

161/2008.

**BUDAPEST FŐVÁROS XVI. KERÜLET ÖNKORMÁNYZAT
ALPOLGÁRMESTERE**

Tárgy: Sürgősségi indítvány

Tisztelt Képviselő-testület!

A Budapest Főváros XVI. Kerület Önkormányzat SZMSZ-e lehetőséget ad sürgősségi indítvány előterjesztésére.

A csatolt tárgyban megjelölt előterjesztés Képviselő-testület elé vitelét sürgősséggel azért kérem, mert meglévő szerződésünk 2008. június 30-án lejár és a számlavezető pénzügyintézet a folyószámla hitelkeretre vonatkozó új kondícióját a napokban küldte meg számunkra.

Kérem a Képviselő-testületet, hogy a sürgősségi indítványt napirendre venni szíveskedjék.

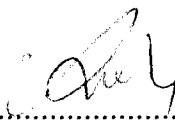
HATÁROZATI JAVASLAT:

...../2008. (.....) Kt.

Budapest Főváros XVI. Kerület Önkormányzatának Képviselő-testülete a „Javaslat folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére” tárgyában benyújtott sürgősségi indítványt napirendi pontként tárgyalja.

**(minősített szótöbbséget igényel az SzMSz 17.§
(2) bek. l.) pontja alapján)**

Budapest, 2008. június 16.

.....


alpolgármester

BUDAPEST FŐVÁROS XVI. KERÜLETI ÖNKORMÁNYZAT

ALPOLGÁRMESTERE

Tárgy: Javaslat folyószámla
 hitelkeret szerződés meg-kötésére

Tisztelt Képviselő-testület!

A 2007. évben megkötött folyószámla hitelkeret szerződésünk (200 millió Ft) 2008. június 30-án lejár.

A folyószámla hitelkeret az esetleges likviditási problémák megoldásában jelent segítséget. A rendelkezésre álló folyószámla hitelkeret igénybevételére ezidáig nem került sor.

Az OTP Bank Nyrt. eddig minden évben több százmilliós hitellimitet állapított meg Önkormányzatunknak. A limit erejéig az Önkormányzat bármilyen jellegű, éven belüli kötelezettséget vállalhat, pl. folyószámla-, munkabér-, klasszikus rövidlejáratú hitelt, bankgaranciát, kezességet.

A folyószámla hitelkeret szerződés megkötése után – amennyiben a költségvetési számlán, és a napvégi betétszámlán nincs megfelelő fedezet a terhelések kifizetésére – a folyószámla hitelkeret erejéig az OTP teljesíti az Önkormányzat fizetési megbízásait.

Törlesztése a napi könyvelések után megmaradó egyenlegből történik.

A hitelkeret a megnyitástól a lejáratig, folyamatosan rendelkezésre áll. Futamideje legfeljebb 12 hónap lehet.

A hitel a keretösszeget és a futamidőn belül korlátlanul vehető igénybe. A hitelt azonnal vissza kell fizetni, amint a költségvetési számlán van elég fedezet.

Az Önkormányzati bevételek beérkezése – főleg a központi támogatások esetében – nem egyezik meg a kiadások ütemezésével. A nem időben történő kifizetés miatt jelentkező kötbérek, bírságok elkerülése érdekében a pénzügyintézet által felajánlott folyószámla hitelkeret megoldást jelent. Az esetlegesen előforduló likviditási nehézségek kiküszöbölésére biztonsági tartalékként azonnal rendelkezésre áll. Javaslom a 2008-2009. évre a lejárt hitelkeret 200 millió Ft keretösszegetben való megújítását.

A hitelkeret költségei:

A hitelkamat irányadó mértéke: 1 hónapos BUBOR fixing + 0,7%, jelenleg $8,63 + 0,7\% = 9,33\%$

A rendelkezésre tartási jutalék: **nincs**

A hitelkezelési díj: **nincs**

Költségszámítási modell az 1. sz. mellékletben.

A költségszámítási modellben kidolgozott átlagos hitelállományt figyelembe véve a folyószámla hitelkeret szerződés megkötéséhez közbeszerzési eljárás lebonyolítása nem szükséges.

A hitelkeret előnyei:

- ⇒ likviditási gondok megoldása,
- ⇒ nem kell kötbért fizetni,
- ⇒ az Önkormányzat fizetési készségének megítélése javul,
- ⇒ amennyiben nem kerül felhasználásra a hitelkeret, nincs költségvonzata az Önkormányzat számára, (nincs rendelkezésre tartási jutalék).

