

AJKA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA
P O L G Á R M E S T E R

☒ 8401 AJKA, Városháza Szabadság tér 12.

☎ (88) 521-101 fax:(88) 212-794

Ügyszám: 3/69-1/2025.

Tárgy:Ajka város Önkormányzatának 2026. évi folyószámlahitele

Ügyintéző: Rába Viktória

Egyeztetve: Schwartz Béla polgármesterrel, Dr. Jáger László címzetes főjegyzővel

E L Ő T E R J E S Z T É S

Ajka város Önkormányzata Képviselő-testületének
2025. október 16-i ülésére

Tisztelt Képviselő-testület!

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerint az önkormányzat működési célra likvid hitelt, azaz naptári éven belül lejáró hitelt vehet fel.

A helyi önkormányzat költségvetése az államháztartás része. Az önkormányzati alrendszer költségvetése a központi költségvetéstől elkülönül, ahhoz központi költségvetési támogatásokkal kapcsolódik. Települési önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet csak abban az esetben köthet, ha a hatályos helyi adó rendelete alapján a helyi iparüzési adót vagy a helyi adókról szóló törvény szerinti vagyoni típusú adók közül legalább az egyiket, vagy a magánszemélyek kommunális adóját bevezette. E rendelkezést nem kell alkalmazni a települési önkormányzat olyan adósságot keletkeztető ügyletére, amelyhez nincs szükség a kormány hozzájárulására, illetve amelynek célja a meglévő adósság visszafizetése, ha annak összege nem haladja meg az adósság összegét. Nincs szükség a kormány hozzájárulására – többek között – az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez, likvid hitelre vonatkozó adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez.

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. §-ának (4) bekezdése alapján a likvid hitel, a naptári éven belül lejáró, adósságot keletkeztető ügylet fedezetéül a helyi önkormányzatok általános működésének és ágazati feladatainak támogatása felhasználható.

Az önkormányzati feladatok folyamatos ellátása érdekében, illetve a munkabérek zavartalan kifizetéséhez szükség van folyószámla hitelkeret igénybevételére.

Az önkormányzat 2025-ben is igénybe vett folyószámla hitelkeretet, amely a MBH Bank Nyrt-vel kötött szerződés szerint 2025. december 30-án lejár, ezért ismét megigényeljük 2026. január 1-jétől.

A folyószámlahitel maximuma a helyi adó 45%-a lehet. A rendelkezésre tartás és végső lejárat határideje 2026. december 31.

Tisztelt Képviselő-testület!

Kérem Önöket, hogy az előterjesztést és a határozati javaslatot megtárgyalni és a bizottsági vélemények figyelembe vételével elfogadni szíveskedjenek.

HATÁROZATI JAVASLAT

1. Ajka Város Önkormányzata átmeneti likviditás biztosítása céljából 800.000.000 Ft összegű, naptári éven belüli lejáratú folyószámla hitelkeretre vonatkozó kölcsönt vesz fel a MBH Bank Nyrt-től 2026. január 1-jétől 2026. december 31. lejáratig.
2. Ajka Város Önkormányzata kötelezettséget vállal arra, hogy a futamidő alatti költségvetésébe a kölcsön és járulékai visszafizetésére a fedezetet saját bevételeiből a fejlesztések előtt betervezi, jóváhagyja és biztosítja.
3. Ajka Város Önkormányzata a kölcsön fedezetéül biztosítja az általános működésének és ágazati feladatainak támogatását, valamint helyi adóbevételeit. Felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít valamennyi fizetési számlájára, ahol ezt jogszabály nem zárja ki és tudomásul veszi, hogy ezen bevételek összegét a MBH Bank Nyrt-vel megkötött önkormányzati folyószámlahitel-szerződésből eredő tartozás törlesztésére fordítja.
4. Ajka Város Önkormányzata visszavonhatatlan megbízást ad a MBH Bank Nyrt. részére, hogy a Hitel futamideje alatt, amennyiben a Fizetési Számláján az esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a folyószámlahitel-szerződés fennállása alatt és a Kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók számláiról a szükséges összeget az önkormányzat Fizetési Számlájára átvezesse.
5. Ajka Város Önkormányzatának képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy az első bekezdés szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, és a hitelszerződést, valamint a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást aláírja az Önkormányzat képviselőjében.

Felelős: polgármester

Határidő: 2025. december 31.

Ajka, 2025. október 8.

Schwartz Béla
polgármester