

Barcs Város Önkormányzata  
**Polgármesterétől**  
7570 Barcs, Bajcsy Zsilinszky u. 46.  
Pf.62. Telefon: 82/462-459

10.  
..... sz. napirend

Az előterjesztés előkészítésében részt vett:  
Gál László  
közgazdasági irodavezető

### **E l ő t e r j e s z t é s**

az önkormányzat folyószámla hitelkeret szerződéséről

**Készült:** Barcs Város Képviselő-testülete  
2024. december 19-i ülésére

Tisztelt Képviselő-testület!

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (1) és (4) bekezdése alapján az önkormányzatoknak likvid hitel felvételéhez a Kormány hozzájárulása nélkül van lehetőségük, valamint az önkormányzat működési célra csak likvid hitelt vehet fel.

Az OTP Bank Nyrt. képviselőivel történt előzetes egyeztetés alapján a város likviditásának fenntartása érdekében továbbra is szükség van 2025. december 31-ig folyószámla-hitelkeretre. Az OTP Bank Nyrt.-től igényelt hitelkeret összege 150.000.000.- forint.

Ez az összeg rendelkezésre állása szükséges és elégséges a kiegyensúlyozott, nyugodt pénzforgalom biztosítására a 2025. költségvetési évben.

Az előterjesztés mellékletét képezi az OTP Bank Nyrt. finanszírozási indikatív üzleti ajánlata Barcs Város Önkormányzata részére.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy értsen egyet a határozati javaslatban megfogalmazottakkal.

Barcs, 2024. december 6.

  
**Anderné Rösler Erika**

**Határozati javaslat:**

Barcs Város Önkormányzata Képviselő-testülete egyetért az alább felsoroltakkal:

- Hitel típusa: folyószámlahitel
- Hitel összege: 150.000 eFt
- Hitel lejárat: 2025. december 30.
- Az Önkormányzat kötelezettséget vállal a hitel és járulékaik visszafizetésére.
- Az önkormányzat a hitelt és annak járulékait a költségvetésébe betervezi.
- A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert és a pénzügyi ellenjegyzőt, az OTP Bank Nyrt.-vel kötendő folyószámlahitel szerződés aláírására, valamint az egyéb feltételekben történő megállapodásra.
- Kamat: 1 havi BUBOR havi átlazással + 1,80% (jelenleg 6,50% + 1,80% = 8,30%)
- Kezelési költség: évi 0,2 %.
- Rendelkezésre tartási jutalék: évi 0,25 %.
- Szerződéskötési díj: nem kerül felszámításra
- Kamatok és díjak fizetésének időpontja: havonta, a hónap utolsó banki munkanapján.

**Felelős: Anderné Rösler Erika polgármester**

**Határidő: értelem szerint**

A határozati javaslatot törvényességi szempontból felülvizsgáltam.

Barcs, 2024. december 6.

  
**Balázné Dr. Vástyán Krisztina**  
címzetes főjegyző

**AZ OTP BANK NYRT.  
FINANSZÍROZÁSI INDIKATÍV ÜZLETI  
AJÁNLATA**

**Barcs Város Önkormányzata**

**részére**



**otpbank**

**Barcs Város Önkormányzata**  
Anderné Rőszler Erika  
polgármester

Ikt.sz.: VBC-483/2024

Barcs

**Tisztelt Polgármester Asszony!**


Mellékelten összeállítottuk az OTP Bank Nyrt. indikatív finanszírozási ajánlatát, mely reméljük, hogy alapot teremt a további sikeres együttműködéshez.

Ajánlatunk elkészítésekor törekedtünk arra, hogy minden tekintetben kedvező kondíciókat biztosítsunk Barcs Város Önkormányzata számára.


Az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével kérem, forduljon Kovácsné Sződi Katalin vállalati ügyfélkapcsolati tanácsadóhoz (70/902-6375).

Kaposvár, 2024. december 3.

OTP BANK Nyrt.

  
.....  
Kósa Zsuzsanna  
vállalati ügyfélkapcsolati igazgató

Dél-dunántúli Régió  
Kaposvári Igazgatóság

  
.....  
Kovácsné Sződi Katalin  
vállalati ügyfélkapcsolati  
tanácsadó

## FINANSZÍROZÁS

Az OTP Bank Nyrt. a hitelezési tevékenység keretében éven belüli hitel kihelyezési lehetőséggel áll Barcs Város Önkormányzata rendelkezésére.

### Jelenlegi indikatív ajánlatunk:


Hiteltípus	Folyószámla-hitelkeret
Hitelösszeg	150.000.000 Ft (amennyiben a törvényi korlátoknak megfelel)
Devizanem	HUF
Futamidő	Szerződéskötéstől, de leghamarabb 2025. 01. 02-től 2025. szeptember 30-ig, további (2025. december 31-ig történő) rendelkezésre tartás az önkormányzat által benyújtandó likviditási terv alapján történhet.
Kamat	1 havi BUBOR havi átárazással+1,8 %
Kezelési költség	évi 0,2 %
Rendelkezésre tartási jutalék	évi 0,25 %
Szerződéskötési díj	nem kerül felszámításra
Kamatok és díjak fizetésének időpontja	Havonta, a hónap utolsó banki munkanapján

Ajánlatunk indikatív jellegű, tehát a kockázatvállalás végleges feltételeinek megállapítására csak a Bank szabályzatai szerinti teljes körű hitelbírálati folyamat során, valamennyi kockázati tényező ismeretében kerülhet sor, melynek keretében a Bank – a teljes körű kockázatelemzés függvényében – a jelen ajánlatban rögzítettől eltérő döntést is hozhat.

Kaposvár, 2024. december 3.

OTP BANK Nyrt.

  
Dél-dunántúli Régió  
Kaposvári Igazgatóság  
Kósa Zsuzsanna  
vállalati ügyfélkapcsolati igazgató

  
Kovácsné Szódi Katalin  
vállalati ügyfélkapcsolati  
tanácsadó

