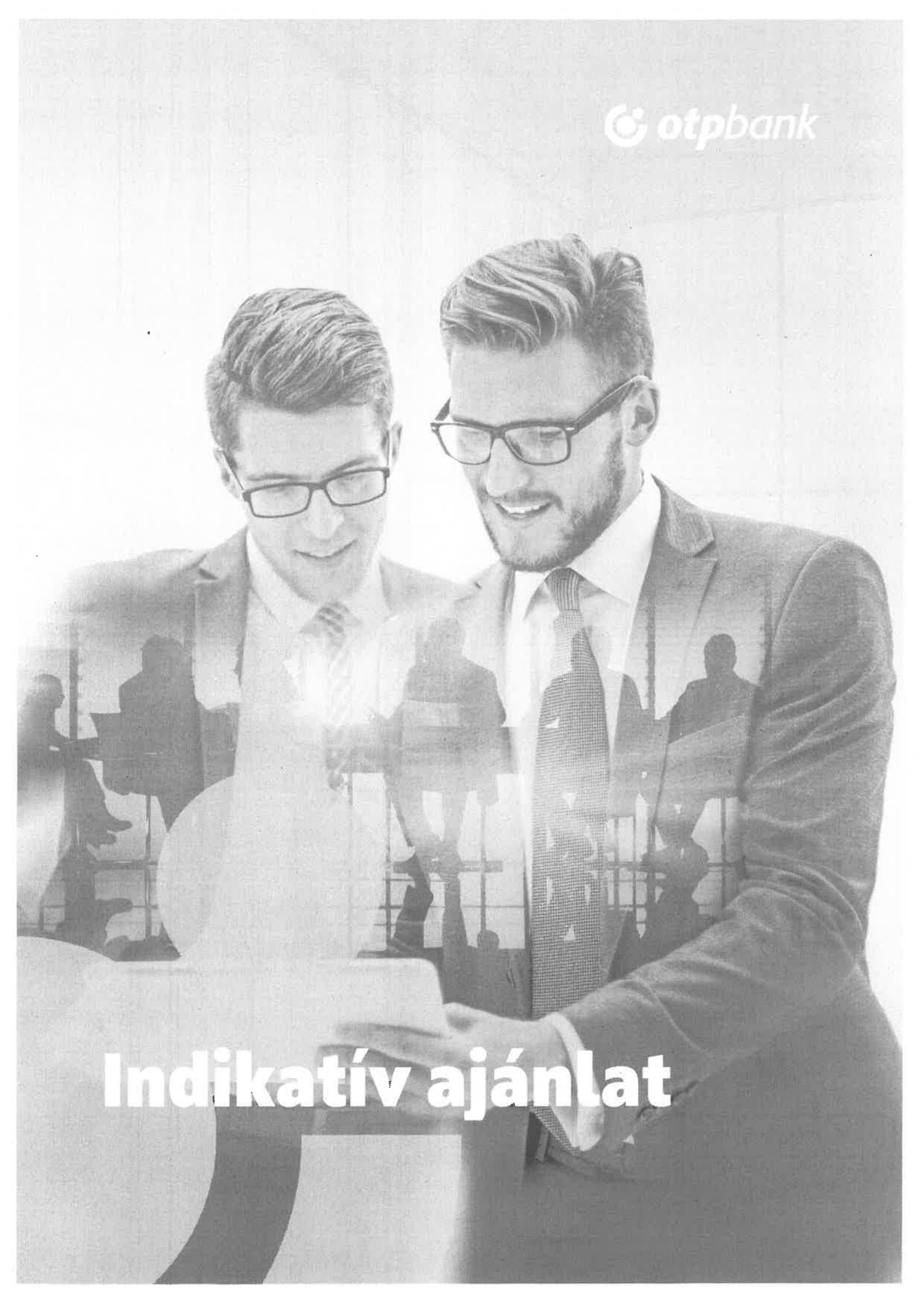


A black and white photograph of two men in business suits and glasses. They are both smiling and looking down at a tablet computer held by the man on the right. The background is a light-colored wall with a faint, large-scale pattern of silhouettes of people in various poses, suggesting a busy office or public space.

