



**AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 201.
MELLÉKLET: - db**

TÁRGY: *Javaslat a 2026. évi folyószámlahitel szerződés megkötésére*

ELŐTERJESZTÉS

**Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének
soron következő rendes ülésére**

ELŐTERJESZTŐ:

Berlinger Attila József polgármester

AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE:

***Zsiga Marianna gazdasági
igazgatóságvezető***

Szántóné Karl Rita pénzügyi osztályvezető

ELŐADÓ:

Zsiga Marianna igazgatóságvezető

KEZELÉSI MEGJEGYZÉS:

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:

MEGTÁRGYALTA:

Gazdasági és Pénzügyi Bizottság

HATÁROZAT SZÁMA:

.../2025. (...) határozat

TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA:

***dr. Zsikó-Gál Klaudia
jegyző***

Tisztelt Közgyűlés!

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata 2025. évi költségvetéséről szóló 1/2025. (II.13.) önkormányzati rendelete II. fejezet 4. cím 4. § (1) bekezdése a likviditás zavartalanságának biztosítása érdekében a számlavezető bankkal köthető legfeljebb egy éves időtartamra szóló 1 000 millió Ft-os éves folyószámla- hitelkeretet állapított meg.

A likvid hitel naptári éven belül lejáró futamidejű hitel, ami azt jelenti, hogy a 2025. szeptember 22. óta fennálló 280 millió Ft hitelkeretből igénybe vett összeget 2025. december 31- én vissza kell fizetni. ugyanakkor a 2026. évi költségvetésünk elfogadására várhatóan 2026. év február hó végén kerül sor.

Az időszakosan befolyó bevételek és a rendszeresen jelentkező kiadások közötti ellentmondás feloldását, az előbbiekben jelzett köztes időszakban esetlegesen keletkező hiány finanszírozását a folyószámla hitelfelvétel biztosítja. A fentiek ismeretében a 2026. évre szóló folyószámla-hitelkeret megnyitása 2026. január 2-től lenne esedékes. Ugyanakkor a 2026. évi költségvetésünk elfogadására várhatóan 2026. év február hó végén kerül sor.

A Polgármesteri Hivatal megkezdte a folyószámla-hitelkeret szerződés megkötésének előkészítését.

Az OTP Bank Nyrt. 2025. évi hitelkondíciói az alábbiak voltak:

- kamat: változó 7,8 %, 1 havi BUBOR + 1,3 %/év
- kamatfizetés gyakorisága: havonta
- kezelési költség: fix, évi 0,1 %
- rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,0%
- hitelbírálati díj: díjmentes
- szerződéskötési díj: díjmentes

A pénzügyintézet tájékoztatása szerint 2026. évben is hasonlóan alakulnak a hitel feltételei.

Törlesztési ütemezés: 2026.09.20.-ig 1 000.000.000,- Ft, 2026.09.21.-2026.12.31. között 280.000.000,- Ft.

A hitel felvételéhez kapcsolódó jogszabályi hátérőről a következőkben tájékoztatom a Tisztelt Közgyűlést:

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (1) bekezdése alapján az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet – a (3) bekezdésben meghatározott kivétellel – érvényesen csak a Kormány előzetes hozzájárulásával köthet. A (3) bekezdés b) pontja szerint likvid hitel felvétele a Kormány hozzájárulása nélkül lehetséges.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést az előterjesztés megtárgyalására, és a határozati javaslat elfogadására.

Szekszárd, 2025. szeptember 3.

Berlinger Attila József
polgármester

Határozati javaslat
Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének
.../2025. (.....) határozata
a 2026. évi folyószámlahitel szerződés megkötéséről

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése

1. jóváhagyja Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata részére az előterjesztés alapján az OTP BANK NYRT számlavezető pénzintézetnél 2026. január 02– 2026. szeptember 21. között 1 000 millió Ft összegű, valamint a bank döntése alapján 2026. szeptember 22.- 2026. december 31. között 280 millió Ft összegű folyószámla-hitelkeret megnyitását;

Határidő: A döntéshozatal napja

Felelős: Berlinger Attila József polgármester
dr. Zsikó-Gál Klaudia jegyző

2. felhatalmazza a polgármestert a folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére majd aláírására, a jegyzőt a szerződés ellenjegyzésére

Határidő: 2025. december 23.

Felelős: Berlinger Attila József polgármester
dr. Zsikó-Gál Klaudia jegyző

3. kötelezettséget vállal a hitel 2026. évi költségvetésében történő szerepeltetésére és visszafizetésére. A hitel fedezetének a fizetési számla javára az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII.30.) Kormányrendelet 2 § (1) bekezdésében meghatározott önkormányzati saját bevételt jelöli meg.

Határidő: 2026. február 28.

Felelős: Berlinger Attila József polgármester