st boutOrosháza Város Önkormányzata
Polgármesterétől

Iktatószám: PÜ/ 5-21/2026.

Tárgy: Döntés 2027. évre likviditást biztosító hitelről

Orosháza Város Önkormányzat
Képviselő-testülete

Tisztelt Képviselő-testület!

Felülvizsgálatra került a folyószámla-hitelkeret 2027. évre való fenntartásának szükségessége, valamint a törvényességi feltételek fennállása. Megállapítást nyert, hogy a hitelfelvétel az Önkormányzat működőképességét szolgálja, gazdaságilag indokolt, továbbá nem ellentétes az érvényes jogszabályi rendelkezésekkel. Mivel a hitelszerződés éven túli kötelezettségvállalásokat nem tartalmaz, ezért a következő két év költségvetését érintő hatások bemutatása nem indokolt. Ugyancsak nem szükséges az ügylettel kapcsolatban kormányzati jóváhagyás, mivel Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV törvény 10. § (3) bekezdés b.) pontja alapján a likvid hitelre (azaz naptári éven belül visszafizetendő hitelre, ideértve a pénzforgalmi számlához kapcsolódóan nyújtott hitelt is) vonatkozó ügylet megkötése a Kormány hozzájárulása nélkül lehetséges.

Mivel éven belül a bevételek és a kiadások nem azonos ütemben jelentkeznek, ezért a felmerülő finanszírozási nehézségek kezelésére mindenképpen szükséges biztosítani legkorábban 2027. január 4-e és 2027. december 30-a közötti időszakban is a folyószámla-hitelkeret rendelkezésre állását. Az adóbevételek márciusban és szeptemberben várhatóak, illetve a májusi elszámolás is alakulhat kedvezőtlenül, mindezek figyelembevételével 2027. évben elengedhetetlen a folyószámla-hitelkeret megléte. Márciustól szeptemberig tartó 6 hónapos időszak okoz nehézséget az Önkormányzat számára, hogy teljes biztonsággal tudja kiegyenlíteni a munkavállalók béreit, illetve a szállítói számlákat, valamint az önkormányzati tulajdonú cégek finanszírozását. A szeptemberi adóbevétel viszont fedezete a folyószámla-hitel visszafizetésének.

A folyószámla-hitelkeret esetenkénti igénybevételének fedezete az igénybevétel időpontját követően befolyó önkormányzati költségvetési bevételek, állami támogatások, normatívák, helyi adóbevételek, saját bevételek, valamint kapcsolódó önkormányzati számlák terhére biztosított azonnali beszedési megbízás. A szerződés további hitelbiztosítékát képezik az Önkormányzat jelzáloggal terhelt ingatlanjai. A folyószámla-hitelkeret kapcsán felmerülő kiadások mértéke nem teszi szükségessé közbeszerzési eljárás lefolytatását.

Fentiek értelmében szükséges a polgármester képviselő-testületi felhatalmazása a tárgyalás lefolytatására a számlavezető pénzintézettel és folyószámla-hitelkeret szerződés megkötésére.

A 2027. évre vonatkozó folyószámla-hitelkeret mértékét a 2026. évi kihasználási adatok alapján érdemes meghatározni, azaz összegszerűen legfeljebb 950 millió Ft összegben, hasonlóan a 2026-os évhez. Az OTP Bank Nyrt. indikatív ajánlata az előterjesztés mellékletét képezi.
A folyószámla hitelkeret szerződés aláírásához szükséges a határozati javaslat elfogadása.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet a következő határozati javaslat elfogadására:

Határozati javaslat:

Orosháza Város Önkormányzat Képviselő-testülete

1. dönt a 2027. január 4-e és 2027. december 30-a közötti időszakra vonatkozó (rendelkezésre tartási időszak) folyószámla-hitelkeret felvételéről, melynek lejárati dátuma 2027. december 30, kért folyószámla hitelkeret összege 950.000.000,- Ft,
2. dönt arról, hogy a hitel biztosítéka a 2011.11.02-én kelt, 2013.12.23-án módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt, 2.000.000.000,- Ft összegű jelzálogjogra vonatkozó Jelzálogszerződés,
3. dönt arról, hogy Orosháza 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. felhatalmazza a polgármestert a szükséges tárgyalások lefolytatására és intézkedések megtételére, valamint 950.000.000,- Ft erejéig a folyószámla hitelszerződés megkötésére
5. kötelezettséget vállal arra, hogy az igénybevételre kerülő folyószámla-hitelkeret szerződésből eredő fizetési kötelezettségét (hitel visszafizetése és a hitel járulékai) 2027. évi költségvetési rendeletében betervezi,
6. nyilatkozik arról, hogy az önkormányzat hitelfelvétele megfelel a 2011. évi CXCIV. Magyarország stabilitásáról szóló törvényben foglaltaknak.

Végrehajtásért felelős:
Raffai János polgármester a szükséges tárgyalás lefolytatásáért és a dokumentumok aláírásáért,
Godár Andrea osztályvezető a feladatkörébe tartozó intézkedések megtételéért.

Határidő: értelem szerint

Orosháza, 2026. november 18.

Raffai János
polgármester

Orosházi Polgármesteri Hivatal
Pénzügyi és Gazdálkodási Osztály
5900 Orosháza, Szabadság tér 4-6. Telefon: (+36) 68 413-022
E-mail: varoshaza@oroshaza.hu Honlap: www.oroshaza.hu
Hivatali kapu: OROSHAZAPH, KRID: 504074100