



Szám: ÖNK/1-5/2026.

ELŐTERJESZTÉS
Veszprém Megyei Jogú Város Önkormányzata
2026. május 28-i
Közyűlésére

Tárgy: Döntés az Önkormányzat folyószámla-hitel felvételéről

Előterjesztő: Porga Gyula polgármester

Az előterjesztés előkészítésében részt vett: Fazekas Ildikó irodavezető

Az előterjesztést megtárgyalta: Veszprém MJV Önkormányzata Közyűlésének:
Pénzügyi és Költségvetési Bizottsága
Ügyrendi és Igazgatási Bizottsága

A döntés meghozatala **egyszerű** többséget igényel.

Az előterjesztés törvényességi felülvizsgálatát végezte:

dr. Lohonyai Bernadett
aljegyző, irodavezető

Tisztelt Közgyűlés!

Az Önkormányzat folyamatos és biztonságos gazdálkodásának fenntartása érdekében indokoltta vált folyószámla-hitelkeret biztosításának megteremtése.

Az első negyedéves költségvetési jelentés adatai alapján megállapítható, hogy az iparűzési adóbevétel teljesülése elmarad az előírástól, amely az Önkormányzat likviditási helyzetére hatást gyakorol. A bevétel elmaradása, valamint a működési kiadások folyamatos teljesítésének igénye együttesen olyan átmeneti likviditási helyzetet eredményez, amely indokoltta teszi likviditási célú hitelkeret rendelkezésre állását.

A bevételek és kiadások időbeni eltérése – különösen az állami támogatások és saját bevételek beérkezésének ütemezése – mellett a kötelező önkormányzati feladatok ellátása folyamatos finanszírozást igényel, ezért a fizetőképesség fenntartása kiemelt jelentőségű.

A folyószámla-hitel igénybevétele kizárólag átmeneti likviditási helyzet kezelését szolgálja, célja a működés folyamatosságának biztosítása és a késedelmes teljesítésekből eredő többletterhek elkerülése. A hitel nem szolgál tartós finanszírozási forrásként, annak igénybevétele időben korlátozott és a beérkező költségvetési bevételek ütemében kerül visszafizetésre.

A fentiek alapján javaslom 800.000 eFt összegű rulírozó jellegű folyószámla-hitel szerződés megkötését 2026. augusztus 1. és 2026. szeptember 30. közötti időszakra. A felmerülő költség a következő: rendelkezésre tartási jutalék 0,5%, kamat 1 havi BUBOR +1,5 %, amelynek várható maximum értéke 8.049 eFt.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy az előterjesztést megvitatni és a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjék.

Veszprém, 2026. május 8.

Porga Gyula

HATÁROZATI JAVASLAT

Veszprém Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének .../2026. (.....) határozata az Önkormányzat folyószámla-hitel felvételéről

Veszprém Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése megtárgyalta a „*Döntés az Önkormányzat folyószámla-hitel felvételéről*” című előterjesztést, és az alábbi döntést hozta:

1. Veszprém Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése úgy dönt, hogy az Önkormányzat bevételeinek megelőlegezésére, működési célra 800.000 eFt összegű, rulírozó jellegű folyószámla-hitelt vesz fel 2026. augusztus 1. és 2026. szeptember 30. közötti időtartamra a MBH Bank Nyrt.-től.
2. Veszprém Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése kötelezettséget vállal arra, hogy az 1. pont szerinti hitel fedezetéül biztosítja az általános működésének és ágazati feladataihoz kapcsolódó támogatásait, valamint a helyi adóból származó bevételeit.
3. Veszprém Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése vállalja, hogy az 1. pontban meghatározott hitel fedezetéül a MBH 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. Veszprém Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése visszavonhatatlan megbízást ad a MBH Bank Nyrt. részére, hogy a folyószámla-hitel futamideje alatt, amennyiben a Fizetési Számláján a folyószámla-hitelre vonatkozó szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a folyószámla-hitelszerződés fennállása alatt és a Kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról és a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget a Fizetési Számlájára átvezesse.
5. Veszprém Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése kötelezettséget vállal arra, hogy az 1. pontban szereplő hitel felvételének költségeit az Önkormányzat 2026. évi költségvetésében szerepelteti, jóváhagyja és biztosítja.
6. Veszprém Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése felhatalmazza a polgármestert a hitelszerződés megkötésére.

Határidő: 6. pont: 2026. július 31.

Felelős: Porga Gyula polgármester

A végrehajtás előkészítéséért felelős köztisztviselő:

Fazekas Ildikó irodavezető

Veszprém, 2026. május 28.

Porga Gyula s.k.
polgármester

dr. Dancs Judit s.k.
jegyző