Digitálisan aláírta:
Bitskey Botond
Dátum:
2026.11.19
15:58:29 +01'00'

Budapest Főváros XII. kerület Hegyvidéki Önkormányzat
Polgármester

A Képviselő-testület nyilvános ülésének anyaga
2011. évi CLXXXIX. törvény 46. § (1) bekezdés

ELŐTERJESZTÉS
a Képviselő-testület ülésére

Tárgy: Budapest Főváros XII. kerület Hegyvidéki Önkormányzat 2027. évi folyószámla-hitelkeretének biztosítása

Tisztelt Képviselő-testület!

Az év közben potenciálisan felmerülő, átmeneti fizetési problémák megoldása érdekében már a korábbi években is rendelkezésre állt az Önkormányzat számlavezető bankjánál, a Raiffeisen Banknál megnyitott **egymilliárd forint összegű folyószámla-hitelkeret, melynek 2027. évi fenntartásáról szükséges dönteni.** A folyószámlahitel, mivel éven belüli visszafizetési kötelezettséggel jár, nem minősül a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény szerinti adósságot keletkeztető ügyletnek, ezért nincs kormányzati engedélyhez kötve.

A Raiffeisen Bank által 2026. december 31-ig érvényes indikatív ajánlat alapján a pénzintézet a folyószámla-hitelkeretet az előző évekhez hasonló kondíciókkal, azaz csak az igénybe vett összegek után felszámított 1 havi BUBOR + 0,5% éves kamatláb mellett, rendelkezésre tartási díj felszámítása nélkül vállalja fenntartani a 2027. évben is. (Az 1 havi BUBOR értéke az ajánlattétel időpontjában 6,00% volt.) A bank által megküldött indikatív ajánlat a döntéshozó testület tagjai számára Polgármesteri Hivatal Pénzügyi és Költségvetési Irodáján megtekinthető. A hitelvizsgálathoz szükséges dokumentumokat a Pénzügyi és Költségvetési Iroda előkészítette és megküldte a bank részére.

A hitelkeret igénybevételére az elmúlt években nem került sor, az Önkormányzat pénzgazdálkodása jelenleg is stabil. Mindezekkel együtt a korábbiaknál is több bizonytalanságot hordozó 2027. évben is szükségesnek tartom, hogy a jelzett feltételekkel fenntartsuk a hitelkeretet a Raiffeisen Banknál. Tudatos likviditáskezeléssel a túlzott kamatkiadások elkerülhetők, erre tekintettel és a gazdálkodás biztonsága érdekében kérem a Képviselő-testületet a határozati javaslatban szereplő, a hitelkeret jövő évi igénybevételét tartalmazó döntés meghozatalára.

***

Az előterjesztést előzetesen megküldtem véleményezésre a Pénzügyi és Tulajdonosi Bizottságnak.

Az előterjesztésben foglaltak alapján kérem a tisztelt Képviselő-testületet, hogy az alábbi határozati javaslatot fogadja el.

Határozati javaslat:

1. A Képviselő-testület úgy dönt, hogy a Budapest Főváros XII. kerület Hegyvidéki Önkormányzat a 2027. január 4. – 2027. december 30. közötti időszakra a számlavezető Raiffeisen Bank Zrt.-vel 1 000 000 000 Ft (egymilliárd forint) összegű bankszámla-hitelkeret biztosításáról szerződést köt rendelkezésre tartási díj fizetése nélkül, és az igénybe vett összegek után felszámított 1 havi BUBOR + 0,5% éves kamatláb figyelembevételével számított kamat megfizetésére kötelezettséget vállal.

A Képviselő-testület ezzel egyidejűleg felhatalmazza a polgármestert az erre vonatkozó szerződés aláírására.

(A döntéshozatal módja: egyszerű többség)

Budapest Hegyvidék, 2026. november 19.

Kovács Gergely s. k.
polgármester

Láttam:

dr. Bitskey Botond s. k.
jegyző