



**NYÍREGYHÁZA**  
**MEGYEI JOGÚ VÁROS**  
**POLGÁRMESTERE**

4400 NYÍREGYHÁZA, KOSSUTH TÉR 1. PF.: 83.

TELEFON: +36 42 524-500

FAX: +36 42 524-501

E-MAIL: POLGARMESTER@NYIREGYHAZA.HU

Ügyiratszám: GAZD/54-1/2025.


Ügyintéző: Szűrös Anita

**ELŐTERJESZTÉS**

- a Közgyűléshez -

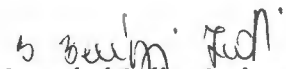
**Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata fizetési-számlaszerződése és a hozzá kapcsolódó folyószámla hitelkeret szerződés meghosszabbításáról**

  
**dr. Kovács Ferenc**  
polgármester

  
**dr. Szemán Sándor**  
címetes főjegyző

  
**Szűrös Anita**  
osztályvezető

Az előterjesztés törvényességi ellenőrzését  
végző személy aláírása

  
**Faragóné Széles Andrea**  
jegyzői kabinet vezetője

**Véleményező bizottságok:**

1. Pénzügyi Bizottság
2. Gazdasági és Jogi Bizottság



## Tisztelt Közgyűlés!

A Közgyűlés Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata fizetési-számlavezetőjének megválasztásáról és a hozzá kapcsolódó folyószámla hitelkeret szerződés megkötéséről szóló **188/2023. (XI. 30.)** számú határozatával az MBH Bank Nyrt. ajánlattevőt az önkormányzat pénzforgalmi számlavezető pénzügyintézetének 2024. január 1-től 2025. június 30. napjáig tartó időtartamra megválasztotta.

A fizetésiszámla-szerződéshez 3.000.000.000 forint összegű folyószámla hitelkeret is tartozik.

Az Országgyűlés 2025. április 29-i ülésén fogadta el a közpénzek szabályozásával összefüggő egyes törvények, valamint a számvitelről szóló törvény módosításáról szóló **2025. évi XXI. törvényt** (a továbbiakban: **Módtv.**), amely – többek között – az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény módosításáról is rendelkezik.

A Módtv. 14.§ (2) bekezdése értelmében:

„Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84.§-a a következő (1a) – (1f) bekezdéssel egészül ki:

(1a) A fővárosi önkormányzat, a fővárosi kerületi önkormányzat és a megyei jogú városi önkormányzat (a továbbiakban együtt: beutalással érintett önkormányzat) és költségvetési szerve belföldi hitelintézetnél vezetett számláiról a kincstárnál vezetett fizetési számlájára (e § alkalmazásában a továbbiakban: kincstári számla) a számlát vezető hitelintézet forintban átutalja a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve tárgyévet megelőző második évi beszámolójában szereplő költségvetési kiadási összegének 5%-át meghaladó pénzeszközét.

(1b) Az (1a) bekezdés szerint átutalt pénzeszközökről, valamint azok egyenlegéről a kincstár a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve számára elkülönített nyilvántartást vezet.

(1c) A kincstár határozatban 2025. július 31-ig, az ezt követő években tárgyév október 15-éig megállapítja együttesen a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve tárgyévet megelőző második évi beszámolójában szereplő költségvetési kiadási összege 5%-át forintban. Amennyiben a beutalással érintett önkormányzat a fizetési számláját vezető belföldi hitelintézetnél attól eltérően nem rendelkezik, a forintban megállapított költségvetési kiadási összeg 5%-ának megfelelő összeg a belföldi hitelintézetnél vezetett számlák között egyenlő összegben kerül felosztásra az (1a) bekezdés szerinti utalási szintként. A számlák közötti megosztás a beutalással érintett önkormányzat részéről legalább havonta egy alkalommal módosítható. A határozatot egyfokú eljárásban kell meghozni, továbbá a kincstár a határozathozatala során az e törvényben nem szabályozott kérdésekben az Ákr. szerint jár el.

(1d) A kincstár adott munkanapon – a hatályos, vonatkozó hirdetményében meghatározott módon és feltételek mellett – biztosítja, hogy az (1b) bekezdés szerinti elkülönített nyilvántartásban szereplő egyenlegig a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve által teljesítendő fizetési kötelezettségekhez szükséges pénzeszközök a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve belföldi hitelintézetnél vezetett fizetési számláján rendelkezésre álljanak.

