E L Ő T E R J E S Z T É S

a Képviselő-testület 2025. november 27-i ülésére
a 2026. évi folyószámlahitel felvétele tárgyában

Tisztelt Képviselő-testület!

Az önkormányzatnak lehetősége nyílik 2026. évre az OTP Bank Nyrt-től folyószámlahitel felvételére.

A hitelfelvétel szükségességét indokolja az a tény, hogy az önkormányzat bevételei az év folyamán nem egyenletes ütemben keletkeznek, így azokban a hónapokban is biztosított a stabil folyamatos működés, melyekben bevétel nem keletkezik.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV tv. alapján a likvid hitel naptári éven belül lejáró hitel. Ebből következik, hogy a tárgyév folyamán keletkező bevételek megelőlegezésére szolgál, és év végéig visszafizetésre kerül.

A járóbeteg szakellátó működési feltételeinek megteremtése okán a felmerült többletköltségek finanszírozására a 2025. évben az önkormányzat 120 mFt hitelkerettel rendelkezik. A hitelkeret megállapításánál figyelemmel kell lenni a folyamatban lévő pályázatok megvalósítására is

A fentiek miatt, a likviditás folyamatos biztosítása céljából, az OTP-vel történt előzetes egyeztetés alapján javaslom a hitelkeret összegét maximum 80 millió Ft-ban meghatározni.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatása alapján a folyószámlahitel folyósításához a képviselő-testületi határozatoknak az alábbiakat kell tartalmaznia:

- az ügylet megnevezését, összegét, végső lejáratát és biztosítékait
- az önkormányzat kötelezettségvállalását a hitel visszafizetésére és a hitel betervezését a mindenkori éves költségvetésbe,
- az ügylet egyéb feltételeiben történő megállapodásra és a fentiek szerinti szerződés aláírására a polgármester és a jegyző felhatalmazását.

A folyószámlahitel felvétel a stabilitási tv. hatálya alá esik, azonban kormányengedély nem szükséges, mivel a folyószámlahitelt likviditási célból veszi fel az önkormányzat, és a tárgyévben visszafizetési kötelezettség terheli.

<u>Hitelkondíciók:</u>
Folyószámlahitel összege: maximum 80.000.000,- Ft,
Kamat mértéke: 1 havi BUBOR + kamatfelár 3,5 % jelenleg: 10,00 %
Rendelkezésre tartás: 2026. 01.05-től 2026.12.30-ig.
Hitel végső lejárata: 2026.12.30.
Szerződéskötési díj: várhatóan nem kerül felszámításra.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, tárgyalja meg az előterjesztést, és hozza meg döntését.

Határozati javaslat

Mezőkovácsháza Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt-től folyószámlahitel felvételéről dönt az alábbiak szerint:

- Az ügylet megnevezése: éven belüli folyószámla hitel
- Összege: maximum 80.000.000,- Ft,
- Rendelkezésre tartás: 2026. 01.05-től 2026.12.30-ig.
- A hitel törlesztése: számlára érkező jóváírásokkal folyamatosan,
- A hitel végső lejárata: 2026. december 30.
- A hitel biztosítéka: az Önkormányzat költségvetése.
- További biztosítékok: Az önkormányzat és az OTP Bank Nyrt. között létrejött és többször módosított
  - 1-2-16-3300-0262-4 számú,
  - 1-2-17-3300-0471-1 számú, valamint
  - a 2019. évben kötött 1-2-19-3300-0308-2 számú ingatlan jelzálogszerződések,
  - továbbá a Mezőkovácsháza belterület 2429/3/A-N helyrajzi számokra vonatkozó folyamatban lévő új jelzálogszerződés kiterjesztése.

Mezőkovácsháza Város Önkormányzata visszavonhatatlan megbízást ad az OTP Bank Nyrt. részére, hogy a hitel futamideje alatt amennyiben a fizetési számláján a jelen szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében a hitelkeret szerződés fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók fogadására szolgáló számláiról az Ügyfelet jogszabály alapján mindenkor megillető összegből a szükséges összeget az önkormányzat fizetési számlájára átvezesse.

Az Önkormányzat kötelezettséget vállal a hitel és járulékai visszafizetéséért és a mindenkori éves költségvetésébe történő betervezéséért.
Felhatalmazást kap a polgármester az ügylet egyéb feltételeiben történő megállapodásra és a hitelszerződés aláírására.
A folyószámlahitel kamatára, és a szerződéskötéshez kapcsolódó egyéb költségekre 3.500 eFt kerüljön betervezésre a 2026. évi költségvetésben.

Határidő: azonnal
Felelős: Farkas Norbert polgármester

Mezőkovácsháza, 2025. november 21.

Farkas Norbert
polgármester

Az előterjesztést készítette:	Bojtos Tímea költségvetési irodavezető
Az előterjesztést áttanulmányozta és felülvizsgálta:	Dr. Kovács Anita jegyző Szilbereia Dr. Szilbereisz Edit aljegyző
Az előterjesztést tárgyalta:	Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottság
Melléklet:	-
Előterjesztéshez meghívott:	-
Meghívott önszerveződő csoportok:	-
Döntésről kivonattal értesül:	OTP Bank Nyrt. Békéscsaba
Döntéshozatal:	minősített többség