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

ELŐTERJESZTÉS

Körösladány Város Önkormányzatának Képviselő-testülete
2026. október 28-án tartandó ülésére.

Tárgy: Az OTP Bank Nyrt. folyószámlahitel-kérelem dokumentációjának jóváhagyása és a hitelkeret megújítása határozatlan futamidőre

Előkészítő:	Dr. Fehér Lilla aljegyző
	Rakovics Róbert csoportvezető
Előterjesztő:	Nagy Konrád polgármester
Tárgyaló bizottság:	Pénzügyi és Ügyrendi Bizottság
Ülés:	Nyílt
Szavazás:	Egyszerű többség

Tisztelt Képviselő-testület!

I. Indokolás és előzmények

Körösladány Város Önkormányzata folyamatos és biztonságos működésének, valamint likviditásának biztosítása érdekében elengedhetetlen egy rugalmas finanszírozási keret fenntartása. Önkormányzatunk a békéscsabai OTP Bank Nyrt.-vel egyeztetve indikatív (nem kötelező érvényű) ajánlatot kapott a meglévő folyószámlahitel-keretünk megújítására, az eddigi éven túli megújítási gyakorlat helyett egy modernebb, **„lejárat nélküli konstrukcióban”**.

A hitelintézet által megküldött indikatív ajánlat **2026. november 20-ig érvényes**, így a hitelkérelem hivatalos benyújtásához és a szerződéskötési folyamat elindításához szükséges a Képviselő-testület felhatalmazása és a kapcsolódó döntések meghozatala.

II. A folyószámlahitel főbb kondíciói az indikatív ajánlat alapján

Az OTP Bank Nyrt. által biztosított indikatív kondíciók a következők szerint alakulnak:

- **Hitel típusa:** Folyószámlahitel
- **Hitel célja:** Az önkormányzat likviditásának biztosítása
- **Hitelkeret összege: 150.000.000,- Ft**, azaz egyszázötvenmillió forint
- **Devizanem:** HUF
- **Futamidő / Lejárat:** Határozatlan (lejárat nélküli konstrukció)
- **Felülvizsgálat:** Évente, a szerződéskötés időpontjához számított éves gyakorisággal
- **Kamat és költségek:** Változó kamatozás, valamint évi fix 0,15% kezelési költség és évi fix 0,15% rendelkezésre tartási jutalék. A szerződéskötési és az éves felülvizsgálati díj ingyenes (0 Ft).

Törlesztési sajátosság: Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény (Gst.) előírásai miatt a határozatlan futamidejű hitelkeret a naptári év utolsó napján nem állhat rendelkezésre, ezért a Bank a keretet minden év december 30. napjáig biztosítja.

Az Önkormányzatnak minden év december 30-án teljes körű törlesztési kötelezettsége áll fenn, majd a keret a következő év januárjának első munkanapján automatikusan újra megnyílik.

III. Felajánlott biztosítékok és kötelezettségvállalások

A hitelkeretből eredő kötelezettségek fedezetéül az alábbi biztosítékok bevonása szükséges a banki feltételek alapján:

1. Ingatlanjelzálog: A már meglévő, 2024. december 16-án kelt, 1-2-24-3300-0398-7 szerződésszámú jelzálogszerződésben szereplő önkormányzati ingatlanok (Körösladány 0423/4, 084/10, 0277/4, 0127/13 hrsz.) fedezetként történő fenntartása és az ehhez kapcsolódó, 30 napnál nem régebbi hiteles tulajdoni lapok benyújtása.

2. Számlaóvadék és átvezetési megbízás: Az Önkormányzat fizetési főszámlájára, valamint a helyi adó alszámlákra kikötött óvadék (zárolás nélkül).

3.Visszavonhatatlan átvezetési megbízás: Az Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben a fizetési számláján a lejáratkor vagy esedékességkor nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, az OTP Bank jogosult a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámláról, valamint a helyi adók fogadására szolgáló számlákról a tartozás összegét a főszámlára átvezetni.

