



ETYEK NAGYKÖZSÉG POLGÁRMESTERE

H-2091 Etyek, Körpince köz 4.
Telefon: 06-22/353-633; 06-22/353-698
E-mail: polgarmester@etyek.hu

ELŐTERJESZTÉS

Etyek Nagyközség Önkormányzat Képviselő-testületének
2024. október 25-ei ülésére

Javaslat 2025. évre vonatkozó folyószámlahitel-keret szerződés megkötésére

Előterjesztő: Zólyomi Tamás polgármester

Törvényességi szempontból ellenőriztem:

Mecseriné dr. Szilágyi Erzsébet
jegyző

Pénzügyi ellenjegyző: Sávai Rita pénzügyi csoportvezető

Előterjesztés mellékleteinek felsorolása:

- számlavezető pénzügyintézet ajánlata

Előterjesztést tárgyaló bizottságok felsorolása:

- Pénzügyi és Stratégiai Bizottság

Előterjesztés nyilvános vagy zárt ülésen való tárgyalása: nyílt

Előterjesztésről való döntés formája: minősített többség, név szerinti szavazás

Előterjesztés készítéséhez felhasznált jogszabályok felsorolása:

- a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX törvény
- a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény

Tisztelt Képviselő-testület!

Az önkormányzatoknak költségvetési gazdálkodásuk során figyelemmel kell lenniük arra, hogy a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX törvény 111. § (4) bekezdése alapján költségvetésükben működési hiányt nem tervezhetnek, viszont az ütemezett kiadásai és bevételeik közötti időbeli eltérés kiegyenlítésére szolgáló éven belüli lejáratú hitel, ún. likvid hitel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdése alapján felvehető.

A likvid hitel felvételéhez a stabilitási törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja szerint kormányzati engedély nem szükséges, mivel a likvid hitel olyan éven belüli finanszírozási hitel, ami az önkormányzat költségvetési rendeletében működési hiányként nem jelentkezik.

Az önkormányzati gazdálkodásra vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit alapul véve megállapítható, hogy annak érdekében, hogy az önkormányzat fizetési kötelezettségeinek folyamatosan megfelelő határidőben eleget tudjon tenni, elengedhetetlenül szükséges az év közbeni folyószámlahitel igénybevétele.

A folyószámlahitel-keret elsősorban a folyamatban lévő pályázatok költségeinek megelőlegzéséhez és önrészehez, a saját beruházások előfinanszírozásához, valamint az év eleji (az adóbevételek beérkezését megelőző) működési kiadások finanszírozásához szükséges.

Folyószámlahitelt csak a számlavezető pénzintézet nyújthat, mely jelen esetben a Raiffeisen Bank Zrt.

Az előterjesztés mellékletét képezi a bank folyószámlahitel-keretre vonatkozó ajánlata, miszerint 200.000.000,-Ft folyószámlahitel-keretet 2025. január 1. napjától 2025. december 31-ig egy havi BUBOR (jelenleg 6,65 %) + 0,99 % kamatfelár ellenében biztosítana a pénzintézet.

A hitelkeret után rendelkezésre tartási jutalék, kezelési költség, és szerződéskötési díj nem kerül felszámításra. Kamatot csak a ténylegesen igénybe vett hitel után kell fizetni, a visszapótlás csökkenti a tőketartozást, és a kamatot is.

2024. évben a jelenlegi indikatív ajánlattal megegyező mértékű ügyleti- és referenciakamattal, illetve egyéb szerződési feltételekkel kötöttünk szerződést, szintén 200.000.000,-Ft hitelkeret-összegre.

Az önkormányzat jelenlegi és várható fizetési kötelezettségeit figyelembe véve javaslom, hogy a likviditás biztosítása érdekében a határozati javaslatot fogadja el!

Etyek, 2024. szeptember 19.

Zólyomi Tamás
polgármester

HATÁROZATI JAVASLAT

2025. évre vonatkozó folyószámlahitel-keret szerződés megkötéséről

Etyek Nagyközség Önkormányzat Képviselő-testülete a Raiffeisen Bank Zrt-től 2025.január 1-től 2025. december 31-ig terjedő időtartamra 200.000.000,- Ft összegben folyószámlahitelkeretet igényel egy havi BUBOR + 0,99 % kamatfelár figyelembe vételével.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a hitelszerződés aláírására, és a szükséges nyilatkozatok megtételére.

