



MISKOLC MEGYEI JOGÚ VÁROS  
POLGÁRMESTERE

Ikt.sz.: 702133-0/2026

Üi.: Bódi Erika

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése

Előterjesztés a Közgyűlés 2026. június 23. napján tartandó ülésére

**Javaslat**  
az Önkormányzat rendelkezésére tartott folyószámla-hitelkeret összegének módosítására

Előkészítésért felelős:

Szilágyi Kornél  
főosztályvezető  
Gazdálkodási Főosztály

Törvényességi véleményezésre bemutatva:

Nagy Boglárka  
aljegyző

**Tisztelt Közgyűlés!**

## **I. Tartalmi összefoglaló**

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Áht.) 84. § (1) és (3) bekezdése alapján a települési önkormányzat fizetési számláját választása alapján egy belföldi hitelintézet, vagy a kincstár vezeti, továbbá az államháztartás önkormányzati alrendszerébe tartozó költségvetési szerv fizetési számláját az irányító szerv által az (1) bekezdés szerint választott számlavezető vezeti.

Az Önkormányzat csak azon pénzügyintézzel köthet folyószámla-hitelkeret szerződést, ahol a bankszámláját is vezeti, ezért a bankszámlaszerződés elválaszthatatlan részét képezi a folyószámla-hitelkeret szerződés is.

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának – beleértve az intézményeket is – bankszámlavezetéssel kapcsolatos feladatait 2026. január 1. napjától 2026. december 31. napjáig a hatályos szerződés alapján az OTP Bank Nyrt. látja el.

A 2021-2027. évi programozási időszakban a jelenleg is zajló Terület- és Településfejlesztési Operatív Program Plusz (TOP Plusz) forrásból az Önkormányzatot 31,3 milliárd Ft összegű fejlesztési forrás illeti meg. A fejlesztések előrehaladásának és a kapcsolódó lehívható támogatások összhangjának megteremtése mellett is előfordulhat, hogy a projektek megvalósítása során ideiglenes forrásigény merül fel.

A tervezett TOP Plusz beruházások és várhatóan megnyíló egyéb uniós pályázati lehetőségek sikeres megvalósításán túl, az önkormányzati gazdálkodás ciklikusságából adódóan felmerülő átmeneti finanszírozási igény és ezáltal a költségvetésben szereplő feladatokhoz, a közszolgáltatások zavartalan biztosításához és fenntartásához szükséges emelt támogatásokhoz kapcsolódó pénzforgalom zavartalan biztosításához indokolt, hogy a rendelkezésre tartott folyószámla-hitelkeret összege a Bank által meghatározott rendelkezésre tartás napjától, de legkorábban 2026. július 1-jétől 2026. december 31-ig tartó határozott időtartamra megemelésre kerüljön a jelenlegi 6 milliárd Ft-ról 7 milliárd Ft-ra változtatlan feltételek mellett.

Tekintettel arra, hogy a bankszámlavezető pénzügyintézet az Önkormányzat részére már rendelkezésre tart egy 6 milliárd Ft keretösszegű folyószámla-hitelkeretet és egy pénzforgalmi számlához csak egy hitelkeret kapcsolódhat, így az Önkormányzat átmeneti, likviditási célú hiteligényének kielégítése a bankszámlavezető pénzügyintézzel történt egyeztetést követően a meglévő szerződés módosításával valósítható meg.

A folyószámla-hitelkeret igénybevételére a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Stabilitási törvény) vonatkozó rendelkezése alapján naptári éven belül van lehetőség.

A fentiek alapján indokolt legkorábban 2026. július 1-jétől 2026. december 31-ig a folyószámla-hitelkeret szerződés módosítása a bankszámlavezetővel.

## II. Előzmények

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata bankszámlavezetésével és folyószámla-hitelkeret biztosításával kapcsolatos feladatait 2022. október 01. napjától az OTP Bank Nyrt. látja el, ezt követően a szerződések változatlan feltételek mellett évente hosszabbításra kerülnek, a jelenleg érvényben lévő szerződések 2026. december 31. napjáig hatályosak.

## III. Várható szakmai hatások

Az EU 2021-2027-as programozási periódusában megnyíló pályázati lehetőségekkel érintett beruházási projektek sikeres indításához - megfelelő időben és módon - előkészített pályázatokra van szükség, melyek zökkenőmentes lebonyolítása érdekében fontos, hogy a megfelelő források is rendelkezésre álljanak.

Az előkészítési feladatok kiadásai később a sikeres pályázatokban támogatásra és elszámolásra kerülnek, e kiadások megelőlegezése azonban nagymértékben leköti az Önkormányzat pénzeszközeit.

Az emelt összegű folyószámla-hitelkerettel biztosítható az Önkormányzat pénzforgalmának zavartalan lebonyolítása, az Önkormányzat szakmai feladatainak folyamatos ellátása, a működési és a fejlesztési kiadások finanszírozása.

## IV. Várható gazdasági hatások

A Folyószámla-hitelkeret szerződés módosításával biztosítható az Önkormányzat gazdálkodásának stabilitása. A szerződés megkötéséhez az Önkormányzat külön hitelbiztosítékot nem nyújt. Az ellenszolgáltatás kiegyenlítésének fedezete az Önkormányzat saját bevétele.

## V. Kapcsolódások

Az előterjesztés a következő jogszabályokhoz kapcsolódik:

- Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényhez,
- az államháztartásról szóló 2011. évi CLXXXIX. törvényhez

Magyarország helyi önkormányzatairól szóló CLXXXIX. törvényhez

## VI. Javaslat a sajtó tájékoztatására

A sajtó tájékoztatása indokolt.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy az előterjesztésben foglaltakat megvitatni és a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjen.

Miskolc, 2026. június „12.”



*Tóth-Szántai József*  
Tóth-Szántai József  
polgármester

## Határozati javaslat

Az Önkormányzat rendelkezésére tartott folyószámla-hitelkeret összegének módosítására.

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése megtárgyalta a „**Javaslat az Önkormányzat rendelkezésére tartott folyószámla-hitelkeret összegének módosítására**” című előterjesztést és az alábbi határozatot hozza:

1. Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) által Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának (a továbbiakban: Önkormányzat) rendelkezésére tartott folyószámla-hitelkeret összegének 6 milliárd Ft-ról 7 milliárd Ft-ra történő emelését, azzal, hogy a módosított hitelkeret összege a Bank által meghatározott rendelkezésre tartás napjától, de legkorábban 2026. július 1-jétől 2026. december 31-ig terjedő határozott időtartamra történhet változatlan feltételek mellett.

**Felelős:** Polgármester  
**Végrehajtásért felelős:** Gazdálkodási Főosztály  
**Határidő:** azonnal

2. Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése felhatalmazza a Polgármestert a jelen határozat 1. pontja szerinti, a folyószámla-hitelkeret összegének módosításával kapcsolatos intézkedések megtételére, a szükséges eljárások lefolytatására, valamint a módosítást szolgáló szerződések és nyilatkozat(ok) aláírására.

**Felelős:** Polgármester  
**Végrehajtásért felelős:** Gazdálkodási Főosztály  
**Határidő:** A Bank hitelkeret emelést jóváhagyó döntését követően azonnal

3. Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése az Önkormányzat 2026. évi költségvetésében a határozat 1. pontja szerinti módosítással összefüggésben felmerülő kiadásokhoz a szükséges forrásokat biztosítja.

**Felelős:** Polgármester  
**Végrehajtásért felelős:** Gazdálkodási Főosztály  
**Határidő:** A módosított folyószámla-hitelkeret megnyíltának napjáig