GYŐR MEGYEI JOGÚ VÁROS

9021 Győr, Városház tér 1.

.....napirendi pont

Pintér Bence polgármester és Szeles Szabolcs képviselő és Közigazgatási és Pénzügyi Bizottsági elnök együttes előterjesztése

Javaslat folyószámla hitelkeret-szerződés megkötésére

Győr, 2026. november 11....

Előterjesztők:

Pintér Bence
polgármester

Szeles Szabolcs
képviselő

Az előterjesztést véleményezte: Közigazgatási és Pénzügyi Bizottság

Meghívásra javasolt: -

Az előterjesztést látta: -

Törvényességi véleményezésre bemutatva: dr. Bakonyi Bernadett jegyző

Az előterjesztést készítette: Gazdálkodási Főosztály/Pénzügyi Osztály

Pintér Bence polgármester és Szeles Szabolcs képviselő és Közigazgatási és Pénzügyi Bizottsági elnök együttes előterjesztése

Javaslat folyószámla hitelkeret-szerződés megkötésére

Tisztelt Közgyűlés!

Győr Megyei Jogú Város Önkormányzata (a továbbiakban: Önkormányzat) 2026. június 30. napján működési – esetleges átmeneti likviditási problémák kezelése miatti – folyószámla-hitelkeret rendelkezésére tartására irányuló szerződést (a továbbiakban: Szerződés) kötött 3.500.000.000,- Ft összeg erejéig a számlavezető OTP Bank Nyrt. pénzforgalmi szolgáltatóval, mely folyószámla-hitelkeret rendelkezésre tartási ideje 2026. szeptember 30. napján lejárt.

A 2027-es költségvetési évben jelentkező költségvetési bevételek és teljesítendő költségvetési kiadások időbeni elkülönülése, egyenlőtlensége miatt, a folyamatos likviditás biztosítása érdekében célszerű új folyószámla hitelkeret-szerződés megkötése a 2027. évre vonatkozóan, legfeljebb 2027. december 28. napjáig terjedő időszakra a pénzforgalmi szolgáltatóval, legfeljebb 3.500.000.000,- Ft összeg erejéig.

A hitelkeret rendelkezésre állása az Önkormányzat számára pénzügyi biztonságot jelent, ugyanakkor nem jelenti annak automatikus, teljes összegű igénybevételét. A hitel tényleges lehívására kizárólag a mindenkori pénzforgalmi helyzet függvényében, a szükséges mértékben kerül sor.

A hitelkeret igénybevételének és visszatöltésének ütemezése a beérkező önkormányzati bevételekhez igazodik. A cél az, hogy a hitelállomány a lehető legrövidebb ideig, a szükséges legkisebb összegben álljon fenn, ezáltal a kamatterhek is a lehető legalacsonyabb szinten maradjanak.

A megkötendő szerződés nem tartozik a közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLIII. törvény hatálya alá, ezért a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóval ajánlatkérésen alapuló eljárás lefolytatására van lehetőség.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény 10. § (3) bekezdésének b) pontja alapján az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez nincs szükség a Kormány hozzájárulására.

A Győr Megyei Jogú Város Önkormányzata költségvetésének összeállítása és végrehajtása során alkalmazandó általános gazdálkodási szabályokról szóló 35/2015. (XII. 18.) önkormányzati rendelet 13. § (1) bekezdése alapján hitelszerződés megkötésére csak a Közgyűlés döntése alapján kerülhet sor.

Fentiek alapján kérem a Tisztelt Közgyűlést az alábbi határozati javaslat elfogadására.

Határozati javaslat

1. Győr Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése a Győr Megyei Jogú Város Önkormányzata költségvetésének összeállítása és végrehajtása során alkalmazandó általános gazdálkodási szabályokról szóló 35/2015. (XII. 18.) önkormányzati rendelet 13. § (1) bekezdése alapján egyetért azzal, hogy Győr Megyei Jogú Város Önkormányzata az OTP Bank Nyrt-vel a 2027. évre vonatkozóan, legfeljebb 2027. december 28. napjáig szóló időszakra folyószámla-hitelkeret megnyitására irányuló ajánlatot kérjen és fogadjon el legfeljebb 3.500.000.000,- Ft erejéig.

   Felelős: polgármester
   Határidő: azonnal, az ajánlatkérésre 2026. december 10. napjáig

2. A Közgyűlés egyben kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére, továbbá felajánlja a hitel fedezeteként Győr Megyei Jogú Város Önkormányzata valamennyi, a mindenkor hatályos jogszabályok alapján figyelembe vehető költségvetési bevételét.

   Felelős: polgármester
   Határidő: azonnal

3. A Közgyűlés kijelenti, hogy a már meglévő hitelekből, kezességvállalásokból és az 1. pont szerint igényelt adósságot keletkeztető ügyletből adódó éves kötelezettségeit figyelembe véve nem esik a 2011. évi CXCIV. törvény 10. § (5) bekezdésében foglalt korlátozás alá.

4. A Közgyűlés felkéri és felhatalmazza a polgármestert, hogy az 1. pont szerinti folyószámla-hitelkeret megnyitása ügyében – az 1. és a 2. pontban foglalt feltételekkel – eljárjon, valamint a létrejövő folyószámla hitelkeret-szerződést - beleértve az esetleges módosítást és megszüntetést is - aláírja.

   Felelős: polgármester
   Határidő: azonnal, a szerződés aláírására 2027. január 31.

Győr, 2027. november 11.

Pintér Bence
polgármester

Szeles Szabolcs
képviselő és a Közigazgatási és Pénzügyi Bizottság elnöke