



# Előterjesztés

33/2026. (II.26.) számú előterjesztés

## Budakalász Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2026. február 26-i rendes ülésére

Tárgy:	Javaslat Budakalász Város Önkormányzata 2026. évi folyószámla hitelkeretének megállapítására
Előterjesztő:	Forián-Szabó Gergely polgármester
Készítette:	Ferencz Krisztina pénzügyi irodavezető
Egyeztetve:	Dr. Bacsárdi József jegyző
Ellenőrizte:	dr. Papp Judit aljegyző
Tárgyalja:	Pénzügyi és Gazdasági Bizottság

Az előterjesztés **nyílt** ülésen tárgyalható.  
A határozati javaslat elfogadásához **minősített többség** szükséges.

## ELŐTERJESZTÉS

**Tárgy:** Javaslat Budakalász Város Önkormányzata 2026. évi folyószámla hitelkeretének megállapítására

### Tisztelt Képviselő-testület!

Budakalász Város Önkormányzata 2026. évben folyószámla hitelkeretet kíván létrehozni a számlavezető Raiffeisen Bank Zrt. ajánlata szerint.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Gst.) az alábbiak szerint rendelkezik:

*„10. § (1) Az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet.*

*(2) Települési önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletet csak abban az esetben köthet, ha a hatályos helyi adó rendelete alapján a helyi iparüzési adót vagy a helyi adókról szóló törvény szerinti vagyoni típusú adók közül legalább az egyiket vagy a magánszemélyek kommunális adóját bevezette. E rendelkezést nem kell alkalmazni a települési önkormányzat olyan adósságot keletkeztető ügyletére, amelyhez nincs szükség a Kormány hozzájárulására, illetve amelynek célja meglévő adósság visszafizetése, ha annak összege nem haladja meg az adósság összegét.*

**(3) Nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat**

*[...],*

**b) naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez,**

*[...].”*

A fenti szabályozásnak megfelelően a naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügylet megkötéséhez nincs szükség a Kormány hozzájárulásához, a Gst. szerinti helyi adórendeletre vonatkozó korlátozásoknak az Önkormányzat megfelel.

Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 115. § (1) bekezdése szerint *„a helyi önkormányzat gazdálkodásának biztonságáért a képviselő-testület felel”,* amely biztonság a gazdaságosan és hatékonyan fenntartható folyószámla hitelkeret biztosítása mellett lehetséges.

Az éven belüli likvid hitel indokai:

- Az Önkormányzat bevételeinek döntő hányadát az adóbevételek adják. Az adóbevételek beszedése fluktuáló, és a háromnegyed része a három nagy adóbefizetési határidőhöz van kötve (március 15., május 31. és szeptember 15.), amelyekhez nem igazodik a kiadások esedékessége.
- A 2026. évi költségvetést terhelő kötelezettségvállalások nagyságrendje jelentős, amelyek esedékessége nem igazodik a legjelentősebb bevételek beszedéséhez.
- Továbbá azt sem lehet figyelmen kívül hagyni, hogy megváltozott a szolidaritási hozzájárulási adó befizetési kötelezettsége. 2026. évben négy részösszegben kell az Önkormányzatnak megfizetnie az alábbiak szerint:

január 26.	37.068.013 Ft
április 15.	117.382.040 Ft
július 15.	37.068.013 Ft
október 15.	117.382.040 Ft

Jelentős terhet ró az Önkormányzatra, hogy nem havonta kisebb mértékben köteles az adót megfizetni, hanem nagyobb összegben négy részben.

- A hitelkeret biztonságot nyújt, amely igénybevétele nélkül nem jár költséggel, így a kockázatkezelési költség elhanyagolható annak elmaradásából eredő veszteségek hatásától.

Fenti kockázatokat megvizsgálva megállapítható, hogy a folyószámlahitel keret rendelkezésre állása a város gazdálkodásának biztonságát szolgálja, ezért a 2026. évre 200.000.000 Ft összegű folyószámla hitelkeret biztosítására teszek javaslatot.

A folyószámlahitelre vonatkozó beszerzés a közbeszerzésről szóló 2015. évi CXLI. törvény (a továbbiakban: Kbt.) 9. § (8) bekezdése alapján kivételt képez a Kbt. hatálya alól, így jelen esetben közbeszerzési eljárás lefolytatására nincs szükség.

A számlavezető pénzintézet által megajánlott éves szintű feltételek szerint 1 havi BUBOR +0,99 %kamat, a rendelkezésre tartási jutalék 0,00%.

