

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

11..... sz. napirend

Az előterjesztés előkészítésében részt vett:  
Honvári Katalin  
közgazdasági irodavezető

### **Előterjesztés**

az önkormányzat folyószámla hitelkeret szerződéséről

**Készült:** Barcs Város Képviselő-testülete  
2019. 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 (éven belül lejáró) hitelt vehet fel.

Az OTP Nyrt. képviselőivel történt előzetes egyeztetés alapján a város biztonságos működésének fenntartása érdekében a 2020. költségvetési évben is biztosít az Önkormányzat számára folyószámla-hitelkeretet. Ez a hitelkeret a nyugodt, kiegyensúlyozott pénzforgalom biztosítása érdekében szükséges az esetleges átmeneti fizetési nehézségek áthidalására.

A folyószámla-hitelkeret összegét az Önkormányzat és a pénzügyi szakembereivel egyeztetve a korábbi évekhez hasonlóan 88.500 eFt-ban határozta meg.

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, 2019. december 02.



**Koós Csaba**

**Határozati javaslat:**

Barcs Város Önkormányzata Képviselő-testülete elfogadja az előterjesztés mellékletét képező OTP Bank Nyrt. indikatív finanszírozási ajánlatát az alább felsorolt kondíciókkal:

- Hitel típusa: folyószámlahitel
- Hitel összege: 88.500 eFt
- Hitel lejárat: 2020. december 31.
- Az Önkormányzat kötelezettséget vállal a hitel és járulékainak visszafizetésére.
- Az önkormányzat a hitelt és annak járulékait a 2020. évi 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 átlárással + 2,60 % (jelenleg 0,15 % + 2,60 % = 2,75 %)
- Kezelési költség: évi 0,5 %.
- Rendelkezésre tartási jutalék: évi 1 %.
- Szerződéskötési díj: nem kerül felszámításra
- Kamatok és díjak fizetésének időpontja: havonta, a hónap utolsó banki munkanapján.

**Felelős: Koós Csaba** polgármester

**Határidő:** értelem szerint

A határozati javaslatot törvényességi szempontból felülvizsgáltam.

Barcs, 2019. december 02.

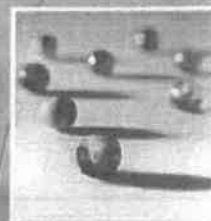


**Balázné Dr. Vástyán Krisztina**  
címzetes főjegyző

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

**Barcs Város Önkormányzata**

**részére**



**Barcs Város Önkormányzata**  
Koós Csaba Tibor  
polgármester

Ikt.sz.: Ö- 153/2019

Barcs


**Tisztelt Polgármester Úr!**

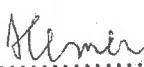
Mellékelten összeállítottuk az OTP Bank Nyrt. indikatív finanszírozási ajánlatát, mely reméljük, hogy alapot teremt a további sikeres együttműködéshez.

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 ügyfélkapcsolati tanácsadóhoz (82/501-973).

Kaposvár, 2019. november 28.

  
.....  
Kovácsné Sződi Katalin  
ügyfélkapcsolati tanácsadó

  
.....  
Hernesz Ildikó  
ügyfélkapcsolati munkatárs

OTP BANK NYRT.  
Dél-dunántúli Régió  
Kaposvári Igazgatói Hivatal  
Kaposvár  
26

## FINANSZÍROZÁS

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

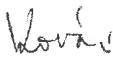
**Jelenlegi indikatív ajánlatunk:**


Hiteltípus	Folyószámla-hitelkeret
Hitelösszeg	88.500.000 Ft (amennyiben a törvényi korlátoknak megfelel)
Devizanem	HUF
Futamidő	Szerződéskötéstől 2020. szeptember 30-ig, további (2020. december 31-ig történő) rendelkezésre tartás az önkormányzat által benyújtandó likviditási terv alapján történhet.
Kamat	1 havi BUBOR havi átárazással+2,60 % (jelenleg 0,15 % + 2,60 % = 2,75 %)
Kezelési költség	évi 0,50 %
Rendelkezésre tartási jutalék	évi 1,00 %
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, 2019. november 28.

OTP BANK Nyrt.

  
Kovácsné Szódi Katalin  
Kaposvári Igazgatóság  
ügyfélkapcsolati tanácsadó

  
Hernesz Ildikó  
ügyfélkapcsolati munkatárs