



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 2026. évi folyószámla-hitelkeretének biztosítása

Tisztelt Képviselő-testület!

Az év közben előforduló, átmeneti fizetési problémák megoldása érdekében már 2025. évben is rendelkezésre állt az Önkormányzat számlavezető bankjánál, a Raiffeisen Banknál megnyitott **egymilliárd forint összegű folyószámla-hitelkeret, melynek 2026. évi fenntartásáról szükséges dönteni.** A folyószámlahitel, mivel éven belüli visszafizetési kötelezettséggel jár, nem minősül a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerinti adósságot keletkeztető ügyletnek, ezért nincs kormányzati engedélyhez kötve.

A Raiffeisen Bank 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 2026. évben is. A bank által megküldött indikatív ajánlat a döntéshozó testület tagjai számára Polgármesteri Hivatal Pénzügyi és Költségvetési Irodáján megtekinthető.

A korábbiaknál is több bizonytalanságot hordozó 2026. 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 véleményezésre megküldtem a Pénzügyi és Tulajdonosi Bizottság részére. A Bizottság véleményéről a testületi ülésen adok tájékoztatást.

Határozati javaslat:

A Képviselő-testület úgy dönt, hogy a Budapest Főváros XII. kerület Hegyvidéki Önkormányzat a 2026. január 5. – 2026. december 31. 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.

(Döntéshozatal módja: egyszerű többség)

Budapest Hegyvidék, 2025. december 5.

Kovács Gergely s. k.
polgármester

Láttam:

dr. Bitskey Botond s. k.
jegyző