

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

07.  
..... sz. napirend

Az előterjesztés előkészítésében részt vett:  
Honvári Katalin  
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  
2021. december 16.-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 2022. 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 2022. költségvetési évben.

A határozati javaslatban szereplő gépjárműadóból származó bevétel biztosítékba vonása a Bank kérésére annak ellenére szerepel, hogy jelenleg 0 Ft, mert a Bank hitelezési politikája előírja a jogszabályi változások ellenére.

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, 2021. december 1.

**Koós Csaba Tibor**

**Határozati javaslat:**

Barcs Város Önkormányzata Képviselő-testülete egyetért az alább felsoroltakkal:

- Hitel típusa: folyószámlahitel
- Hitel összege: 88.500 eFt
- Hitel lejárat: 2022. december 31.
- Biztosíték: helyi adók és a gépjárműadó biztosítékba vonása (gépjárműadó esetében az önkormányzatot mindenkor megillető részre vonatkozik).
- 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 + 2,60 % (jelenleg 3,3 % + 2,60 % = 5,90 %)
- 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: Koós Csaba Tibor** polgármester

**Határidő:** értelem szerint

A határozati javaslatot törvényességi szempontból felülvizsgáltam.

Barcs, 2021. december 01.



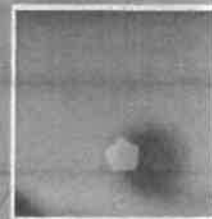
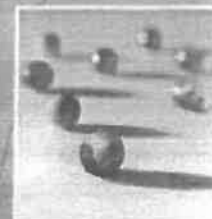
**Balázné Dr. Vástyán Krisztina**  
címzetes főjegyző



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

**Barcs Város Önkormányzata**

**részére**



Ikt.sz.: VBC-427/2021

Barcs Város Önkormányzata  
Koós Csaba Tibor  
polgármester

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).

Kaposvár, 2021. november 29.

OTP BANK Nyrt.

*Kovács*  
.....  
Kovácsné Szódi Katalin Dél-dunántúli Régió  
Kaposvári Igazgatóság  
vállalati elemzési szenior szakértő

*Hemesz*  
.....

Hemesz Ildikó  
vállalati elemzési 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, de legkorábban 2022. január 03-tól 2022. szeptember 30-ig, további (2022. december 31-ig történő) rendelkezésre tartás az önkormányzat által benyújtandó likviditási terv alapján történhet.
Kamat	1 havi BUBOR havi átárazással+2,60 % (jelenleg 3,30 % + 2,60 % = 5,90 %)
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, 2021. november 29.

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

OTP BANK Nyrt.  
.....  
Hernesz Ildikó  
vállalati elemzési szakértő

Dél-dunántúli Régió  
Kaposvári Igazgatóság