(1e) A belföldi hitelintézet az (1a) bekezdés szerinti átutalást akként teljesíti, hogy a munkanap végén beutalással érintett önkormányzatonként és költségvetési szervenként nyitott technikai fizetési számlán összegyűjti a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve (1a) és (1c) bekezdés szerinti limitérték felett utalásra kerülő összegeit és ezen számla egyenlege kerül a kincstári számlára átutalásra.



(1f) A beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve

- a) felhatalmazza írásban a kincstárat, hogy a fizetési számlája egyenlegéről folyamatosan tájékoztassa a fizetési számláját vezető hitelintézetet,
- b) felhatalmazza írásban a kincstárat, hogy az értékpapír nyilvántartási és az értékpapír számlája egyenlegéről folyamatosan tájékoztassa a fizetési számláját vezető hitelintézetet,
- c) felhatalmazza írásban a fizetési számláját vezető hitelintézetet, hogy a fizetési számlája egyenlegéről és a technikai fizetési számlája forgalmáról folyamatosan tájékoztassa a kincstárat.”

Fenti módosító rendelkezések 2025. július 1. napján lépnek hatályba, rendelkezéseit – az (1c) bekezdés kivételével - első alkalommal 2025. október 1. napjától kell alkalmazni.

A Módtv. felhatalmazása alapján a kincstári számlára és számláról való átutalás, annak rendszeressége, eljárási, technikai, egyes kapcsolódó kérdései, időbelisége, kapcsolódó információk kezelése és előállítása, a források nyilvántartása, a kincstári számláról a kereskedelmi banki számlára való utalás és az ezekről való önkormányzati rendelkezés részletes szabályai még kidolgozás alatt állnak.

Fenti jogszabályváltozásra tekintettel 2025. október 1-jétől várhatóan jelentősen változnak a jelenlegi kereskedelmi banki számlavezetési konstrukciók. Tekintettel arra, hogy a részletszabályokat tartalmazó kormányrendelet kihirdetése még nem történt meg, új beszerzési eljárás jelen helyzetben még nem folytatható le teljes biztonsággal, ezért a számlavezető pénzügyintézetrel 2025. június 30-ig érvényben lévő szerződésünket a jelenleg érvényes kondíciókkal 2025. szeptember 30. napjáig meghosszabbítani kívánjuk.

Új beszerzési eljárás lefolytatására a törvény végrehajtási rendeletének ismeretében teszünk javaslatot.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy az előterjesztést megtárgyalni és a mellékelt határozat-tervezetet elfogadni szíveskedjen.

Nyíregyháza, 2025. június 13.



  
dr. Kovács Ferenc



Határozat-tervezet

**Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének  
...../2025. (VI. 26.)  
határozata**

**Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata fizetési-számlaszerződése és a  
hozzá kapcsolódó folyószámla hitelkeret szerződés meghosszabbításáról**

**A Közgyűlés:**

1. a „Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata részére bankszámlavezetés biztosítása és hozzá kapcsolódó folyószámla hitelkeret szerződés jelenlegi kondíciókkal történő 2025. július 1. napjától 2025. szeptember 30. napjáig történő meghosszabbításával egyetért.
2. Felhatalmazza Dr. Kovács Ferenc polgármestert, hogy az MBH Bank Nyrt-vel kötött fizetésiszámla-szerződést, valamint a hozzá kapcsolódó, 3.000.000.000 HUF összegű folyószámla-hitelkeret szerződést 2025. július 1. napjától 2025. szeptember 30. napjáig terjedő határozott időtartamra aláírja.  
Felelős: Dr. Kovács Ferenc polgármester  
Határidő: Folyamatos, legkésőbb 2025. június 30.
3. Utasítja a Polgármesteri Hivatal Gazdasági Osztályának vezetőjét, hogy a folyószámlahitel felvételét/törlesztését, valamint annak kamatterhét, a számlavezetés és a kapcsolódó szolgáltatások díját az Önkormányzat 2025. évi költségvetésében biztosítsa.  
Felelős: Szűrös Anita osztályvezető  
Határidő: folyamatos

Nyíregyháza, 2025. június 26.

