

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

6
..... sz. napirend

Az előterjesztés előkészítésében részt vett:
Honvári Katalin
közgazdasági irodavezető

Előterjesztés

az önkormányzat folyószámla hitelkeret szerződéséről

Készült: Barcs Város Képviselő-testülete
2017. január 26.-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 2017. december 31-ig folyószámla-hitelkeretre.

A hitelkeret összegét a számlavezető pénzügyintézet a helyi adóbevételek, valamint a gépjárműadó bevétel 2017. évi várható előirányzatának figyelembe vételével határozta meg. Az Önkormányzat rendelkezésére bocsátandó hitelkeret 88.500 eFt. A nyugodt, kiegyensúlyozott pénzforgalom biztosítása érdekében 2017. évben is szükséges az átmeneti fizetési nehézségek áthidalását szolgáló likvid pénzeszköz. 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, 2017. január 16.

Karvalics Ottó

Határozati javaslat:

Barcs Város Önkormányzata Képviselő-testülete egyetért az alább felsoroltakkal:

- Hitel típusa: folyószámlahitel
- Hitel összege: 88.500 eFt
- Hitel lejárat: 2017. 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.-vel kötendő folyószámlahitel szerződés aláírására, valamint az egyéb feltételekben történő megállapodásra.
- Kamat: 1 havi BUBOR havi átárazással + 3,50 % (jelenleg 0,31 % + 3,50 % = 3,81 %)
- 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.

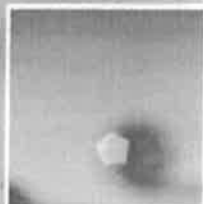
Barcs, 2017. január 16.

Balázné Dr. Vástyán Krisztina
címetes főjegyző

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

Barcs Város Önkormányzata

részére



Barcs Város Önkormányzata

Ikt.sz.: Ö- 3 /2017

Karvalics Ottó
polgármester

Barcs

Tisztelt Polgármester Úr!

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

Kaposvár, 2017. január 16.

.....
Kovácsné Szódi Katalin ügyfélkapcsolati tanácsadó
Hernesz Ildikó ügyfélkapcsolati munkatárs

FINANSZÍROZÁS

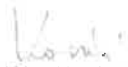
Az OTP Bank Nyrt. a hitelezési tevékenység keretében éven belüli hitel kihelyezési lehetőséggel áll Barcs Város Önkormányzata rendelkezésére.

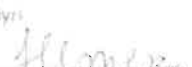
Jelenlegi indikatív ajánlatunk:

Hiteltípus	Folyószámla-hitelkeret
Hitelösszeg	88.500.000 Ft (törvényi korlátok figyelembevételével)
Devizanem	HUF
Futamidő	Szerződéskötéstől 2017. szeptember 30-ig, további (2017. december 31-ig történő) rendelkezésre tartás az önkormányzat által benyújtandó likviditási terv alapján történhet.
Kamat	1 havi BUBOR havi átárazással+3,50 % (jelenleg 0,31 % + 3,50 % = 3,81 %)
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, 2017. január 16.


.....
Kovácsné Szódi Katalin ügyfélkapcsolati tanácsadó


.....
Hernesz Ildikó ügyfélkapcsolati munkatárs

OTP BANK Nyrt.
1081 Budapest, Üllői út 150.
Kaposvári Igazgatóság
2017. január 16.

