



ELŐTERJESZTÉS

Szerencs Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2026. június 25-i munkaterv szerinti ülésére

Az előterjesztés címe: Folyószámla-hitelkeret módosítás
Előterjesztő: Kiss Attila polgármester

Előterjesztést készítette: Tóth-Varasdy Klaudia Pénzügyi Iroda vezetője

Előterjesztés tárgya:

Szerencs Város Önkormányzata folyószámla hitelkeret szerződésének módosítása az Önkormányzat működésének biztosítása érdekében szükséges a 2025. január 30. napján kelt 16/2025 (I.30.) határozatban elfogadott 300.000.000.- HUF összegű folyószámla-hitelkeret emelése.

Tartalom:

1. előterjesztés
2. határozati javaslat

Tárgyalás módja: nyilvános

Döntéshozatal módja: egyszerű többség

Véleményezésre megkapta: Pénzügyi Bizottság / Jogi és Ügyrendi Bizottság

Egyeztetve belső szervezeti egységekkel: nem történt egyeztetés

Törvényességi ellenőrzésre bemutatva:
dr. Béni Gyula jegyző

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Béni Gyula', written over a dotted line.

A döntés végrehajtásáért felelős: polgármester / jegyző / irodavezető

A döntés végrehajtásának határideje: azonnal

Iktatószám:

Szerencs Város Önkormányzata
Képviselő-testületének
Helyben

Tisztelt Képviselő-testület!

Az Államháztartásról szóló, többször módosított 2011. évi CXCV. törvény (Áht.) 84.§ (1) bekezdés alapján a helyi önkormányzat fizetési számláját – választása alapján – egy belföldi hitelintézet vezeti.

Szerencs Város Önkormányzatának számláját 2025. január 1. napjától az MBH Bank Nyrt. vezeti, a Képviselő-testület 142/2024. (XI.20.) határozata értelmében. Az elmúlt évben a folyószámla-hitelkeret 300.000.000.- forint összegű keretet biztosított, melyet egy részletben törlesztett az Önkormányzat 2025. december 30-án.

A fizetésiszámla-szerződéshez kapcsolódóan 2026. január 2. – 2026. december 31. időtartamra szóló 300.000.000.- HUF összegű folyószámla hitelkeret-szerződés megkötéséről is határozott a Képviselő-testület.

A 2026. évi költségvetés végrehajtása során megállapíthatóvá vált, hogy a tervezett adóbevételek időarányosan nem a várakozásnak megfelelően teljesültek, amely likviditási nehézséget eredményezett az Önkormányzat számára. A helyzetet tovább nehezíti, hogy a 2026. március 5-én benyújtott REKI támogatási kérelem (45.548.445 Ft) elbírálása még nem történt meg, így az abból várható forrás jelenleg nem áll rendelkezésre. Tekintettel arra, hogy az elbírálás lezárásáig újabb REKI támogatási kérelem benyújtására nincs lehetőség, az Önkormányzat finanszírozási mozgástere korlátozott. A folyamatos és biztonságos működés, valamint az önkormányzati intézményrendszer zavartalan finanszírozásának biztosítása érdekében indokolt a folyószámla-hitelkeret összegének 100.000.000 Ft-tal történő megemelése.

Az Önkormányzat a hitelkeret-emelés lehetőségével kapcsolatban egyeztetést folytatott a számlavezető MBH Bank Nyrt-vel. A Bank a 400.000.000 Ft összegű önkormányzati folyószámlahitel-keretre vonatkozó indikatív ajánlatot készített, amely a jelenlegi 300.000.000 Ft összegű hitelkeret 100.000.000 Ft-tal történő megemelésének feltételeit tartalmazza. Az MBH Bank Nyrt. 2026. június 17-én kelt indikatív ajánlata az előterjesztés mellékletét képezi.

Tisztelt Képviselő-testület!

Kérem, a fenti indokok figyelembevételével az előterjesztés megtárgyalását és a határozati javaslat elfogadását.

Az előterjesztést a Pénzügyi Bizottság tárgyalja.

Szerencs, 2026. június 17.

Tisztelettel:



Kiss István Attila

HATÁROZATI JAVASLAT

..../2026. (....)

határozata

Szerencs Város Önkormányzata folyószámla hitelkeret szerződés módosításáról

1. Szerencs Város Önkormányzata esetében dönt az MBH Bank Nyrt. folyószámla hitelkeret szerződés módosításáról.
2. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy az MBH Bank Nyrt-vel 400.000.000 Ft összegű, folyószámla-hitelkeret szerződés kössön/módosítson 2026. július 1. napjától (illetve a banki jóváhagyás napjától) 2026. december 31. napjáig terjedő futamidőre.
3. A hitel célja az Önkormányzat átmeneti likviditási helyzetének kezelése, a működési kiadások és a folyamatos gazdálkodás finanszírozásának biztosítása.
4. A Képviselő-testület utasítja a Szerencsi Közös Önkormányzati Hivatal Pénzügyi Irodájának vezetőjét, hogy a folyószámlahitel felvételével, törlesztésével, kamatterheivel, valamint a kapcsolódó banki szolgáltatások díjaival összefüggő kiadásokat az Önkormányzat 2026. évi költségvetésébe tervezze be.

Felelős: polgármester

Határidő: folyamatos

Szerencs Város Önkormányzata
Szerencs

Rákóczi út 89.
3900

Kiss István Attila
Polgármester Úr részére

Tisztelt Kiss István Attila Polgármester Úr!

Ezúton is köszönjük, hogy érdeklődésével megtisztelte Bankunkat. Az Önök által előzetesen jelzett hiteligényt az alábbi formában javasoljuk megvalósítani:

Megnevezés	Indikatív ajánlat
Hitel típusa:	Önkormányzati folyószámlahitel (éven belüli folyószámla hitel) keretemelés
Finanszírozás összege	400 000 000 HUF
Lejárat:	2026. december 31., illetve az adott költségvetési év vége
Rendelkezésre tartási időszak:	Szerződéskötés időpontjától 2026. december 30.-ig, illetve az adott költségvetési év végéig
Kamat mértéke:	1 havi BUBOR + 1,5 %
Kamatperiódus:	naptári havonta
Kamatfizetés esedékessége:	naptári havonta
Tőketörlesztés:	lejáratkor egyösszegben
Rendelkezésre tartási díj:	évi 0%
Szerződéskötési díj:	nem kerül felszámításra
Szerződésmódosítási díj	A megemelt hitelkeret összegének 0,2%-a, azaz 200 000 HUF
Türelmi idő	-
Biztosítékok:	<ul style="list-style-type: none"> • Beszámítási jog • Zálogjog követelésen az önkormányzat mindenkor saját bevételein és annak Hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzése.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy ajánlatunk **indikatív jellegű**, bankunk részéről kötelezettségvállalást nem jelent és tartalma nem szolgálhat alapul a bankkal szemben bármilyen igény érvényesítésére. A bemutatott kondíciók az Önökkel történt megállapodás és bankunk döntéshozó testületének jóváhagyását követően válnak véglegessé és érvényessé.

Kelt: Miskolc, 2026. június 17.

Badics László sk.
régióvezető

Kecskés Anita sk.
senior referens

MBH Bank Nyrt.