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

Hivatali Kapu azonosítók:
Hivatal rövid neve: CSURGOON
KRID: 651130331

Ügyiratszám: /2026
Ügyintéző: Hofjerka Orsolya
Ügyintéző elérhetősége: 82/471-388/133

Előterjesztés folyószámlahitel felvételéről

Tisztelt Képviselő-testület!

Csurgó Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a 182/2025. (XI. 17.) KT határozatával 100 millió forint összegű folyószámlahitel felvételéről döntött, amelynek biztosítására az önkormányzat 1-2-25-4300-0341-5 számú hitelszerződést kötött az OTP Bank Nyrt.-vel. Az önkormányzatnak a fennálló folyószámlahitel-tartozását legkésőbb 2026. december 31-ig vissza kell fizetnie, mivel a Bank a hitelkeretet 2026. december 31-ig tartja rendelkezésre.
Az önkormányzati gazdálkodásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, valamint az önkormányzat következő évre prognosztizált likviditási helyzetét figyelembe véve megállapítható, hogy a fizetési kötelezettségek folyamatos és határidőben történő teljesítése érdekében 2027-ben is szükség lesz év közbeni folyószámlahitel igénybevételére.
2026-ban három alkalommal nyújtottunk be rendkívüli önkormányzati támogatás iránti pályázatot. A harmadik pályázat esetében még nem született döntés. A két támogatott pályázat alapján eddig összesen 34 687 409 Ft támogatást kaptunk. Az elbírálás alatt álló pályázat összege 72 428 874 Ft.
Előreláthatólag a következő év elején, a helyi adóbevételek beérkezéséig, majd a nyári időszakban és az év vége felé ismét átmeneti likviditási nehézségek jelentkezhetnek. Ezen átmeneti problémák áthidalása érdekében indokolt, hogy az önkormányzat a számlavezető OTP Bank Nyrt.-től 2027-re legfeljebb 100 millió forint keretösszegű, rulírozó jellegű, naptári éven belül lejáró folyószámlahitelt vegyen igénybe.
A folyószámlahitel kamata változó kamatozású: az 1 havi BUBOR[1] referencia-kamatlábhoz 1,7 százalékos kamatfelár kapcsolódik. A kamat jelenlegi éves mértéke 7,2%. A kamat megfizetése minden naptári hónap utolsó munkanapján, illetve a hitel lejáratakor esedékes. Mivel a hitel célja működési kiadások átmeneti finanszírozása, és a hitel naptári éven belül lejár, a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény rendelkezései alapján az ügylet nem kormányzati engedélyköteles.

[1] A BUBOR (Budapest Interbank Offered Rate) a mindenkori kamatperiódus hosszának megfelelő időtartamra szóló, éves százalékban kifejezett bankközi referencia-kamatláb.

A folyószámlahitel felvételére vonatkozó jogszabályi előírásokat ebben az esetben is be kell tartani. Ennek megfelelően biztosítani kell, hogy a folyószámlahitel teljes összege minden évben, a december 31-i fordulónapon visszafizetésre kerüljön.
A hitel elsődleges fedezetét a költségvetési bevételek jelentik; pótfedezetként ingatlanokra bejegyzett jelzálogjog biztosítása is szükséges. Az önkormányzatnak jelenleg két hosszú lejáratú hitele van az OTP Bank Nyrt.-nél. A fennálló folyószámlahitel mögött jelenleg is az alábbi ingatlanok szolgálnak fedezetül, ezért javasolt, hogy ezek az ingatlanok a jelen előterjesztés szerinti hitelszerződés biztosítékaként is szolgáljanak. Az érintett négy ingatlan adatait az alábbi táblázat tartalmazza.

Cím	Megnevezés	Helyrajzi szám	Tulajdonos
8840 Csurgó, belterület	Kivett beépítetlen terület	1013	Csurgó Város Önkormányzata (1/1)
8840 Csurgó, belterület	Kivett beépítetlen terület	1014	Csurgó Város Önkormányzata (1/1)
8840 Csurgó, belterület	Kivett beépítetlen terület és uszoda	989/182	Csurgó Város Önkormányzata (1/1)
8840 Csurgó, belterület, Sárgáti u. 18.	Egyéb épület, tornacsarnok	989/182/A	Csurgó Város Önkormányzata (1/1)

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 Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza Ilia Csaba polgármestert, hogy az OTP Bank Nyrt.-nél legfeljebb 100 millió Ft keretösszegű folyószámlahitelt igényeljen 2027. december 31-ig terjedő időtartamra.

2. Csurgó Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a hitel teljes futamideje alatt hozzájárul az alábbi biztosítékok nyújtásához:

a) Óvadék alapítása Csurgó Város Önkormányzatának fő fizetési számláján, továbbá a helyi adók beszedésére szolgáló alszámláin.

b) Állandó megbízás adása az OTP Bank Nyrt. részére arra, hogy a hitelből fennálló mindenkori tartozás és annak járulékai erejéig a helyi adók beszedésére szolgáló alszámlák egyenlegét a fő fizetési számlára vezesse át.

c) Keretbiztosítéki jelzálogjog alapítása az alábbi ingatlanokon:

Cím	Megnevezés	Helyrajzi szám	Tulajdonos
8840 Csurgó, belterület	**Kivett beépítetlen terület**	**1013**	**Csurgó Város Önkormányzata (1/1)**
8840 Csurgó, belterület	**Kivett beépítetlen terület**	**1014**	**Csurgó Város Önkormányzata (1/1)**
8840 Csurgó, belterület	**Kivett beépítetlen terület és uszoda**	**989/182**	**Csurgó Város Önkormányzata (1/1)**
8840 Csurgó, belterület, Sárgáti u. 18.	**Egyéb épület, tornacsarnok**	**989/182/A**	**Csurgó Város Önkormányzata (1/1)**

3. Csurgó Város Önkormányzatának Képviselő-testülete kötelezettséget vállal a hitel és járulékai visszafizetésére.

4. Csurgó Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza Ilia Csaba polgármestert és Hofjerka Orsolya közgazdasági irodavezetőt – pénzügyi ellenjegyzői minőségében –, hogy az OTP Bank Nyrt.-vel a hitelszerződés egyéb feltételeiben megállapodjanak, és a hitelszerződést aláírják.

Felelős: Ilia Csaba polgármester, Hofjerka Orsolya közgazdasági irodavezető
Határidő: 2026. december 31.

Csurgó, 2026. november 5.

CSURGÓ VÁROS POLGÁRMESTERE

Ilia Csaba
polgármester

Ellenjegyezte:

Ács Attila
jegyző