



**Vásárosnamény Város Önkormányzata Polgármestere**

4800 Vásárosnamény, Tamási Áron utca 1.

Telefon/Fax: 0645/470-652

honlap: [www.vasarosnameny.hu](http://www.vasarosnameny.hu)

e-mail: [polgarmester@vasarosnameny.hu](mailto:polgarmester@vasarosnameny.hu)

KRID azonosító: 545156765

Szám: 151/.....<sup>86251</sup>...../2024.

Készítette: Bádonyi Nóra mb. pénzügyi és gazdálkodási osztályvezető  
Pénzügyi és Gazdálkodási Osztály

A határozati javaslat elfogadásához  
egyszerű többség szükséges!

**ELŐTERJESZTÉS**

- a Képviselő-testülethez -

**működési célú folyószámlahitel éves felülvizsgálatáról**  
(Készült: a Képviselő-testület 2024. november 27-i ülésére)

*Tisztelt Képviselő-testület!*

Vásárosnamény Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a 65/2024. (VI.25.) önkormányzati határozatában döntött működési célú folyószámlahitel igénybevételéről likviditási problémák elkerülése, áthidalása érdekében. A testületi döntés alapján Vásárosnamény Város Önkormányzata 2024. július 5-én határozatlan futamidejű önkormányzati folyószámla-hitelszerződést kötött az OTP Bank Nyrt-vel az alábbi kondíciókkal:

- 2024. szeptember 30-ig 100 000 000 Ft, 2024. október 1-től december 30-ig 50 000 000 Ft hitelkeret áll Vásárosnamény Város Önkormányzata rendelkezésére. A hitelfedezetésül szolgáló Vásárosnamény 1047 hrsz-ú ingatlanra (Szilva Fürdő) az OTP Bank Nyrt. javára 150 000 000 Ft összeg erejéig tartós finanszírozási jogviszony keretében jelzálogjog, elidegenítési és terhelési tilalom került bejegyzésre.
- A kamat változó, mértéke jelenleg évi 7,89 %. Az éves kamat mértéke megegyezik az alábbiak szerint megállapított kamatbázis (referencia kamat)+kamatfelár összegével. Kamatbázis: 3 havi BUBOR, kamatfelár: 1,0 %. Az éves kamat mértéke nem lehet alacsonyabb a kamatfelár mértékénél.
- Kezelési költség, a Kölcsön összege után változó, jelenleg évi 0,5%.
- Rendelkezésre tartási jutalék a Hitel igénybe nem vett összege után fizetendő, mértéke változó, jelenleg évi 0,5 %.
- Információkésedelmi kötbért a Szerződésben meghatározott információs kötelezettségvállalás részét képező adatszolgáltatási kötelezettség megszegése esetén a Bank jogosult felszámítani a Díjhirdetmény szerint.
- Felülvizsgálati díj Éves felülvizsgálat esetén egyszeri 50 000 Ft.
- Késedelmi kamat esetleges, a fizetési kötelezettség elmaradása esetén Díjhirdetmény szerint fizetendő.

Vásárosnamény Város Önkormányzata 1-2-24-4400-0337-4 számú folyószámlahitelének aktuális éves felülvizsgálatát az OTP Bank Nyrt. a Folyószámlahitel szerződésben foglaltak szerint a VBC-K 507/2024. iktatószámú értesítő levele alapján legkésőbb 2024.11.09-én megkezdte, az első éves felülvizsgálat napja: 2024. december 29.

Az éves felülvizsgálat megkezdéséhez be kell nyújtania Vásárosnamény Város Önkormányzatának a hitel igénybevételéről szóló testületi határozatot.

A felülvizsgálati hitelkérelem a korábbi hitelkérelem alapján kerül benyújtásra azzal a módosítással, hogy 2025. október 1-től december 30-ig 70 000 000 Ft hitelkeret rendelkezésre tartását kérjük. A módosított kérelmet megalapozza, hogy két nagy, eltérő üzleti éves adózója van az önkormányzati adóhatóságnak, melyek 2025. november 15-én, illetve 2025. december 16-án fizetnek adóelőleget. Ebben az évben az előírt adóelőleg a két adózó vonatkozásában 161.080.409 Ft, mely következő évben tekinthető kalkulációs alapnak, megalapozza a fizetési kötelezettség teljesíthetőségét.

