

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

10. sz. napirend

Az előterjesztés előkészítésében részt vett:
Honvári Katalin
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
2016. január 28.-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 Nyrt. képviselőivel történt előzetes egyeztetés alapján a város likviditásának fenntartása érdekében továbbra is szükség van 2016. december 31-ig folyószámla-hitelkeretre. A hitelkeret összegét a számlavezető pénzügyintézet a helyi adóbevételek, valamint a gépjárműadó bevétel 2016. évi várható előirányzatának figyelembe vételével határozta meg. Az Önkormányzat rendelkezésére bocsátandó hitelkeret 88.500 eFt.

A nyugodt, kiegyensúlyozott pénzforgalom biztosítása érdekében 2016. évben is szükséges az átmeneti fizetési nehézségek áthidalását szolgáló likvid pénzeszköz. A hitelkeret fenntartása biztosítékot jelent majd 2016. évi feladataink ellátásához.

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, 2016. január 12.



Karvalics Ottó
Polgármester

Határozati javaslat:

Barcs Város Önkormányzata Képviselő-testülete egyetért az alább felsoroltakkal:

- Hitel típusa: folyószámlahitel
- Hitel összege: 88.500 eFt
- Hitel lejárat: 2016. december 31.
- Biztosíték: helyi adók és a gépjárműadó biztosítékba vonása.
- Az Önkormányzat kötelezettséget vállal a hitel és járulékainak 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.-vei kötendő folyószámlahitel szerződés aláírására, valamint az egyéb feltételekben történő megállapodásra.
- Kamat: 1 havi BUBOR havi átlazással + 3,75 % (jelenleg 1,35 % + 3,75 % = 5,10 %)
- 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: Karvalics Ottó polgármester

Határidő: értelem szerint

A határozati javaslatot törvényességi szempontból felülvizsgáltam.

Barcs, 2016. január 12.



Balázné Dr. Vástyán Krisztina
címetes főjegyző

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 (törvényi korlátok figyelembevételével)
Devizanem	HUF
Futamidő	Szerződéskötéstől 2016. szeptember 30-ig, további (2016. december 31-ig történő) rendelkezésre tartás az önkormányzat által benyújtandó likviditási terv alapján történhet.
Kamat	1 havi BUBOR havi átárazással+3,75 % (jelenleg 1,35 % + 3,75 % = 5,10 %)
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, 2016. január 8.

OTP BANK Nyrt.


Schmidtné Pető Andrea
KBC vezető


Kovácsné Szódi Katalin
ügyfélkapcsolati tanácsadó

Barcs Város Önkormányzata

Ikt.sz.: Ö- 20 /2016

Karvalics Ottó
polgármester

Barcs

Tisztelt Polgármester Úr!

Mellékelten összeállítottuk az OTP Bank indikativ 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 Schmidtné Pető Andrea KBC vezetőhöz (82/501-903).

Kaposvár, 2016. január 8.

OTP BANK NYRT.

OTP Zrt. elnökhelyettese
Közvetítő igazgató


Schmidtné Pető Andrea
KBC vezető


Kovácsné Szódi Katalin
ügyfélkapcsolati tanácsadó