



Medgyesegyháza Város Polgármestere
5666 Medgyesegyháza, Kossuth tér 1.
E-mail: medgyes@medgyesegyhaza.hu;
Tel.: 06/68 440-000

III-2. napirend

ELŐTERJESZTÉS

Medgyesegyháza Városi Önkormányzat Képviselő-testületének

2025. november 25. napján tartandó ülésére

Tárgy: Döntéshozatal a 2026. évi folyószámla-hitelkeret szerződés ügyében

Tisztelt Képviselő-testület!

Amint az ismeretes Önök előtt, a lehető legtakarékosabb gazdálkodás ellenére is önkormányzatunk likviditási gondokkal küzd. Több olyan pályázati lehetőség van folyamatban, illetve kilátásban, ahol szükséges önkormányzati önerőt biztosítani. Likviditásunk fenntartása érdekében, a felelős önkormányzati gazdálkodás elvét szem előtt tartva kérjük a Tisztelt Képviselő-testületet az alábbi határozati javaslat elfogadására:

HATÁROZATI JAVASLAT

Medgyesegyháza Városi Önkormányzat Képviselő-testülete úgy határoz, hogy az Önkormányzat likviditásának biztosítása érdekében az OTP Bank Nyrt. Dél-Alföldi Régió Békéscsabai Igazgatóságától, mint számlavezető pénzintézetől 100.000.000,- Ft összegű folyószámlahitelt vesz igénybe a 2026. költségvetési évben.

Folyószámlahitel lejárata: 2026. december 30.

Rendelkezésre tartás: szerződéskötéstől 2026. december 30.

Folyószámlahitel törlesztése: *fizetési számlára érkező jóváírásokkal, legkésőbb a végső lejárati időpontjában.*

A folyószámlahitel fedezetére felajánlott biztosítékok:

Medgyesegyháza 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 folyószámlahitel fennállása alatt a 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 Adós Fizetési Számlájáról átvezesse.

A hitel visszafizetésének biztosítékeként a meglévő 1-2-18-3300-0577-5 számú, valamint 1-2-22-3300-0482-3 számú jelzálogszerződések 3. sz. és 4. számú mellékletének hatályát kiterjeszti a szerződés biztosítékeként.

Az Önkormányzat kötelezettséget vállal a hitel visszafizetésére és a hitel járulékainak megfizetésére az előzőekben leírt biztosítékok felajánlásával és a 2026. évi költségvetésben történő megtervezéséről.

A folyószámlahitel felvétele megfelel a Magyarország gazdasági stabilitásról szóló 2011. évi CXCV. tv 10.§./3/ bekezdésben foglaltaknak.

Az ügylet egyéb feltételeiben történő megállapodásra és a fentiek szerinti szerződés aláírására a képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert.

Felelős: Ruck Márton polgármester
Ágostonné Dohányos Ivett pénzügyi csoportvezető

Határidő: értelem szerint

Medgyesegyháza, 2025. november 19.

Ruck Márton
polgármester

Előterjesztő:	Ruck Márton polgármester
Előterjesztést áttanulmányozta és felülvizsgálta:	Varga István Tamás jegyző
Előterjesztést készítette:	Ágostonné Dohányos Ivett pénzügyi csoportvezető
Melléklet:	-
Szükséges döntés:	egyszerű többség