Előterjesztésem mellékletét képezi a határozati javaslat.

*Az előterjesztést Vásárosnamény Város Önkormányzata Képviselő-testületének Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló önkormányzati rendelet 49. § (2) bekezdése 2. pontja alapján a Pénzügyi és Városgazdálkodási Bizottság az 50. § (1) bekezdésének b) pontja alapján a Jogi, Ügyrendi és Közbiztonsági Bizottság, valamint az 51. § (4) 8. pontja alapján Szociális, Egészségügyi, Művelődési és Turisztikai Bizottság véleményezi.*

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést tárgyalja meg és a mellékletét képező határozati javaslatot fogadja el!

Vásárosnamény, 2024. november 11.



Filep Sándor  
polgármester

„Határozati javaslat”  
Vásárosnamény Város Önkormányzata Képviselő-testületének  
.../.....(.....) önkormányzati határozata

**működési célú folyószámlahitel igénybevételéről**

*A Képviselő-testület:*

- 1) Likviditásának megőrzése céljából működési célú folyószámla-hitel igénybevételét **határozza el**, mely hitelt a számlavezető OTP Bank Nyrt-től kívánja felvenni.
- 2) **Tudomásul veszi**, hogy a hitel határozatlan futamidejű folyószámlahitel konstrukció, keretösszege a szerződés fennállása alatti naptári időszakokra:
  - a) tárgyév január első munkanapjától szeptember 30-ig: 100 000 000,-Ft, azaz egyszázmillió forint;
  - b) tárgyév október 1-től december 30-ig: 70 000 000 Ft, azaz hetvenmillió forint.
- 3) **Kötelezettséget vállal** a hitel és járulékai visszafizetésére, valamint arra, hogy a hitel kamatát és járulékos költségeit a hitel teljes futamideje alatt beépíti a költségvetésébe, valamint az OTP Bank Nyrt. részére a Magyar Államkincstárnál, más pénzügyi intézménynél 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**.
- 4) 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).
- 5) 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 kötelezettség fennállása alatt és a kölcsön teljes visszafizetéséig a központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget az önkormányzat fizetési számlájára átvezesse.
- 6) A hitel és járulékai összegének biztosítékként **hozzájárul** az alábbi, törzsvagyona nem tartozó-forgalomképes ingatlan jogi biztosítékként történő bevonásához:

Ingatlan megnevezése	Ingatlan címe	Ingatlan helyrajzi száma	Ingatlan adó- és értékbizonyítvány szerinti forgalmi értéke
Szilva Fürdő	4800 Vásárosnamény, Beregszászi út 1/B	1047	75.915.543 Ft

- 7) **Nyilatkozik arról**, hogy a már meglévő hitelek, kezességvállalásokból és az igényelt hitelből adódó éves kötelezettségeit figyelembe véve nem esik az 2011. évi CXCV. tv. 10. § (5) bekezdésében meghatározott korlátozás alá.
- 8) **Felhatalmazza a** Polgármestert, hogy az 1) pont szerinti feltételekkel történő hitelfelvétel ügyében eljárjon, a hitelszerződést és a kapcsolódó biztosítéki szerződéseket, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást aláírja.

Felelős: Polgármester

Határidő: azonnal

A határozatot kapják:

- 1) Polgármester, Jegyző (helyben),
- 2) OTP Bank Nyrt. (székhelyén),
- 3) Pénzügyi és Gazdálkodási Osztály vezetője (helyben).

Ellenőrizte:.....

Feketéné dr. Lázár Emese aljegyző

Az előterjesztés és a határozati javaslat törvényességi szempontból megfelel.

Vásárosnamény, 2024. november 11.



dr. Deák Ferenc sk.  
jegyző