

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
2018. január 25.-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 2018. december 31-ig folyószámla-hitelkeretre. A nyugodt, kiegyensúlyozott pénzforgalom biztosítása érdekében 2018. évben is szükséges az esetleges átmeneti fizetési nehézségek áthidalását szolgáló likvid pénzeszköz.

A folyószámla-hitelkeret összegét az Önkormányzat és a pénzügyi intézmény 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, 2018. 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: folyószámlahitel
- Hitel összege: 88.500 eFt
- Hitel lejárat: 2018. december 31.
- Biztosíték: helyi adók és a gépjárműadó biztosítékba vonása.
- Az Önkormányzat kötelezettséget vállal a hitel és járulékaik 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 átlazással + 2,80 % (jelenleg 0,03 % + 2,80 % = 2,83 %)
- Kezelési költség: évi 0,5 %.
- Rendelkezésre tartási jutalék: évi 1 %.
- Szerződés kötési 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, 2018. január 10.

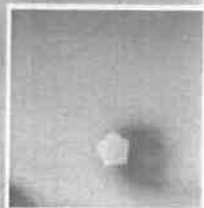
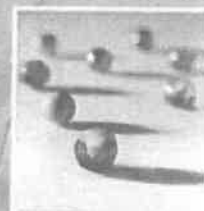


Balázné Dr. Vástyán Krisztina
címzetes főjegyző

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

Barcs Város Önkormányzata

részére



Barcs Város Önkormányzata

Ikt.sz.: Ö- 2/2018

Karvalics Ottó
polgármester

Barcs

Tisztelt Polgármester Úr!


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

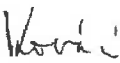
Ajánlatunk elkészítésekor törekedtünk arra, hogy minden tekintetben kedvező kondíciókat biztosítsunk Barcs Város Önkormányzata számára.

Az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével kérem, forduljon Schmidtné Pető Andrea KBC vezetőhöz (82/501-903).

Kaposvár, 2018. január 08.

OTP BANK Nyrt.


Dél-dunántúli Régió
Kaposvári Igazgatóság
.....
Schmidtné Pető Andrea
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.

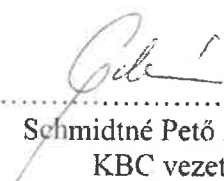
Jelenlegi indikatív ajánlatunk:

Hiteltípus	Folyószámla-hitelkeret
Hitelösszeg	88.500.000 Ft (törvényi korlátok figyelembevételével)
Devizanem	HUF
Futamidő	Szerződéskötéstől 2018. szeptember 30-ig, további (2018. december 31-ig történő) rendelkezésre tartás az önkormányzat által benyújtandó likviditási terv alapján történhet.
Kamat	1 havi BUBOR havi átárazással+2,80 % (jelenleg 0,03 % + 2,80 % = 2,83 %)
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

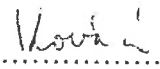
Ajánlatunk indikatív jellegű, tehát a kockázatvállalás végleges feltételeinek megállapítására csak a bank szabályzatai szerinti teljes körű hitelbírálati folyamat során, valamennyi kockázati tényező ismeretében kerülhet sor, melynek keretében a bank - a teljes körű kockázatelemzés függvényében - a jelen ajánlatban rögzítettől eltérő döntést is hozhat.

Kaposvár, 2018. január 08.

OTP BANK Nyrt.


Schmidtne Petó Andrea
KBC vezető

Dél-dunántúli Régió
Kaposvári Igazgató


Kovácsné Szódi Katalin
ügyfélkapcsolati tanácsadó