Indikatív ajánlat

ÖNKORMÁNYZAT

SAJÓSZÖGED KÖZSÉGI ÖNKORMÁNYZAT

3599 Sajószöged, Ady Endre út 71.

dr. Gulyás Mihály
Polgármester

Miskolc, 2026. július 22.

Tisztelt Polgármester úr!

Megbeszélésünknek megfelelően, az Önök igényeinek maximális figyelembevételével összeállítottuk az OTP Bank finanszírozásra és/vagy számlavezetésre vonatkozó indikatív – nem kötelező érvényű – ajánlatát.

Ajánlatunk az aláírástól számított 60 napig érvényes.

A Bank fenntartja magának azt a jogot, hogy a kiajánlott feltételeket az önkormányzatokra vonatkozó jogszabályok jelentős változása esetén módosítsa.

Kérjük, hogy az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével forduljon bizalommal Kisné Benkovics Betti ügyfélkapcsolati tanácsadónkhoz betti.kisne.benkovics@otpbank.hu emailcímen vagy a +36 70 443 2594 telefonszámon.

Bizunk benne, hogy az ajánlatunkban szereplő feltételek és kondíciók találkoznak az Önök elképzeléseivel – számunkra kiemelten fontos, hogy megfelelő alapot teremtsünk partneri kapcsolatunk kialakításához, megerősítéséhez.

Ajánlatunk mellékleteként megküldjük Önöknek az OTP Bankot bemutató tájékoztatót.

Kérjük, engedjék meg, hogy **figyelmükbe ajánljuk** kiemelt ügyfeleink, így az **Önkormányzatok részére is kialakított egyedi ügyfélszolgálati megoldásunkat, a Távoli ügyfélszolgálati ügyintézését. A szolgáltatás lehetővé teszi, hogy ügyfeleink kényelmesen, személyes jelenlét és fióki sorban állás nélküli intézhessék a napi számlavezetéssel kapcsolatos üzleti ügyeiket.**

Tisztelettel:


OTP Bank
Jakó-Neudits Réka
VBC vezető-helyettes


Kisné Benkovics Betti

Az OTP Bank indikatív ajánlata a Sajószöged Községi Önkormányzat részére

1. Finanszírozás

	Folyószámlahitel
Hiteltípus	Folyószámlahitel
Hitelcél	Likviditás biztosítása
Hitelösszeg	100.000.000 – 200.000.000 HUF
Devizanem	HUF
Futamidő	lejárát nélküli konstrukció, éves felülvizsgálat mellett
Kamat	1 havi BUBOR + 1,5% / év
Kezelési költség	nem kerül felszámításra
Rendelkezésre tartási jutalék	évi 0,1%
Szerződéskötési díj	nem kerül felszámításra
Éves felülvizsgálat esetén felülvizsgálati díj	200.000 Ft/alkalom
Egyéb díj(ak)	mindenkori Hirdetmény szerint

*Tájékoztatásul a 2026. július hónap 22-én érvényes 1 havi BUBOR mértéke: évi 5,75 %

Folyószámlahitel

- Azon hitelkepes önkormányzatoknak ajánljuk, amelyek fizetési számlájukat Bankunknál vezetik és az éves költségvetési gazdálkodás során a bevételeik és a kiadásaik eltérő ütemezése miatt napi működésükhöz finanszírozásra van szükségük,
- A folyószámlahitel az önkormányzati gazdálkodás zavartalanságának biztosítására szolgáló konstrukció, amely hitel nyújtható határozott és határozatlan futamidővel is azzal, hogy, mindkét termékvariáns megfelel a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben (továbbiakban: Gst.) rögzített kötelezettségvállalási korlátoknak,
- A keretösszeg nagyságáról egyedi elbírálás alapján dönt Bankunk az önkormányzat egyes adóbevételeinek és működési bevételeinek figyelembevételével,

