

JÁSZBERÉNY VÁROSI ÖNKORMÁNYZAT KÉPVISELŐ-TESTÜLETE

ELŐTERJESZTÉSEK
FEDŐLAPJA



Az előterjesztés címe, tárgya:	Előterjesztés a Jászberény Városi Önkormányzat 2024. évi folyószámla hitelszerződésének megkötésére
Az előterjesztő megnevezése:	Budai Lóránt polgármester
Az előterjesztés Képviselő-testület általi tárgyalásának időpontja:	2023. december 13.
Mellékletek száma:	-
Mellékletek megnevezése:	-
Feladatot jelent:	Budai Lóránt polgármester Kiss József, a PH Gazdasági Osztály vezetője
Véleményező bizottság:	PKB
Egyéb véleményező szerv:	-
A törvényességi ellenőrzésre való leadás időpontja:	2023. november 29.
Törvényességi ellenőrzést végző neve, aláírása:	Ballagó Bernadett
Az előterjesztés nyílt/zárt ülésen tárgyalandó:	nyílt
A zárt ülés elrendelésének indoka:	-
Az ügyirat iktatószáma:	PH/6827/2023.
Előkészítésben résztvevők:	Kiss József, Szabó Szilvia

Jászberény Város Polgármestere

ELŐTERJESZTÉS

a Jászberény Városi Önkormányzat 2024. évi folyószámla hitelszerződésének megkötésére

Tisztelt Képviselő-testület!

A Jászberény Városi Önkormányzat (a továbbiakban: Önkormányzat) 2023. évi folyószámla hitelszerződése 2023. december 15. napján lejár, ezért – a korábbi évekhez hasonlóan – a folyószámla-hitelkeret 2024. évre történő fenntartásához új szerződés megkötése szükséges.

Az Önkormányzat bevételei – különösen a helyi adók – időben egyenetlenül oszlanak meg. Az Önkormányzat fizetési számlájához kapcsolódó maximális összegben meghatározott folyószámla-hitelkeret az Önkormányzat évközi pénzfelhasználási igénye szerint hozzájárul a folyamatos likviditás biztosításához.

Tekintettel arra, hogy a folyószámlahitel a fizetési számlát vezető pénzügyintézet által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás, ezért a 2024. évi folyószámlahitel igénybevételére az Önkormányzat jelenlegi számlavezetőjénél, az MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest Váci u. 38., adószám: 10011922-4-44, képviseli: Bognár Beáta régióvezető és Bartos Péter önkormányzati referens) pénzügyintézetnél kerülhet sor.

A Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 42. § 4. pontja alapján a hitelszerződés megkötéséhez szükséges döntés a Képviselő-testület hatásköréből nem ruházható át.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Gst.) 8. § (2) bekezdés a) pontja szerint hitel felvétele adósságot keletkeztető ügyletnek minősül, amelyet a Gst. főszabálya szerint az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával köthet. A Gst. 10. § (3) bekezdés b) pontja alapján ugyanakkor nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez.

A fentiekre tekintettel a határozati javaslatban – figyelembe véve az MBH Bank Nyrt. belső szabályozására is – a hitelkeret maximális összegét – a korábbi évek gyakorlatához hasonlóan – 500.000.- e Ft összegben, a hitel végső lejárataként 2024. december 27. napját javaslom megjelölni.

A pénzügyintézet belső szabályozása alapján a hitelkérelem elbírálásához csatolni kell a folyószámlahitel igénybevételének alapját képező szerződés megkötésének jóváhagyásáról szóló képviselő-testületi határozatot. Ennek figyelembevételével készült el – a pénzügyintézet által elvárt és jóváhagyott adattartalommal – a jelen előterjesztés részét képező határozati javaslat.

A fentiek alapján kérem a T. Képviselő-testületet az előterjesztés megtárgyalására és alábbi határozati javaslat – egyszerű többséggel történő – elfogadására.

Jászberény Városi Önkormányzat Képviselő-testületének

.../2023. (XII. 13.) határozata

a Jászberény Városi Önkormányzat 2024. évi folyószámla hitelszerződésének megkötéséről

1. A Jászberény Városi Önkormányzat Képviselő-testülete (a továbbiakban: Képviselő-testület) a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 42. § 4. pontja szerinti hatáskörében eljárva – figyelemmel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontjára – maximum

500.000 eFt, azaz ötszázmillió forint összegű folyószámlahitel (a továbbiakban: hitel) felvételét határozza el 2024. január 2. napjától a Jászberény Városi Önkormányzat (a továbbiakban: Önkormányzat) 2024. évi folyamatos likviditásának biztosítása érdekében.

2. A Képviselő-testület a hitel végső lejáratának **2024. december 27.** napját jelöli meg.
3. A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel kamatát és járulékos költségeit a hitel teljes futamideje alatt beépíti az Önkormányzat 2024. évi költségvetésébe.

Határidő: a 2024. évi költségvetés tervezése

Felelős: Kiss József, a PH Gazdasági Osztály vezetője

4. A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy az MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest Váci u. 38., adószám: 10011922-4-44, képviseli: Bognár Beáta régióvezető és Bartos Péter önkormányzati referens) (a továbbiakban: 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 beszédési megbízást biztosít.
5. A Képviselő-testület az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (4) bekezdése, valamint az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) kormányrendelet 145. § (2) bekezdése alapján visszavonhatatlan megbízást ad az MBH Bank Nyrt. részére, hogy a hitel futamideje alatt, amennyiben az Önkormányzat 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 és a gépjárműadóhoz kapcsolódó bírságból, pótlékból és végrehajtási költségből származó bevétel, valamint a közfoglalkoztatási munkaprogram keretében beérkező bértámogatás fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az Önkormányzat fizetési számlájára átvezesse.
6. A Képviselő-testület jelen szerződés tekintetében vállalja, hogy az Önkormányzat a jelen szerződés hatályba lépésének napjától (Számlaforgalom Indulási Dátumtól) kezdődően a jelen szerződés teljes tartama alatt Teljesítési időtartamonként a Banknál – a törvényi kötelezettség miatt a Magyar Államkincstárnál nyitott számlák kivételével – minimum teljes körű HUF értékű számlaforgalmat bonyolít.
7. A Képviselő-testület felhatalmazza Jászberény Város Polgármesterét és a PH Gazdasági Osztály vezetőjét, mint pénzügyi ellenjegyzőt, hogy a hitelfelvétel ügyében eljárjon, nyilatkozatot tegyen és az önkormányzati folyószámla-hitel szerződést, valamint annak mellékleteit képező jognyilatkozatokat az MBH Bank Nyrt.-vel az Önkormányzat képviseletében aláírja.

Határidő: folyamatos

Felelős: Budai Lóránt polgármester (a folyószámla-hitel szerződés, valamint annak mellékleteit képező jognyilatkozatok aláírása vonatkozásában)
Kiss József, a PH Gazdasági Osztály vezetője (hitelfelvétellel kapcsolatos ügyintézés, pénzügyi ellenjegyzés vonatkozásában)

Erről

1. Jász-Nagykun-Szolnok Vármegyei Kormányhivatal – Szolnok,
2. MBH Bank Nyrt. – Szolnok,

3. Pénzügyi és Költségvetési Bizottság tagjai,
4. Képviselő-testület valamennyi tagja,
5. PH Gazdasági Osztály – helyben,
6. PH Gazdasági Osztály, Számviteli Iroda – helyben,
7. Irattár – helyben

értesül.

Jászberény, 2023. november 28.

Budai Lóránt s.k.
polgármester