A folyószámla hitelkeret lejárat: 2026. december 31.

Fentiek alapján kérem a Tisztelt Képviselő-testületet az előterjesztés megtárgyalására és az alábbi határozati javaslat elfogadására.

Melléklet:

- Raiffeisen Bank Zrt. ajánlata

#### HATÁROZATI JAVASLAT

Budakalász Város Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy dönt, hogy

- a) a 2026. költségvetési évre 200.000.000 Ft, azaz kettőszázmillió forint összegű folyószámla hitelkeret biztosítására Budakalász Város Önkormányzata szerződést köt a számlavezető Raiffeisen Bank Zrt. ajánlata szerinti (1 havi BUBOR +0,99 % kamat és 0,00 % rendelkezésre tartási jutalék) éves szintű kondíciókkal, melynek időtartama 2026. március 1. napjától 2026. december 31. napjáig tart;
- b) felhatalmazza a Polgármestert a számlavezető Raiffeisen Bank Zrt.-vel az a) pont szerinti bankszámlahitel szerződés aláírására.

Felelős: Polgármester

Határidő: azonnal

Budakalász, 2026. február 18.

Forián-Szabó Gergely  
polgármester

# INDIKATÍV ÁRAJÁNLAT

**BUDAKALÁSZ VÁROS  
ÖNKORMÁNYZATA**  
részére

**2026. február 13.**



**Raiffeisen  
BANK**

**Címzett:** BUDAKALÁSZ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

**Kapja még:** Pénzügyi vezető Asszony

**Küldi:** Központ

**Dátum/Date:** 2026. február 13.

**Tárgy/Subject:** Indikatív Ajánlat

Kérjük szíveskedjen jelezni, ha a dokumentum hiányos vagy olvashatatlan: (1) 484 44 00

Tisztelt Pénzügyi vezető Asszony!

A részünkre megküldött dokumentumok és információk alapján elkészítettük és ezúton küldjük a finanszírozásra vonatkozó Indikatív Ajánlatunkat is.

Felhívjuk figyelmüket, hogy a csatolt **Indikatív Ajánlatunkban** foglaltakat a Raiffeisen Bank Zrt. döntéshozói még nem hagyták jóvá, így azok nem jelentenek a Raiffeisen Bank Zrt. számára kötelezettségvállalást.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a Bank által történő kötelezettségvállalás feltételei továbbá (i) a csatolt Indikatív Ajánlatban szereplő szolgáltatás tartalmának, valamint a szolgáltatásra kötendő szerződés feltételeinek mindkét fél által történő elfogadása, és (ii) ezen szerződés mindkét fél által történő aláírása.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a csatolt Indikatív Ajánlatunk és a Bank jóváhagyó döntését követően megkötendő szerződés elválaszthatatlan részét képezi a Bank Vállalati Üzletszabályzata (VÜSZ) és a Bank Általános Üzleti Feltételei (ÁÜF), amelyek a Bank Honlapján ([www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu)) közzétett és elérhető dokumentumok.

**Csatolt Indikatív Ajánlat 2026. március 31-ig érvényes, ezt követően csatolt Indikatív Ajánlat automatikusan érvényét veszti. Az Indikatív Ajánlat elfogadása** csak a 3. sz. mellékletben **csatolt Mandátumlevél szerint történhet.**

Bank kijelenti, hogy az Indikatív Ajánlatában foglalt valamennyi feltétel Bankunk számára lényeges feltétel, amelyek bármelyike nélkül vagy ezek bármelyikétől eltérően – a Bank kifejezett írásbeli egyetértése hiányában – (Bankunk döntéshozóinak az ügyletet jóváhagyó döntése esetén is) az ajánlatban foglalt szolgáltatás nyújtását és az arra vonatkozó szerződéskötést nem kívánja megtenni.

Mindezeknek megfelelően egyúttal kizárjuk a csatolt Indikatív Ajánlat címzettjének új, vagy kiegészítő/eltérő feltételeket tartalmazó ajánlatának elfogadhatóságát. Csatolt Indikatív Ajánlatunk címzettjének bármely esetleges igénye, módosításra, vagy kiegészítésre irányuló nyilatkozata kizárólag abban az esetben minősülhet Bankunk által elfogadottnak, amennyiben azt a Bank kifejezett, írásbeli nyilatkozatával elfogadja.



