

Csurgó Város Polgármesterétől
8840.Csurgó, Széchenyi tér 2.
Telefon: 82/471-388
Fax: 82/471-095
e-mail: polgarmester@csurgo.hu



Ügyiratszám: /2025
Ügyintéző: Hofjerka Orsolya
Ügyintéző elérhetősége: 82-471-388/133

Előterjesztés folyószámlahitel felvételéről

Tisztelt Képviselő - testület!

Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete /2024. (XI.) KT határozata alapján az önkormányzat szerződést kötött az OTP Bankkal 100 millió forint összegű 1-2-24-4300-0457-0 szerződésszámon folyószámlahitel felvétele tárgyában. Az önkormányzatnak a fennálló folyószámlahitel-tartozását legkésőbb 2025. december 31-én vissza kell fizetnie az számlavezető bankunk részére, mivel a Hitel végső lejáratára 2025. december 31.

Az önkormányzati gazdálkodásra vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit alapul véve - figyelemmel az önkormányzat jövő évre prognosztizált likviditási helyzetére - megállapítható, hogy annak érdekében, hogy az önkormányzat fizetési kötelezettségeinek folyamatosan, megfelelő határidőben eleget tudjon tenni, a 2026. évben is szükséges lesz év közbeni folyószámlahitel igénybevétele. 2025. évben három alkalommal nyújtottuk be a rendkívüli önkormányzati támogatás pályázatot, melyből az utolsó pályázat esetében még nem született meg a döntés. A két támogatott pályázat alapján eddig 23 500 000 Ft összegű támogatást kaptunk. Az elbírálás alatt lévő pályázatunk összege 75 047 978 Ft. Előreláthatólag a jövő év elején újabb likviditási problémák várhatóak a helyi adók megérkezéséig, majd a nyári időszakban, és az év vége felé ismét. A fenti átmeneti likvid problémák áthidalása indokoltá teszi a város részéről a számlavezető OTP Bank Nyrt. által a 2026. évre egy 100 millió forintos keretösszegű, rülirozó jellegű, naptári éven belül lejáráó folyószámlahitel felvételét. A folyószámlahitel kamata változó, 1 havi BUBOR-hoz¹ kötött, a kamatfelár 1,7%. Mértéke jelenleg évi 8,2 %. A kamat megfizetése naptári hó utolsó munkanapján, illetve a Hitel lejáratakor esedékes. A fenti tételek működési jellegű tételek, és naptári éven belül lejáráó hitel révén Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény értelmében az ügylet nem kormányzati engedély köteles.

A folyószámlahitel felvételére vonatkozó jogszabályi előírásokat ebben az esetben is szükséges betartani, így fontos, hogy a mindenkori fordulónapon, december 31-én a folyószámlahitel minden évben visszafizetésre kerüljön.

A hitel mögé elsődleges fedezet a költségvetési bevételek, pótfedezetként ingatlanokra létesített jelzálogjog biztosítása is szükséges. Az önkormányzatnak jelenleg két hosszú lejáratú hitele is van már az OTP Bank Nyrt.-nél, illetve jelenleg is ezek állnak a fennálló folyószámlahitel mögött, így javasolt ismételtlen ezeket az ingatlanokat bevonni jelen előterjesztés szerinti hitelszerződésbe is. Alábbi táblázat tartalmazza a szóban forgó 4 db ingatlant.

Cím	Megnevezés	Hrsz	Tulajdonos
8840 Csurgó, belterület	kivett beépítetlen terület	1013	Csurgó Város Önkormányzat 1/1
8840 Csurgó, belterület	kivett beépítetlen terület	1014	

¹ a Budapest Interbank Offered Rate, amely a mindenkori kamatperiódus hosszának megfelelő időtartamra szóló, éves százalékban kifejezett bankközi kamatlábat jelenti.

8840 Csurgó, belterület	kivett beépítetlen terület és uszoda	989/182	
8840 Csurgó, belterület, Sárgáti u. 18.	egyéb épület, tornacsarnok	989/182/A	

Az önkormányzat jelenlegi és várható jövőbeni fizetési kötelezettségeit figyelembe véve javaslom a tisztelt Képviselő-testületnek, hogy a határozati javaslatot a likviditási nehézségek elkerülése érdekében fogadja el!

Határozati javaslat:

1. Csurgó Város Képviselő-testülete felhatalmazza Ilia Csaba polgármestert, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél legfeljebb 100 millió Ft keretösszegű folyószámlahitelt igényeljen 2026. december 31. napig terjedő időtartamra.
2. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete a hitel teljes futamideje alatt hozzájárul az alábbi biztosítékként szolgáló ügyletekhez:
 - a. Óvadék alapítása Csurgó Város Önkormányzat fő fizetési számlájára, továbbá a helyi adó beszedési alszámláira.
 - b. Állandó megbízás az OTP Bank Nyrt. részére a hitelből fennálló mindenkori tartozás és annak járulékai erejéig a helyi adó beszedési alszámlák egyenlegének a fő fizetési számlára történő átvezetése céljából.

c. Keretbiztosítékú jelzálogjog biztosítása az alábbi ingatlanokra:

Cím	Megnevezés	Hrsz	Tulajdonos
8840 Csurgó, belterület	kivett beépítetlen terület	1013	Csurgó Város Önkormányzat 1/1
8840 Csurgó, belterület	kivett beépítetlen terület	1014	
8840 Csurgó, belterület	kivett beépítetlen terület és uszoda	989/182	
8840 Csurgó, belterület, Sárgáti u. 18.	egyéb épület, tornacsarnok	989/182/A	

3. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete kötelezettséget vállal a hitel és járulékai visszafizetésére.
4. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete felhatalmazza Ilia Csaba polgármestert, és Hofjerka Orsolya közgazdasági irodavezetőt, mint pénzügyi ellenjegyzőt, hogy az OTP Bank Nyrt.-vel az egyéb feltételekben megállapodjon, és a hitelszerződést aláírja.

Felelős: Ilia Csaba polgármester, Hofjerka Orsolya közgazdasági irodavezető

Határidő: 2025. december 31.

Csurgó, 2025. november 10.

Ellenjegyezte:

Torma László
jegyző

