1 db határozati javaslat

KÉPVISELŐ-TESTÜLETI E L Ő T E R J E S Z T É S

Előterjesztő: Csáfordi Dénes polgármester

Tárgy: Folyószámla hitelkeret rendelkezésre állás

Ügyintéző: Ölveti Zsolt pénz- és adóügyi irodavezető

Iktatószám: -

Melléklet: -

Feladatot jelent: Ölveti Zsolt pénz- és adóügyi irodavezető

Véleményező bizottság:
Pénzügyi, Ügyrendi, Etikai,
Közrendvédelmi és Polgári Védelmi Bizottság

Bizottsági elnök:
Fórián Albert

Egyéb véleményező szerv: -

Törvényességi véleményezésre benyújtás időpontja: 2026. november 18.

Törvényességi ellenőrzést végezte:

Dr. Tóth Judit *aljegyző* .....

Látta: **Dr. Juhász Marica** *jegyző* .....

Az ülés időpontja: 2026. november 26.

Egyéb meghívottak: -

NYILVÁNOS ÜLÉS/ZÁRT ÜLÉS

Hajdúhadház Város Önkormányzata
Polgármesterétől

4242 Hajdúhadház, Bocskai tér 1.
(52) 384-103
www.hajduhadhaz.hu

Tisztelt Képviselő-testület!

I. Előzmények

Hajdúhadház Város Önkormányzata jelenleg négy OTP Banknál kötött hitelszerződéssel rendelkezik, amelyek az MBH Banktól korábbi hitelek kiváltásai: a 2018-ban energetikai korszerűsítéshez kapcsolódó pályázat saját erejének biztosítására felvett 60 M Ft (fennálló egyenleg 11.570 e Ft), a 2021-ben Arany János és Rákóczi utcák felújításához kapcsolódó 300 M Ft-os (fennálló egyenleg 136.484 e Ft) beruházási hitelszerződéssel, a támogatás előfinanszírásként felvett hitellel (fennálló egyenleg 188.315 e Ft) valamint az OTP Bankkal 2026. decemberében aláírt folyószámla hitelkeret szerződéssel (fennálló egyenleg 0 Ft). Továbbra is szükséges az, hogy az Önkormányzat rendelkezzen egy olyan biztonsági hálóval, ami segíti az Önkormányzat likviditásának megőrzését a normatíva megérkezéséig.

II. Irányadó jogszabályok

- 2011. évi CXCIV. törvény Magyarország gazdasági stabilitásáról

III. A döntési lehetőségek bemutatása, a döntés indokolása

Az Önkormányzat likviditásának megóvása érdekében indokolt a lejáró folyószámla hitelkeret újbóli igénybevétele, mellyel ezek az átmeneti időszakok kezelhetőek.
Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény 9 § (1) bekezdésének értelmében a naptári éven belül lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügylet igénybevételére nem kell előzetes kormányengedélyt kérni.

A folyószámla hitelkeretet az Önkormányzat számlavezető hitelintézetétől az OTP Bank Nyrt-től vesszük igénybe.
A hitelkonstrukció határozatlan futamidejű folyószámlahitel
A folyószámlahitel-keret összegét a Bank a szerződés fennállása minden naptári év január első munkanapjától december 30. napjáig tartja rendelkezésre. A folyósított és vissza nem fizetett kölcsön összege minden év december 30-án esedékessé válik. Az éves felülvizsgálat napja: minden év szeptember 30. napja.

A fentiek alapján 100.000 e Ft-os folyószámla-hitelkeret szerződés aláírását javaslom. A folyószámlahitel kamata (a lehívott rész után) 1 havi BUBOR + 1,4 % kamatfelár (jelenleg 5,50 % + 1,4 %, összesen 6,90 %), rendelkezésre tartási díj a ki nem használt rész után 0,2 %.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni és az alábbi határozati javaslatot minősített többséggel elfogadni szíveskedjen.

Határozati javaslat:

Hajdúhadház Város Önkormányzata Képviselő-testületének
……../2026. (XI.26.) határozata
OTP Bank Nyrt-vel kötendő folyószámla-hitelkeret szerződésről

1. Hajdúhadház Városi Önkormányzata Képviselő-testülete az előterjesztést megtárgyalta, és egyetért azzal, hogy az Önkormányzat a számlavezető pénzintézetével, az OTP Bank Nyrt.-vel határozatlan futamidejű folyószámlahitel-keret szerződést kössön.

1.1 A Képviselő-testület a lejárat nélküli folyószámlahitel-keret összegét maximum 100.000.000 Ft, azaz százmillió forint összegben állapítja meg.

1.2 A hitel futamideje: Határozatlan időtartamú (lejárat nélküli), a Számlavezető Bank által végzett rendszeres éves felülvizsgálat mellett.

1.3 A folyószámlahitel-keret összegét a Bank a szerződés fennállása minden naptári év január első munkanapjától december 30. napjáig tartja rendelkezésre. A folyósított és vissza nem fizetett kölcsön összege minden év december 30-án esedékessé válik. Az éves felülvizsgálat napja: minden év szeptember 30. napja.

1.4 Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény 9 § (1) bekezdésének értelmében a naptári éven belül lejáró futamidejű adósságot keletkeztető ügylet igénybevételére nem kell előzetes kormányengedélyt kérni.

1.5 A folyószámlahitel-keret szerződésből adódó visszafizetési kötelezettségének hitelbiztosítékául az Önkormányzat az adott évi költségvetésének saját bevételét jelöli meg.

1.6 Az Önkormányzat vállalja a hitel és járulékai teljes visszafizetését, illetve azt, hogy a folyószámlahitel kamatát és járulékos költségeit a folyószámlahitel teljes futamideje vonatkozóan beépíti az adott évi költségvetésébe.

2. Hajdúhadház Város Önkormányzata Képviselő-testülete felhatalmazást ad Csáfordi Dénes polgármesternek és az Önkormányzat pénzügyi ellenjegyzésre kijelölt köztisztviselőjének az 1. pont szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, és a hitelfelvétellel kapcsolatos dokumentumok, önkormányzati folyószámlahitel-szerződés, valamint annak valamennyi melléklete és biztosítéki dokumentuma, valamint a felhatalmazó levelek aláírja.

Határidő: folyamatos
Felelős: Csáfordi Dénes polgármester
Végrehajtásért felelős: Ölveti Zsolt pénz- és adóügyi irodavezető

Hajdúhadház, 2026. november 18.

Tisztelettel:

Csáfordi Dénes
polgármester