8

- A hitel az önkormányzat fizetési számlájához kapcsolt hitelkeretként funkcionál, amennyiben a futamidő alatt bármely időpillanatban a teljesítendő fizetési rendelkezések meghaladják fizetési számlán rendelkezésre álló fedezetet, az önkormányzat a fedezethiány mértékéig külön rendelkezés, lehívási értesítés nélkül, szükség szerinti gyakorisággal veheti igénybe azt az engedélyezett hitelkeret erejéig.
- A hitelfelvételhez, illetve a teljes körű banki hitelbírálatához és a hitelkeret megnyitásához az önkormányzat részéről a Hitelkérelemben bemutatott gazdálkodási adatok benyújtásán felül a hitelfelvételről és szükség szerint a felajánlott jogi biztosítékokról szóló képviselő-testületi / közgyűlési határozat benyújtása is szükséges.

2. További termékajánlatok

Forgóeszközhitel

- Azoknak a nem feltétlenül az OTP Bank számlavezetési körébe tartozó önkormányzatoknak javasolt, amelyek átmeneti likviditási problémákból fakadó fizetési kötelezettségüket maximum 12 hónapon belül, illetve a Gst-ben rögzített kötelezettségvállalási korlátok szabályaival összhangban legkésőbb tárgyév december 31-ig rendezni tudják.
- A hitel összegét a bevételek és kiadások átmeneti ingadozásából adódó egyszeri forráshiány pótlása, a meghatározott gazdasági eseményhez kapcsolódó pénzszükséglet határozza meg, amellyel kapcsolatos döntést Bankunk az önkormányzat egyes adobevételeinek és működési bevételeinek figyelembevételével hozza meg.
- A rövid lejáratú önkormányzati hitel az ügyféligényhez igazodva lehet egyösszegű, valamint rulirozó jellegű is.
- A hitelfelvételhez, illetve a teljes körű banki hitelbírálatához és a hitelkeret megnyitásához az önkormányzat részéről a Hitelkérelemben bemutatott gazdálkodási adatok benyújtásán felül a hitelfelvételről és szükség szerint a felajánlott jogi biztosítékokról szóló képviselő-testületi / közgyűlési határozat benyújtása is szükséges.
- A termék kiválóan alkalmas az utófinanszírozott pályázati források rövidebb idejű pénzszükségleteinek kielégítésére.

Munkabérhitel

- A munkabérhitel konstrukciót azoknak a hitelképes önkormányzatoknak ajánljuk, amelyek fizetési számlájukat Bankunknál vezetik, és a polgármesteri hivatal, valamint az önkormányzati intézmények bérfizetéséhez, illetve bérjellegű kifizetéseihez áthidaló pénzügyi megoldásra van szükségük, mert az önkormányzatnál részben vagy egészben nem áll rendelkezésre a teljesítéshez szükséges fedezet.
- A munkabérhitel naptári éven belül nyújtható hitel, a Gst-ben rögzített kötelezettségvállalási korlátok szabályaival összhangban.
- A munkabérhitel maximuma: az önkormányzat egyhavi bérelőirányzata, de maximum a következő havi nettó állami finanszírozása.
- A termék sajátossága, hogy:
 - naptári éven belülre engedélyezhető az általános hitelbírálati eljárás keretében,
 - havonta, rulirozó módon lehívható,

- munkabérhitel szerződés megkötése szükséges minden esetben, melynek maximális lejáratát maximum tárgyév december 31. napja lehet. A szerződött munkabér-hitelkereten belül kölcsön alkalmanként maximum 30 napra folyósítható,
- a Kölcsön összege nem haladhatja meg a várható következő havi állami nettó finanszírozás összegét,
- minden egyes folyósítást megelőzően feltétel, hogy a munkabérhitel felvételének időpontjában a Banknak nem lehet az önkormányzattal szemben 30 napon túli követelése, illetve az önkormányzatnak egyetlen számláján sem lehet 15 napot meghaladó sorban álló tétele,
- a kölcsön törlesztése a befolyó „megelőlegezett” állami nettó finanszírozás bevételeiből történik.

