

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

03.  
..... sz. napirend

Az előterjesztés előkészítésében részt vett:  
Honvári Katalin  
közgazdasági irodavezető

### **Előterjesztés**

az önkormányzat folyószámla hitelkeret szerződéséről

**Készült:** Barcs Város Polgármestere döntésének meghozatalához

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 a 2021. költségvetési évben is biztosít az Önkormányzat számára folyószámla-hitelkeretet. Ez a hitelkeret a nyugodt, kiegyensúlyozott pénzforgalom biztosítása érdekében szükséges az esetleges átmeneti fizetési nehézségek áthidalására.

A folyószámla-hitelkeret összegét az Önkormányzat és a pénzügyintézet 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.

**Magyarország Kormánya a 478/2020.(XI.3.) rendeletének 1. §-ában - az élet- és vagyonbiztonságot veszélyeztető tömeges megbetegedést okozó SARS-CoV-2 koronavírus világjárvány következményeinek elhárítása, a magyar állampolgárok egészségének és életének megóvása érdekében - Magyarország egész területére veszélyhelyzetet hirdetett ki.**

**A katasztrófavédelemről és a hozzá kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46. §. (4) bekezdése értelmében veszélyhelyzetben a települési önkormányzat képviselő-testületének feladat- és hatáskörét a polgármester gyakorolja.** Ennek keretében nem foglalhat állást önkormányzati intézmény átszervezéséről, megszüntetéséről, ellátási, szolgáltatási körzeteiről, ha a szolgáltatás a települést is érinti.

**Ezen jogszabályi felhatalmazás alapján – a Tisztelt Képviselő-testület tagjai előzetes véleményének ismeretében - kívánom az előterjesztés határozati javaslatát meghozni.**

Barcs, 2020. december 07.

  
**Koós Csaba Tibor**  
polgármester

**Határozati javaslat:**

Barcs Város Polgármestere a veszélyhelyzet kihirdetéséről szóló 478/2020.(XI.3.) Korm. rendelet 1. §-ában kihirdetett veszélyhelyzetre figyelemmel, a katasztrófavédelemről és a hozzá kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46. § (4) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján Barcs Város Önkormányzata Képviselő-testülete feladat-és hatáskörében eljárva a következő határozatot hozza:

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: 2021. december 31.
- Az Önkormányzat kötelezettséget vállal a hitel és járulékainak visszafizetésére.
- Az önkormányzat a hitelt és annak járulékait a 2021. évi 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 + 2,60 % (jelenleg 0,75 % + 2,60 % = 3,35 %)
- 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

### INDOKOLÁS

Magyarország Kormánya a 478/2020. (XI.3.) rendeletének 1. §-ában – az élet- és vagyonbiztonságot veszélyeztető tömeges megbetegedést okozó SARS-CoV-2 koronavírus világjárvány következményeinek elhárítása, a magyar állampolgárok egészségének és életének megóvása érdekében – Magyarország egész területére veszélyhelyzetet hirdetett ki.

A katasztrófavédelemről és a hozzá kapcsolódó egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46. §. (4) bekezdése értelmében veszélyhelyzetben a települési önkormányzat képviselő-testületének feladat- és hatáskörét a polgármester gyakorolja. Ennek keretében nem foglalhat állást önkormányzati intézmény átszervezéséről, megszüntetéséről, ellátási, szolgáltatási körzeteiről, ha a szolgáltatás a települést is érinti.

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 a 2021. költségvetési évben is biztosít az Önkormányzat számára folyószámla-hitelkeretet. Ez a hitelkeret a nyugodt, kiegyensúlyozott pénzforgalom biztosítása érdekében szükséges az esetleges átmeneti fizetési nehézségek áthidalására.

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.


**Barcs, 2020. december .....**

**Koós Csaba Tibor**  
polgármester

**Balázné Dr. Vástyán Krisztina**  
címzetes főjegyző

A határozati javaslatot törvényességi szempontból felülvizsgáltam.

Barcs, 2020. december 07.

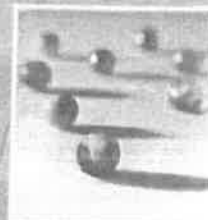
  
Balázné Dr. Vástyán Krisztina  
címzetes főjegyző



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

**Barcs Város Önkormányzata**

**részére**



**Barcs Város Önkormányzata**  
Koós Csaba Tibor  
polgármester

**Ikt.sz.: VBC-439/2020**

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.

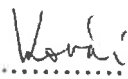
Az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével kérem, forduljon Kovácsné Szódi Katalin vállalati szenior elemzési szakértőhöz (82/501-973).

OTP BANK Nyrt.

Kaposvár, 2020. december 11.

Dél-dunántúli Régió  
Kaposvári Igazgatóság

  
.....  
Cser László  
osztályvezető

  
.....  
Kovácsné Szódi Katalin  
vállalati elemzési szenior  
szakértő

## 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 2021. szeptember 30-ig, további (2021. december 31-ig történő) rendelkezésre tartás az önkormányzat által benyújtandó likviditási terv alapján történhet.
Kamat	1 havi BUBOR havi átárazással+2,60 % (jelenleg 0,75 % + 2,60 % = 3,35 %)
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

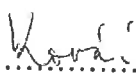
Ajánlatunk indikatív jellegű, tehát a kockázatvállalás végleges feltételeinek megállapítására csak a Bank szabályzatai szerinti teljes körű hitelbírálati folyamat során, valamennyi kockázati tényező ismeretében kerülhet sor, melynek keretében a Bank - a teljes körű kockázatelemzés függvényében - a jelen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

OTP BANK Nyrt.

Kaposvár, 2020. december 1.

Dél-dunántúli Régió  
Kaposvári Igazgatóság

  
Cser László  
osztályvezető

  
Kovácsné Szódi Katalin  
vállalati elemzési szenior  
szakértő

