



**Körösladány Város Önkormányzatának
Jegyzője**
5516 Körösladány, Dózsa György út 2.
Tel:06/66/475-156 Fax:06/66/475-155
www.korosladany.hu / E-mail: jegyzo@korosladany.hu

ELŐTERJESZTÉS

Körösladány Város Önkormányzatának Képviselő-testülete
2025. október 30-án tartandó ülésére.

Tárgy: A 2026. évi önkormányzati folyószámlahitel felvételének engedélyezése és feltételeinek meghatározása, elfogadása.

Előkészítő: Ilyés Lajos jegyző
Előterjesztő: Ilyés Lajos jegyző
Véleményezi: Pénzügyi és Ügyrendi Bizottság
Ülés: Nyílt.
Szavazás: Minősített többség.

Tisztelt Képviselő-testület!

Körösladány Város Önkormányzata 2025-ben 200 millió forint összegű folyószámlahittel rendelkezik az OTP Bank Nyrt.-nél, melynek lejáratát 2025. december 30.

A működési likviditás biztosítása érdekében 2026-ra is indokolt az azonos feltételekkel történő folyószámlahitel-keret fenntartása, mivel az önkormányzati bevételek és kiadások időbeni eltérése átmeneti likviditási problémát okozhat.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatása alapján a 2026. évi hitelkeret biztosításához az alábbi feltételeknek kell megfelelni:

- a hitelkeret rendelkezésre tartási időtartama: 2026. január 5. – 2026. december 30., azonban szeptember 30. után a hitel kizárólag az aktuális likviditási tervvel alátámasztott összegben vehető igénybe,
- a lejárat: 2026. december 30.,
- a hitelkérelem benyújtása és engedélyezése 2025. év végéig, hatálybalépés: 2026. január 5.
- a hitel biztosítékai:

az érvényes, 2024.12.16-án kelt 1-2-24-3300-0398-7 számú jelzálogszerződés, továbbá a következő nyilatkozat beépítése a testületi határozatba:

„Körösladány 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.”

A hitel visszafizetése és járulékainak megfizetése a 2026. évi költségvetésben tervezetten biztosítható.

A 2011. évi CXCV. törvény (Stabilitási törvény) 3. § (1) bekezdése alapján az önkormányzat likvid hitelt vehet fel, amennyiben az a működés folyamatosságát biztosítja, és a hitel visszafizetésére a költségvetésben fedezet rendelkezésre áll.

Határozati javaslat

A Képviselő-testület az OTP Bank Nyrt.-től 2026. január 05. napjától maximum 200.000.000,- Ft (azaz kétszázmillió forint) összegű folyószámla-hitelkeret igényléséről dönt, 2026. december 30-i véglejárral.

A Képviselő-testület vállalja, hogy a hitelt és járulékait a 2026. évi költségvetésébe betervezi, és vállalja a hitel visszafizetését.

A Képviselő-testület a hitel és járulékai fedezetül az OTP Bank Nyrt. részére felajánlja a helyi adókból és az egyéb önkormányzati adókból származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételeiből eredő tartozás törlesztésére fordíthatja.

A Képviselő-testület a hitel és járulékai összegéig, azok fedezetül az OTP Bank Nyrt. részére felajánlja az önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatásából származó bevételeit, valamint az érvényes, 2024.12.16-án kelt, 1-2-24-3300-0398-7 szerződésszámú jelzálogszerződést mely az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételeiből eredő tartozás törlesztésére fordíthatja.

Körösladány 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 Önkormányzatot jogszabály alapján mindenkor megillető összegből a szükséges összeget az Önkormányzat fizetési számlájára átvezesse.

A Képviselő-testület hozzájárul, hogy az OTP Bank Nyrt. részére a más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett, vagy a későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a fizetési számlát és az egyéb számlákat), ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást biztosítson a banki követelések teljesítése érdekében.

A Képviselő-testület nyilatkozik, hogy a hitelfelvétel megfelel a 2011. évi CXCV. törvény (az ún. Stabilitási törvény) előírásainak.

A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert a vonatkozó szerződések, felhatalmazó levelek és a hitelkérelem aláírására, valamint a hitelfelvétellel kapcsolatos egyeztetések lefolytatására.

Határidő: 2025. november 15. – a hitelkérelem benyújtására,

2026. december 30. – a hitel felhasználására, visszafizetésére
Felelős: Nagy Konrád polgármester

Körösladány, 2025. október 21.



Ilyés Lajos
jegyző