Célhitel

- Az önkormányzatok fejlesztési (beruházási, felhalmozási) céljaik megvalósításához célhitelt igényelhetnek Bankunknál.
- A Gst. előírásai szerint a naptári évet meghaladó adósságot keletkeztető ügylet, illetve hitel felvétele – bizonyos jól körbe határolt, egyszerű kivételektől eltekintve - kormányengedélyhez kötött, ezért **az önkormányzat részére hosszú lejáratú hitel csak akkor nyújtható, ha a kormányengedélyt Kormányhatározat formájában megkapta.**
- Az ügyfélnek a hitelkérelemben be kell mutatnia az önkormányzat adott időpontban aktuális gazdálkodását, valamint a hitelfelvételnek a futamidőnek megfelelően kidolgozott, prognosztizált éves költségvetései kihatásait. A kérelem mellékleteként csatolni kell az önkormányzat képviselőtestületi határozatait (a hitelcélról, a hitel felvételéről, a hitel és járulékainak megfizetésével kapcsolatos kötelezettségvállalásról, a hitel biztosítékairól). Továbbá az önkormányzatnak be kell mutatnia a Gst-nek való megfelelést is (adósságszolgálati korlát).
- A célhitel általában közép vagy hosszú lejáratú, 5-10-15 éves futamidejű. A tőketörlesztés megkezdésére a futamidőn belül – az önkormányzat kérésére - **tűrelmi idő** is (általában 2 év) adható.
- A célhitelek folyósítása, a folyósítási feltételek teljesülése után, az egyes hitelcélokhoz igazodóan – a kölcsönszerződésben rögzített módon – többféleképpen történhet:
 - igazolt (kollaudált) számlák alapján,
 - előre meghatározott dokumentumok benyújtásához kötötten,
 - az önkormányzat által kért ütemezésben stb.

Az önkormányzati célhitelekhez egyes esetekben, jogszabályi kötöttségek mellett, állami kamattámogatás kapcsolódhat.

Garancia

Forint devizanemű garancia nyújtásával Bankunk az önkormányzat szerződéses partnerével szemben kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek – így különösen bizonyos események beállta vagy elmaradása, illetőleg okmányok benyújtása esetében és határidőn belül a kedvezményezettnek a megállapított összeghatárig fizetést fog teljesíteni.

Bankunk az önkormányzattal kötött szerződésben rögzíti a garancia alapján történő fizetés feltételeit.

A bank vállalt garanciakötelezettsége visszavonhatatlan.

Jelen dokumentum tartalma megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. Az indikatív (nem kötelező érvényű) ajánlat nem tekinthető teljesnek és véglegesnek és nem jelent az OTP Bank részéről végleges kötelezettségvállalást. A jelen dokumentum nem minősül szerződésnek, előszerződésnek vagy elfogadó nyilatkozatnak, a konkrét ügylet megvalósítására az OTP Bank az erre vonatkozó szerződéses dokumentáció általa történő aláírásával vállal kötelezettséget.

Az ajánlat finanszírozásra vonatkozó részével kapcsolatban tájékoztatjuk Önöket, hogy a végleges kötelezettségvállalás létrejöttének előfeltétele a Bank döntéshozójának jóváhagyása, megfelelő dokumentáció elkészítése, aláírása.

Az ajánlatban részletezett kondíciók együtt kezelendők.

Jelen indikatív ajánlat üzleti titkot képez, ezért harmadik személy részére kizárólag Bankunk előzetes írásbeli hozzájárulásával adható ki. Bizunk benne, hogy ajánlatunk üzleti elképzelésüknek megfelel! Amennyiben az abban foglalt vagy abból kimaradt szolgáltatásokkal kapcsolatban kérdésük merül fel, forduljanak hozzánk bizalommal!

Tisztelettel:


OTP Bank
Jakó-Neudits Réka
VBC vezető-helyettes


Kislé Benkócs Beáta