


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

..... sz. napirend

Az előterjesztés előkészítésében részt vett:
Honvári Katalin
közgazdasági irodavezető

Előterjesztés

az önkormányzat folyószámla hitelkeret szerződéséről

Készült: Barcs Város Képviselő-testülete
2019. január 13.-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 továbbra is szükség van 2019. december 31-ig folyószámla-hitelkeretre. A nyugodt, kiegyensúlyozott pénzforgalom biztosítása érdekében 2019. évben is szükséges az esetleges átmeneti fizetési nehézségek áthidalását szolgáló likvid pénzeszköz.

A folyószámla-hitelkeret összegét az Önkormányzat és a pénzügyi intézet 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. január 10.



Karvalics Ottó

Határozati javaslat:

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

- Hitel típusa: folyószámla-hitelkeret
- Hitel összege: 88.500 eFt
- Hitel lejárat: 2019. december 31.
- 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 átlárással + 2,80 % (jelenleg 0,10 % + 2,80 % = 2,90 %)
- 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, 2019. január 10.

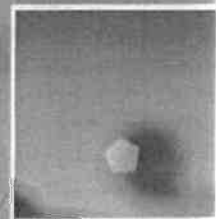
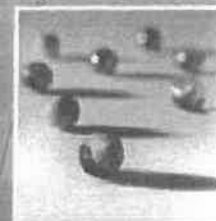


Balázné Dr. Vástyán Krisztina
címzetes főjegyző

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

Barcs Város Önkormányzata

részére



otpbank

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 Kovácsné Szódi Katalin ügyfélkapcsolati tanácsadóhoz (82/501-973).

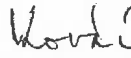
Kaposvár, 2019. január 08.

OTP BANK Nyrt.

Dél-dunántúli Régió
Kaposvári Igazgatóság
15



Kósa Zsuzsanna
KBC vezető



Kovácsné Szódi Katalin
ügyfélkapcsolati tanácsadó

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 2019. szeptember 30-ig, további (2019. december 31-ig történő) rendelkezésre tartás az önkormányzat által benyújtandó likviditási terv alapján történhet.
Kamat	1 havi BUBOR havi átárazással+2,80 % (jelenleg 0,10 % + 2,80 % = 2,90 %)
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.


OTP BANK Nyrt.

Kaposvár, 2019. január 08.

Dél-dunántúli Régió
Kaposvári Igazgatóság
15.



Kósa Zsuzsanna
KBC vezető



Kovácsné Szódi Katalin
ügyfélkapcsolati tanácsadó

