

Sorszám:	Tárgy:
Ny/10.	Folyószámla hitelkeret engedélyezése az Önkormányzat részére
Döntéshozatal módja:	Véleményező bizottság:
Minősített többség az SZMSZ 24. § g) pontja alapján	Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottság
Tárgyalás módja:	Előkészítette:
Nyílt ülés	Kovács Szilvia osztályvezető, Pénzügyi Osztály

Tisztelt Képviselő-testület!

Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az 2025. október 30-i ülésén, a 207/2025. (X. 30.) számú határozatával döntött a folyószámla hitelkeret-szerződés 2026. december 31-ig történő meghosszabbításáról, maximum 100.000.000,- Ft keretösszegben. A keretszerződés ennek megfelelően 2025. december 17-én megkötésre került.

Az Önkormányzat és fenntartott intézményei működésének folyamatos biztosítása érdekében javasoljuk a hitelkeret-szerződés megújítását a 2027. január 1-től 2027. december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan 100.000.000 Ft keretösszegben.

Önkormányzatunk számára a folyamatos fizetőképesség fenntartásához szükségesnek tartjuk keretszerződés ismételt megkötését.

A likvidhitel naptári éven belül lejáró hitel, melynek megkötéséhez - a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja alapján - nincs szükség a Kormány hozzájárulására.

A jelenlegi folyószámla hitelkeret kondíciói	
Folyószámla hitel összege	100 millió HUF
Kamatláb	O/N BUBOR + 0,59% / év
Folyósítási jutalék	0,0% / év
Hitelbírálati díj	0,0% / év, min. 0 HUF
Szerződéskötési díj	0,0% / év, min. 0 HUF
Szerződésmódosítási díj	0 HUF
Prolongációs díj	0 HUF
Hitelfelülvizsgálati díj	0 HUF
Monitoring díj (egyszeri)	0 HUF
Rendelkezésre tartási jutalék mértéke (%/év)	0,0% / év
Kezelési költség (%/év)	0,0% / év

Előterjesztés Békés Város Önkormányzata Képviselő-testülete 2026. október 29-i ülésére

Az Erste Bank Hungary Nyrt. eddig megérkezett ajánlata alapján, a folyószámlahitel szerződés változatlan kondíciókkal kerülhet megkötésre.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testülettől az alábbi határozati javaslat elfogadását.

Határozati javaslat:

1. Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a Békés Város Önkormányzata számlavezető pénzügyintézetével – az ERSTE BANK HUNGARY Nyrt.-vel – 2027. január 1. napjától 2027. december 31. napjáig terjedő időszakra, 100.000.000,- Ft felső határu, 1 éven belüli folyószámlahitel keretszerződést köt, a 2026. évben biztosított hitelkeret kondícióinak megfelelő feltételek mellett. A hitelfelvétel célja a 2027. évi költségvetés likviditásának biztosítása.
2. Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza polgármesterét a folyószámlahitel szerződés megkötésére.

Határidő: intézkedésre azonnal

Felelős: Kálmán Tibor polgármester

Békés, 2026. október 26.



**Kálmán Tibor
polgármester**



Jogi ellenjegyző



Pénzügyi ellenjegyző