IV. Jogszabályi megfelelőség (Stabilitási törvény)

Az önkormányzati hitelfelvétel és a meglévő keret határozatlan időre történő megújítása teljes mértékben megfelel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény (Gst.) vonatkozó szabályainak. Az Önkormányzat vállalja, hogy a hitel visszafizetését, a kamatokat és a járulékos költségeket a hitel futamideje alatt a mindenkori éves költségvetési rendeleteibe betervezi.

V. Mellékletek és a hitelkérelem benyújtásának további feltételei

A végleges hitelkérelem OTP Bank felé történő benyújtásához az elfogadott képviselő-testületi határozaton túl az alábbi dokumentumok összekészítése és csatolása szükséges:

- A kitöltött és cégszerűen aláírt banki Hitelkérelem és Kockázatfeltáró Nyilatkozat, valamint a Standard Kérelem Dokumentáció.
- A kitöltött Vevő-Szállító állomány kimutatása.
- A 2026. évi aktuális költségvetési rendelet, valamint a 2026.06.30-i (és amennyiben elérhető, a 2026.09.30-i) teljesítést tartalmazó PMINFO MÁK űrlapok.
- A TOP 10 helyi adózóra vonatkozó statisztikai és prognosztikai adatszolgáltatás (fő tevékenységi kör, adóarány, 2027. évi várható változások iránya).

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megvitatni, és a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjen.

Határozati javaslat

Körösladány Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett folyószámlájához kapcsolódó folyószámlahitel-keret megújításáról az alábbi határozatot hozza:

1. A Képviselő-testület elhatározza a folyószámlahitel-keret megújítását „lejárat nélküli konstrukcióban" az OTP Bank Nyrt.-nél.
2. A Képviselő-testület a folyószámlahitel főbb kondícióit az indikatív ajánlat alapján az alábbiak szerint határozza meg:

A folyószámla hitelkeret összege: 150.000.000,- Ft (azaz Egyszázötvenmillió forint).
Rendelkezésre tartási időtartam: A szerződéskötéstől számított határozatlan időtartam.
A hitel futamideje és lejárata: Határozatlan.

Felülvizsgálat: Évente.
3. A Képviselő-testület a hitelszerződésből eredő kötelezettségek biztosítására az alábbi biztosítékokat ajánlja fel az OTP Bank Nyrt. részére:
Egyrészt a meglévő, érvényes, 2024. december 16-án kelt, 1-2-24-3300-0398-7 szerződésszámú jelzálogszerződés szerinti alábbi ingatlanokat:
Körösladány 0423/4 hrsz.
Körösladány 084/10 hrsz.
Körösladány 0277/4 hrsz.
Körösladány 0127/13 hrsz.
Másrészt 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.
4. A Képviselő-testület kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére, a hitel járulékainak (kamatok, díjak, költségek) megfizetésére, valamint arra, hogy ezen kötelezettségeket a hitel futamideje alatt az Önkormányzat mindenkori éves költségvetésébe betervezi.
5. A Képviselő-testület kijelenti és nyilatkozik arról, hogy az Önkormányzat jelen folyószámlahitel-felvétele és annak megújítása megfelel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvényben (stabilitási törvény) foglalt előírásoknak és követelményeknek.
6. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a folyószámlahitel-szerződés egyéb (pénzügyi és technikai) feltételeiben történő megállapodásra, a szerződéses dokumentáció véglegesítésére, valamint a hitelszerződés és az ahhoz kapcsolódó okiratok Önkormányzat nevében történő aláírására.
Felelős: Nagy Konrád polgármester
Határidő: azonnal

Körösladány, 2026. október 27.

Nagy Konrád
polgármester

Körösladány Város Polgármestere 5510 Körösladány, Dózsa Gy. u. 2. 1.