Erről értesülnek:

1. A Közgyűlés tagjai
2. MBH Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci u. 38.)
3. A Címzetes főjegyző és a Polgármesteri Hivatal belső szervezeti egységeinek vezetői



# PV AUDIT KÖNYVVIZSGÁLÓ KFT.

4400. Nyíregyháza, Munkás út 53.

42/342-339 30/95-35-776

## KÖNYVVIZSGÁLÓI VÉLEMÉNY

Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata fizetési-számlaszerződése és a hozzá kapcsolódó folyószámla hitelkeret szerződés meghosszabbításáról.

### NYÍREGYHÁZA MEGYEI JOGÚ VÁROS KÖZGYŰLÉSE RÉSZÉRE

#### Nyíregyháza

Kossuth tér 1.

4400

A Közgyűlés Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata fizetési-számlavezetőjének megválasztásáról és a hozzá kapcsolódó folyószámla hitelkeretszerződés megkötéséről szóló 188/2023. (XI.30.) számú határozatával az MBH Bank Nyrt ajánlattevőt az önkormányzat pénzforgalmi számlavezető pénzintézetének 2024. január 1-től 2025. június 30. napjáig tartó időtartamra megválasztotta. A fizetési számlaszerződéshez 3.000.000.000,- forint összegű folyószámla hitelkeret is tartozik.

Az Országgyűlés 2025. április 29-i ülésén fogadta el a közpénzek szabályozásával összefüggő egyes törvények, valamint a számvitelről szóló törvény módosításáról szóló 2025. évi XXI. törvényt (a továbbiakban: Módtv.), amely – többek között – az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény módosításáról is rendelkezik.

A Módtv. 14. §. (2) bekezdése értelmében Az államháztartásról szóló 2011. évi CCXCV. törvény 84. §-a az (1a) – (1f) bekezdéssel egészül ki.

(1a) A főváros önkormányzat, a kerületi önkormányzat és a megyei jogú városi önkormányzat (a továbbiakban együtt: beutalással érintett önkormányzat) és költségvetési szerve belföldi pénzintézetnél vezetett számláról a kincstárnál vezetett fizetési számlájára (e § alkalmazásában: a továbbiakban: kincstári számla) a számlát vezető hitelintézet forintban utalja a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve tárgyévét megelőző második évi beszámolójában szereplő költségvetési kiadási összegének 5%-át maghaladó pénzeszközt.

(1b) Az (1a) bekezdés szerint átutalt pénzeszközökről, valamint az egyenlegéről a kincstár a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve számára elkülönített nyilvántartást vezet.

Az (1c) –(1f) bekezdésben kincstár és az önkormányzat belföldi számlavezető pénzintézetének kapcsolati keretét szabályozza a törvény.

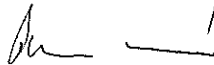
Fenti jogszabályváltozásra tekintettel 2025. október 1-jétől várhatóan jelentősen változnak a jelenlegi kereskedelmi banki számlavezetési konstrukciók. Tekintettel arra, hogy a részletszabályokat tartalmazó

kormányrendelet kihirdetése még nem történt meg, új beszerzési eljárás jelen helyzetben még nem folytatható le teljes biztosással, ezért a számlavezető pénzügyintézet 2025. június 30-ig érvényben levő szerződést a jelenleg érvényes kondíciókkal 2025. szeptember 30. napjáig meghosszabbítani kívánja az önkormányzat.

Könyvvizsgáló egyetért a Nyíregyháza Megyei Jogú Város önkormányzata részére bankszámlavezetés biztosítása és hozzá kapcsolódó folyószámla hitelkeret szerződés jelenlegi kondíciókkal történő 2025 július 1. napjától 2025. szeptember 30. napjáig történő meghosszabbításával.

Nyíregyháza, 2025. június 13


PV AUDIT KÖNYVVIZSGÁLÓ KFT.  
4400 Nyíregyháza, Munkás u. 53.  
Adószám: 11494399-2-15



**Pirooska Sándorné**

*Ügyvezető igazgató*

P.V. AUDIT Könyvvizsgáló Kft.  
Nyíregyháza, Munkás u. 53.  
MKVK engedély szám: 000661



**Varga János**

*kamarai tag könyvvizsgáló*

4400 Nyíregyháza, Kandó K. utca 12.  
MKVK  
engedély szám: 002059

**Varga János**  
bejegyzett könyvvizsgáló  
T.ig.sz.: 002059