

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

05.
..... sz. napirend

Az előterjesztés előkészítésében részt vett:
Gál László
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
2022. november 17-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 Bank Nyrt. képviselőivel történt előzetes egyeztetés alapján a város likviditásának fenntartása érdekében továbbra is szükség van 2023. december 31-ig folyószámla-hitelkeretre. Az OTP Bank Nyrt-től igényelt hitelkeret összege 88.500.000.- forint.

Ez az összeg rendelkezésre állása szükséges és elégséges a kiegyensúlyozott, nyugodt pénzforgalom biztosítására a 2023. költségvetési évben.

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, 2022. november 2.



Koós Csaba Tibor

Határozati javaslat:

Barcs Város Önkormányzata Képviselő-testülete egyetért az alább felsoroltakkal:

- Hitel típusa: folyószámlahitel
- Hitel összege: 88.500 eFt
- Hitel lejárat: 2023. december 31.
- Biztosíték: helyi adók 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 átlarázással + 2,90% (jelenleg 16,79% + 2,90% = 19,89%)
- 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 Tibor polgármester

Határidő: értelem szerint

A határozati javaslatot törvényességi szempontból felülvizsgáltam.

Barcs, 2022. november 2.

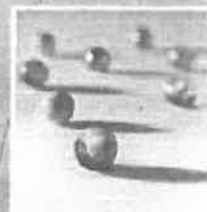


Balázsné Dr. Vástyán Krisztina
címzetes főjegyző

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

Barcs Város Önkormányzata

részére



otpbank

Barcs Város Önkormányzata
Koós Csaba Tibor
polgármester

Ikt.sz.: VBC-328/2022

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 vállalati szenior elemzési szakértőhöz (82/501-973).

Kaposvár, 2022. október 28.

Kovács OTP BANK Nyrt. *Hernes*
Kovácsné Sződi Katalin Hernesz Ildikó
vállalati elemzési tanácsadó vállalati elemzési tanácsadó
Dél-dunántúli Régió
Kaposvári Igazgatóság
28.

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, de legkorábban 2023. január 02-től 2023. szeptember 30-ig, további (2023. december 31-ig történő) rendelkezésre tartás az önkormányzat által benyújtandó likviditási terv alapján történhet.
Kamat	1 havi BUBOR havi átárazással+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.

Kaposvár, 2022. október 28.

OTP BANK Nyrt.

Kovácsné Szódi Katalin

Hernesz Ildikó

Kovácsné Szódi Katalin
vállalati elemzési tanácsadó

Hernesz Ildikó
vállalati elemzési tanácsadó