



## Vác Város Polgármestere

Napirend:

### ELŐTERJESZTÉS

Vác Város Önkormányzat Pénzügyi-Ügyrendi Bizottság  
2022. év november hónap 08. napi ülésére

**Szám:** 11/565-1/2022.  
**Tárgy:** Folyószámla hitelkeret szerződés  
**Melléklet:** -

**Előterjesztő:** Matkovich Ilona Zsuzsanna polgármester  
**Készítette:** Kökény Szabolcs osztályvezető  
**Előadó:** Kökény Szabolcs osztályvezető

**Előzmény/korábbi döntés:** -  
**Terjedelem:** 3 oldal

**Bizottsági tárgyalások:** -

**Döntéshozatal módja:** nyilvános ülés (Mötv. 46. § (1)  
minősített többség (Mötv. 50. §)

**Törvényességi véleményezésre bemutatva:** Nagyné Dr. Spiegelhalter Renáta  
Jogi osztály  
osztályvezető

.....  
.....

**Törvényességi észrevétel:** Dr. Zsidel Szilvia  
jegyző

Nincs / az alábbi:

.....  
.....

**Véleményezésre megkapta:** Kökény Szabolcs  
Pénzügyi és Adó Osztály  
osztályvezető

.....  
.....

**Véleményezésre megkapta:** Matkovich Ilona Zsuzsanna  
polgármester

.....  
.....



V á c a D u n a k a n y a r s z í v e

## Tisztelt Pénzügyi-Ügyrendi Bizottság!

Az önkormányzati gazdálkodás sajátossága, hogy a bevételek és a kiadások időbeni eltérése következtében átmenetileg likviditási nehézségek alakulhatnak ki.

A fizetőképesség megőrzése érdekében az elmúlt esztendőben az Önkormányzat a számlavezető bankjával folyószámla- hitelkeret szerződést kötött, melyhez kapcsolódóan a bank hitelkeretet tartott az Önkormányzat rendelkezésére. Tekintettel a 2023. év várható gazdasági nehézségeire, a drasztikusan emelkedő energia árakra és a magas inflációra, az önkormányzat fizetőképességének folyamatos biztosításához a következő évben 800.000 eFt hitelkeret rendelkezésre állására lesz szükségünk.

A szerződés megkötésére - figyelembe véve az előkészítési munkák időigényességét – a képviselő-testületi döntéstől számított kb. 1 hónap múlva kerülhet sor.

Kérem a Tisztelt Pénzügyi-Ügyrendi Bizottságot a határozati javaslat elfogadására.

Vác, 2022. november 3.

**Tisztelettel:**

**Matkovich Ilona Zsuzsanna s.k.  
polgármester**



*Vác a Dunakanyar szíve*

## HATÁROZATI JAVASLAT

Vác Város Önkormányzat Pénzügyi-Ügyrendi Bizottsága javasolja a Képviselő – testületnek az OTP Bank Nyrt.-től folyószámla hitel felvételét az alábbiak szerint:

A hitel futamideje 2023.január 01-től határozatlan ideig tart (éves felülvizsgálat mellett, azzal a feltétellel, hogy a határozatlan idő alatt az Önkormányzat a hitelt bármikor, indoklás nélkül felmondhatja és az önkormányzatnak a keret terhére 12.31-én nem lehet tőketartozása), a rendelkezésre tartott összeg legfeljebb 800.000.000 Ft.

A Képviselő-testület – figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási jogszabályokat – a hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékául felajánlja az Önkormányzat saját bevételeit.

Az Önkormányzat Képviselő-testülete kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel visszafizetés időtartama alatt a kért hitelt és járulékait a futamidő évében – a felhalmozási és tőke jellegű kiadásokat megelőzően – a költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve költségvetési előirányzat módosításai során figyelembe veszi.

Vác Város Önkormányzat Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, a Jegyzőt és a Pénzügyi és Adóosztály vezetőjét arra, hogy a folyószámla-hitelre vonatkozóan az OTP Bank Nyrt.-nél eljárjon, az ügylet egyéb feltételeiben megállapodjon, a szerződést aláírja az Önkormányzat képviseletében.

**Határidő:** 2022.12.31.

**Felelős:** Polgármester  
Pénzügyi és Adó osztály  
osztályvezető



*Vác a Dunakanyar szíve*