Jelen levelünkhöz az alábbi melléleteket csatoljuk:

1. számú melléklet: [Indikatív Ajánlat](#);
2. számú melléklet: [Hitelvizsgálathoz szükséges dokumentumok listája](#);
3. számú melléklet: [Mandátumlevél](#)

Az 1. számú melléklet tartalmazza a Bank indikatív feltételrendszerét. Hitelnyújtáshoz, Kötelező Érvényű Ajánlat összeállításához a Hitelkérelem részletes vizsgálata, és a Bank megfelelő szintű döntéshozó testületének jóváhagyása szükséges. Az Indikatív Ajánlatot így a Bank módosíthatja, vagy teljes egészében visszavonhatja.

A 2. sz. melléklet a Hitelbírálathoz szükséges dokumentumok listáját tartalmazza. Az ebben felsorolt anyagok az Indikatív Ajánlat pontosításához, illetve a Bank döntéshozó testülete számára készítendő előterjesztéshez feltétlenül szükségesek. Az elemzési munkánk során további dokumentumok iránti igény is felmerülhet, amelyről természetesen előzetesen informálni fogjuk Önt.

A csatolt Indikatív Ajánlatban használt nagybetűs kifejezések a VÜSZ 'Fogalom meghatározások' fejezetében írt jelentéssel bírnak.

Amennyiben az Indikatív Ajánlat főbb feltételeivel egyetértenek, s felkérjük a Bankot az ügylet részletes átvilágítására, úgy kérjük, hogy a 3. sz. mellékletben található Mandátumlevelet szíveskedjenek számunkra kitöltve visszaküldeni.



Amennyiben Indikatív Ajánlatunkkal kapcsolatban bármilyen további kérdésük merülne fel, úgy természetesen készséggel állunk rendelkezésükre azok megválaszolásában (telefonon a 06 (1) 484 4164-es számon, illetve e-mailen az [ivett2.gyurica@raiffeisen.hu](mailto:ivett2.gyurica@raiffeisen.hu) címen).

Bízunk benne, hogy csatolt Indikatív Ajánlatban részletezett valamennyi üzleti feltétel és kondíció találkozik az Önök elképzeléseivel, elősegítve egy hosszú távú üzleti kapcsolat kialakítását/ eddigi sikeres együttműködésünk folytatását.

A további eredményes együttműködés reményében bízva,

Tisztelettel:

Hopkó Iván s.k.  
Önkormányzati osztályvezető

Dérmé Gyurica Ivett s.k.  
önkormányzati ügyfélreferens



# INDIKATÍV AJÁNLAT

## BUDAKALÁSZ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

### SZÁMÁRA

*Az alábbi feltételek csak indikatívak, ezért nem kezelhetők pénzügyi Kötelezettségvállalásként. A Bank kötelező ajánlatához a Bank döntéshozó testületének a jóváhagyása szükséges!*

*Jelen ajánlat üzleti titoknak minősül, ezért részleteinek, vagy egészének harmadik személyek (beleértve más pénzintézeteket is) részére történő rendelkezésre bocsátása kizárólag a Bank előzetes írásbeli jóváhagyásával megengedett.*

#### 1. Bankszámlahitel

I. DEFINÍCIÓK	
Ügyfél:	<b>BUDAKALÁSZ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA</b> 2011 Budakalász, Petőfi tér 1.
Bank:	Raiffeisen Bank Zrt. 1133 Budapest, Váci út 116-118.
II. HITEL KONDÍCIÓK	
Hitel típusa:	<b>Bankszámlahitel</b>
Finanszírozás tárgya/Hitel célja:	Likviditás biztosítása
Hitel összege:	200.000.000,- HUF
Hitel devizaneme:	magyar forint
Hitelkeret lejáratára:	2026.12.31.
Rendelkezésre tartási időszak:	Szerződéskötéstől (illetve hatálybalépéstől) - 2026.12.30-ig
Kamatláb:	Referenciakamat + Kamatfelár 7,48%



Referenciakamat:	1 havi BUBOR 6,49%
Kamatfelár:	0,99 %
Rendelkezésre tartási díj:	0,00 %
Folyósítási díj:	0,00 %
Kezelési költség:	0,00 %
Szerződéskötési díj:	0,00 %
Előtörlesztési díj:	0,00 %
Egyéb díj:	0,- Ft
Kamatperiódus:	A Kamatperiódus időtartama egy naptári hónap.
Kamatfizetés:	A Kamat a Kamatperiódus utolsó napján fizetendő.