Felelős: Zólyomi Tamás polgármester

Határidő: azonnal

Egyek Nagyközség Önkormányzata

2091 Etyek, Körpince köz 4.

Zólyomi Tamás

Polgármester Úr részére

Tárgy: Finanszírozási ajánlat

Tisztelt Polgármester Úr!

Ajánlatkérésük alapján jelezzük, hogy teljeskörűen áttekintettük Bankunk és az Önök Önkormányzata közötti üzleti kapcsolat paramétereit.

Célunk az, hogy az eddigiekben is kiváló működő üzleti kapcsolatot hosszú távon is erősíteni tudjuk, ennek jegyében mellékelten küldjük a Raiffeisen Bank Zrt. indikatív finanszírozási ajánlatát.

Amennyiben az ajánlattal kapcsolatban bármilyen kérdése van, kérem, keresse Kraut Zoltán szenior önkormányzati ügyfélreferenst a 36 (20) 663-3637-es telefonszámon.

Jelen ajánlat a Bank részéről indikatív ajánlatnak minősül, az a Bank részéről kötelezettségvállalást nem jelent.

Bízunk benne, hogy ajánlatunk találkozik az Önök elképzeléseivel, és megfelelő alapot teremthet az Önkormányzat és Bankunk közötti üzleti kapcsolatok elmélyítésére és további személyes egyeztetésre.

Kelt: Budapest, 2024. szeptember 18.

Üdvözlettel:

Hopkó Iván s.k.
Önkormányzati osztályvezető

Kraut Zoltán s.k.
Szenior önkormányzati ügyfélreferens

INDIKATÍV AJÁNLAT FINANSZÍROZÁSRA

Etyek Nagyközség Önkormányzata

RÉSZÉRE

Jelen ajánlat üzleti titoknak minősül, ezért részleteinek, vagy egészének harmadik személyek (beleértve más pénzügyintézeteket is) részére történő rendelkezésre bocsátása kizárólag a Bank előzetes írásbeli jóváhagyásával megengedett.

Likvidhitel

Tapasztalataink szerint az Önkormányzatok jelentős része biztonsági tartalékként folyószámlahitel-keretet igényel annak érdekében, hogy a likviditását a lehető leghatékonyabban tudja menedzselni. Bankunk a Stabilitási törvénynek való megfelelést szem előtt tartva naptári éven belül lejáró likvid hitelt ajánl az Önök számára az alábbi indikatív ajánlat szerint:

Hitelkeret összege:	200.000.000,- Ft, azaz Kettőszázmillió Magyar Forint
Futamidő:	1 év (Stabilitási törvény rendelkezéseinek megfelelően naptári éven belül, naptári év végéig szerződhető), (2025.01.02-től - 2025.12.31.)
Rendelkezésre tartás:	Szerződéskötéstől a futamidő lejáratát megelőző napig.
Kihelyezés módja:	A likvid hitel a folyószámlához kapcsolódó folyószámlahitel-keret, mely folyamatosan igénybe vehető.
Törlesztési ütemezés:	A hitelkeret lejáratkor egy összegben esedékes, azaz a keret lejáratkor feltöltendő. Igény esetén a hitelkeret a lejáratot követő naptári évben újra igénybe vehető.
Ügyleti kamat:	1 havi BUBOR + 0,99 %
Referenciakamat:	1 havi BUBOR (jelenleg: 6,65 % p.a.)
Rendelkezésre tartási jutalék mértéke:	nem kerül felszámításra
Kezelési költség:	nem kerül felszámításra
Szerződéskötési díj:	nem kerül felszámításra
Biztosíték:	beszámítás Önkormányzat számlái kapcsán (azaz az Önkormányzat költségvetése)
Egyéb költség:	nem számítunk fel.

2011. évi CXCV. Törvény Magyarország gazdasági stabilitásáról előírja, hogy az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával köthet. Ez alól kivételt képez a Bankunk által ajánlott éven belül igényelt likvidhitel felvétele.

