MEZŐTÚR VÁROS POLGÁRMESTERE

Előkészítésben közreműködött:
Gazdálkodási és adóügyi osztály
Boross Boglárka osztályvezető

Az előterjesztést véleményezi:
Pénzügyi Városfejlesztési és
Környezetvédelmi Bizottság

E L Ő T E R J E S Z T É S

Mezőtúr Város Önkormányzata
Képviselő–testületének

2026. november 26-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 2027. évre is szükséges a likvidhitel szerződés előkészítése és megkötése a számlavezető OTP Bankkal.

A folyószámlahitel maximuma a helyi adóbevételek összegének 45%-a. A hitel lejárata maximum 2027. december 31. 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 CXCIV. 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 ügylethez 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 2027. évre vonatkozó likvid hitel felvételére irányuló önkormányzati szándékunkat előzetesen jeleztük a számlavezető OTP Bank Nyrt. felé. A bankkal történt egyeztetések alapján a számlavezető a 80.000 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, 2026. november 10.

Szűcs Dániel
polgármester

Határozati javaslat

Mezőtúr Város Önkormányzata
……./2026.(XI.26.) 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 CXCIV. 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 2027. évre 80.000 E Ft összegű folyószámlahitel felvételét határozza el az átmeneti likviditási problémák kezelésére, a hitel végső lejárata: 2027. december 31.

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 beszedési 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 Mezőtúr Város Önkormányzatot jogszabály alapján mindenkor megillető összegből a szükséges összeget a Mezőtúr Város Önkormányzat fizetési számlájára átvezesse.

5. 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 képviseletében aláírja.

Határidő: 2026. december 30.
Felelős: Szűcs Dániel polgármester

Végrehajtásban közreműködik:
Mezőtúri Közös Önkormányzati Hivatal Gazdálkodási és Adóügyi Osztálya

A képviselő-testület határozatáról értesül:

1. Szűcs Dániel polgármester, Helyben
2. Patkós Éva 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, 2026. november 26.

Szűcs Dániel
polgármester

dr. Enyedi Mihály
jegyző