselő-testületi határozat**

#### **Folyószámlahitel igénybevételéről**

Mezőtúr Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az Alaptörvény 32. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján - figyelemmel a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 112.§-a, valamint a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10.§ (3) bekezdés b) pontjára – az alábbi határozatot hozza:

1. Mezőtúr Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az önkormányzat közszolgáltatási és államigazgatási feladatainak folyamatos és biztonságos ellátásához 2022. évre 45.000 E Ft összegű folyószámlahitel felvételét határozza el az átmeneti likviditási problémák kezelésére, a hitel végső lejáratára: 2022. december 30.
2. Mezőtúr Város Önkormányzatának Képviselő-testülete kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel kamatát és járulékos költségeit a hitel teljes futamideje alatt beépíti a költségvetésébe.
3. Mezőtúr Város Önkormányzatának Képviselő-testülete kötelezettséget vállal arra, hogy 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.
4. Mezőtúr Város Önkormányzatának Képviselő-testülete megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a hitel futamideje alatt, amennyiben a Mezőtúr Város Önkormányzata fizetési számláján az Önkormányzati folyószámla-hitel szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a folyószámla-hitel szerződés fennállása alatt és a hitel teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget a Mezőtúr Város Önkormányzata fizetési számlájára átvezesse.
5. Mezőtúr Város Önkormányzatának Képviselő-testülete hozzájárul ahhoz, hogy az OTP Bank Nyrt. a Mezőtúr Város Önkormányzata helyi adó jogcímeiken fennálló jelenlegi és jövőbeni követeléseim jelzálogjogot alapít 45.000.000.-Ft összeg és járulékai erejéig következő zálogjogi ranghelyen.
6. Mezőtúr Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert és a pénzügyi ellenjegyzőt, hogy a hitelfelvétel ügyében eljárjon és az Önkormányzati folyószámla-hitel szerződést, valamint annak mellékleteit az OTP Bank Nyrt.-vel Mezőtúr Város Önkormányzata képviselőtestületében aláírja.

**Határidő:** 2021. december 31.

**Felelős:** Herczeg Zsolt polgármester

**Végrehajtásban közreműködik:**

*Mezőtúri Közös Önkormányzati Hivatal Gazdálkodási és Adóügyi osztálya*

**A képviselő-testület határozatáról értesül:**

1. Herczeg Zsolt polgármester, Helyben
2. Szűcs Dániel alpolgármester, Helyben
3. dr. Enyedi Mihály jegyző, Helyben
4. dr. Balla Vilmos aljegyző, Helyben
5. OTP Bank Nyrt, 5000 Szolnok, Szapáry út 31.
6. Mezőtúri Közös Önkormányzati Hivatal Gazdálkodási és adóügyi osztály, Helyben
7. Képviselő-testület tagjai, Helyben

**Mezőtúr, 2021. november 25.**

**Herczeg Zsolt  
polgármester**

**dr. Enyedi Mihály  
jegyző**