Minden igazolt költség, mely a Bank számára a hitel dokumentáció alapján történő eljárása, vagy jogérvényesítése során felmerül, az Ügyfelet terheli. A Bank akként jár el, hogy ezeket a költségeket indokolatlanul ne növelje.

Minden igazoltan felmerült többletköltség, amely a szerződés hatályának fennállása alatt bekövetkező devizaárfolyam- és kamatlábváltozásokból és az esetleges devizaátváltásokból ered, az Ügyfelet terheli.

Irányadó jog:	Magyar jog
---------------	------------

### III. LEHÍVÁSI ELŐFELTÉTELEK

A Bankszámlahitel teljes jogi dokumentációja a Bank számára elfogadható módon rendelkezésre áll;

Minden biztosíték a Bank számára elfogadható formában és tartalommal a Bank rendelkezésre áll, illetve bejegyzésre került.

### IV. KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK



- A VÜSZ-ben előírt kötelezettségvállalások
- A VÜSZ-ben előírt kötelezettségvállalások, az alábbiakkal kiegészítve:

## **V. BIZTOSÍTÉKOK LISTÁJA**

### Beszámítás

Önkormányzat felhatalmazza Bankot arra, hogy bármely pénzbeni követelésével Bank az Ügyfél költségvetési bankszámláját és valamennyi alszámláját, illetve a Raiffeisen Banknál jelen Megállapodás megkötését követően nyitott bármely technikai bankszámláját – amely a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint ekként terhelhető - megterhelje, azaz a lejárt pénztartozás összegét beszámítsa.

Az építmény- és iparüzési adószámlákra érkező adóbevételekre vonatkozó Követelést terhelő zálogjog kikötése az adóbevételek erejéig- és ennek Hitelbiztosítéki Nyilvántartásba történő bejegyzése.

Pari passu és negative pledge kikötése, egyéb kockázatkezelők által meghatározott biztosítékok.

## **VI. EGYÉB FELTÉTELEK**

Jogvita esetén eljáró bíróság:

a Magyar Kereskedelmi-és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróság.

Fizetési meghagyásos eljárás során hatáskörtől függően a fizetési meghagyásos eljárás perré alakulása esetén a peres eljárásra – akár váltókövetelés alapján indult az eljárás, akár nem – a Budapesti XX., XXI. és XXIII. Kerületi Bíróság, illetve a Győri Törvényszék kizárólagos illetékes.



# HITELVIZSGÁLATHOZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK LISTÁJA a BUDAKALÁSZ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA SZÁMÁRA

## Önkormányzati ügyfelek

- éves/féléves adatlap,
- adósságszolgálati nyilatkozat,
- előző év/féléves zárszámadási- és a tárgyév elemi költségvetési rendelete,
- előző évi/féléves teljesítést és folyó évi terveket tartalmazó (összesített szemléletű) költségvetési űrlapok excel formátumban,
- 2025. évi I., II. és III. IV. negyedévi pénzforgalmi jelentés és mérlegjelentés excel formátumban
- 2024-es MÁK-nak küldött pénzforgalmi jelentések
- 2024-es konszolidált beszámoló, ha van 2025-ös is (excelben, MÁK űrlapok)
- féléves szöveges beszámoló,
- Ügyfél Hitelfelvételére vonatkozó képviselő testületi határozat,
- kormányzati engedély (csak a 2011. évi CXIV. törvény 10. §-ában meghatározott Hitelek esetén, a naptári éven belüli folyószámla hitelhez nem szükséges)



3.számú melléklet

**Címzett/To:** **Dérmé Gyurica Ivett**  
Önkormányzati Ügyfélreferens  
Raiffeisen Bank Zrt.

---

**Küldi/From:** **Ferencz Krisztina**  
Budakalász Város Önkormányzata

## **MANDÁTUMLEVÉL**

**Tárgy:** Indikatív ajánlat

Alulírottak a **Budakalász Város Önkormányzata** nevében ezúton értesítjük Önöket, hogy a 2026. ....-án kelt Bankszámlahitel szerződésre vonatkozó Indikatív ajánlat feltételrendszerét teljes mértékben elfogadjuk, és ez alapján kizárólagosan megbízzuk a Raiffeisen Bank Zrt-t, hogy a Hitelkérelmet a döntéshozó testület elé terjessze.

Budakalász, 2026. ....

Üdvözlettel:

.....  
**Budakalász Város Önkormányzata**

