

**ELŐTERJESZTÉS**  
**az önkormányzat folyószámla hitelének megújításáról**

Püspökladány Város Önkormányzata Képviselő-testülete a 126/2022. (XI. 28.) önkormányzati testületi határozatában döntött arról, hogy 100 000 000 Ft összegű folyószámla hitelkeret jóváhagyását kéri az OTP Bank Nyrt-től 2023. január 1-től határozatlan futamidejű konstrukcióban.

A Határozatlan futamidejű önkormányzati folyószámla-hitel szerződés aláírása 2022. december 30-án megtörtént. A szerződés I.5.3. pontja szerint az Éves felülvizsgálat fordulónapja minden év október 20. napja.

A felülvizsgálattal kapcsolatban az önkormányzat gazdálkodásával kapcsolatos dokumentumok mellett minden évben szükséges csatolni a képviselő-testület határozatát a folyószámla-hitel megújításával kapcsolatban.

A jelenlegi folyószámla hitelkeret szerződés az alábbi kondíciókat tartalmazza:

Konstrukció megnevezése:	Folyószámla hitel
Szerződés száma:	1-1-22-3800-1053-1
Hitel célja:	átmeneti likviditási problémák kezelése.
Hitel összege:	100 000 000 Ft
Hitel igénybevétele:	rufrózó jelleggel
Hitel visszafizetése:	minden naptári negyedév utolsó banki munkanapján, illetve a szerződés megszüntetésével egyidejűleg.
Ügyleti kamat:	változó, jelenleg 7,46% kamatbázis: 3 havi BUBOR + kamatfelár: 0,99%
Rendelkezésre tartási jutalék:	változó: jelenleg 0,25% / év
Kezelési költség:	nem kerül felszámításra
Egyéb díjtétel:	nincs
A hitel biztosítója:	Püspökladány Város Önkormányzata költségvetési bevételei

**Határozati javaslat:**

**Püspökladány Város Önkormányzata Képviselő-testülete**

**1. Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdése alapján, az éves felülvizsgálatot követően a számlavezető OTP Bank Nyrt-től folyószámla hitelkeret jóváhagyását kéri az alábbiak szerint.**

- **A hitel határozatlan futamidejű folyószámlahitel konstrukció.**
- **A folyószámla-hitelkeret összege a szerződés fennállása alatti naptári időszakokra: 2025. január 01 – 2025. szeptember 30-ig 100 000 000 Ft, azaz Egyszázmillió forint, 2025. október 01 – 2025. december 31-ig 100 000 000 Ft, azaz Egyszázmillió forint.**

**2. kötelezettséget vállal a hitel és járulékos visszafizetésére, valamint arra, hogy a hitel kamatát és járulékos költségeit a hitel teljes futamideje alatt beépíti a költségvetésébe és az OTP Bank Nyrt. részére más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett vagy későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a fizetési számlát és az egyéb számlákat) ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít.**

3. a hitel biztosítékként felajánlja valamennyi, a vonatkozó jogszabályi feltételek szerint e célra felajánlható bevételét (így különösen: helyi adók, a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatai támogatása, egyéb támogatások, vagyonhasznosításból származó bevételek).
4. 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 az 1. pontban megjelölt kötelezettség fennállása alatt és a hitel teljes visszafizetéséig az alszámlákról, valamint a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az önkormányzat fizetési számlájára átvezesse.
5. nyilatkozik arról, hogy a már meglévő hitelek, kezességvállalásokból és az igényelt hitelből adódó éves kötelezettségeit figyelembe véve nem esik a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. §. (5) bekezdésében meghatározott korlátozás alá.
6. felhatalmazást ad a polgármesternek, hogy dr. Pandur Erika irodavezetővel, mint pénzügyi ellenjegyzővel a Püspökladányi Városüzemeltető és Gyógyfürdő Kft. 41 000 000 Ft összegű folyószámlahitel szerződésének biztosítékként az önkormányzat, mint készfizető kezes részéről az OTP Bank Nyrt.-vel megkötendő Kezességvállalási megállapodást, és a tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló szerződést aláírja.

Határidő: 1-5. pont esetében azonnal  
6. pont esetében 2024. december 31.  
Felelős: polgármester

Püspökladány, 2024. szeptember 17.



**Tóth Lajos**  
polgármester