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni, és a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjék.

Határozati javaslat:

A Budapest Főváros XVI. kerületi Önkormányzat Képviselő-testülete úgy határoz, hogy - éven belüli, 2009. június 30-ig szóló - 200.000.000 Ft, azaz kettőszázmillió forintos folyószámla hitelkeret szerződést köt az OTP Bank Nyrt. Önkormányzati Fiókjával.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy az igénybe vett folyószámlahitelt és kamatait az előírásoknak megfelelően, de legkésőbb a hitel lejáratakor visszafizeti.

A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert a hitelkeret szerződés megkötésére.

Felelős: Kovács Péter

Határidő: 2008. július 01.

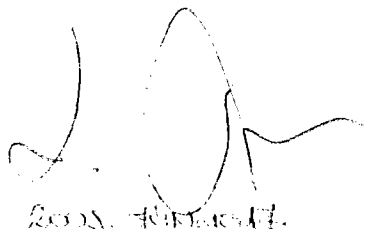
/Az SzMSz. 17§.(2) bek. k/ pontja alapján minősített szótöbbséget igényel./

Budapest, 2008. június 11.



Kovács Raymund
alpolgármester

Tárgyalja: Pénzügyi Bizottság



2008. június 11.

Költségszámítási modell

1. A megkötendő folyószámlahitel-keretnek nincs költsége amennyiben nem vesszük igénybe.
2. Ha a hitelkeretet **teljes** egészében **kihasználjuk folyamatosan 12** hónapig a felmerülő költség 9,33 % a jelenlegi feltételekkel. A BUBOR¹-hoz kötött hitelkamat esetében folyamatos változásra lehet számítani. Az így felmerülő kamat és díj összege $200.000.000 * 0,0933 = 18.660.000,-$ Ft. Ez a feltételezés nem teljesülhet, hiszen folyamatosan érkeznek be bevételek, s ezek csökkentik a fennálló hitelt.
3. Az eddigi tapasztalatok szerint pesszimista **átlagos hitelállományt** feltételezve - azt, hogy az éven belül 3 hónapon át (összesen 90 napon át) 200 millió Ft-os veszünk igénybe - a költségek az alábbiak szerint alakulnak. Ebben az esetben az éves átlagos hitelállomány 50.000.000 Ft
 $50.000.000 * 0,0933 = 4.665.000,-$ Ft.

¹ **BUBOR:** Bankközi kamat. Sorsolások alapján kiválasztanak 8 bankot. Ezek átlagkamata kerül az értékelési kosárba. A legmagasabb és legalacsonyabb figyelembe vétele nélkül a maradék 6 bank átlagkamata kerül átlagolásra.



Budapesti Régió
Önkormányzati Fiók

Budapest Főváros
XVI. kerület Önkormányzata
Fax: 401-1453

Ikt.sz.: 4136/2008.
Ea: Kocsis Szilvia
☎: 428-8426

Lajterné Hudák Magdolna
Gazdálkodási ügyosztályvezető

Tárgy: folyószámla hitelkeret

Tisztelt Ügyosztályvezető Úrnő!

Budapest Főváros XVI. kerület Önkormányzatának 200 millió Ft összegű folyószámla hitelkerete 2008. június 30-án lejár. A pénzpiacra bekövetkezett kedvezőtlen hatások következményeként (subprime válság, bankközi forráshiány, forrásköltségek emelkedése stb) az OTP Bank Nyrt-nek felül kellett vizsgálnia a folyószámla hitelkeret kondícióját.

A bank ajánlata Budapest Főváros XVI. kerület Önkormányzata 200 millió Ft összegű folyószámla hitelkeretére vonatkozóan:

A kamatláb változó, mértéke havonta történő felülvizsgálat mellett:

1 hónapos BUBOR fixingje + 0,7%.

Egyéb költség, díj, jutalék nem kerül felszámításra.

Tekintettel arra, hogy az Önkormányzat folyószámla hitelkeretét nem veszi igénybe, tényleges költségnövekményt nem okoz a kamatfelár emelkedése.

Örömmre szolgál, hogy az elmúlt évek során kialakult piaci versenyben az OTP Bank Nyrt. Budapesti Régió Önkormányzati Fiókjának sikerült megőriznie az Önkormányzat bizalmát, és a jövőben is törekedni fogunk a kerület korszerű és versenyképes banki termékekkel való ellátására.

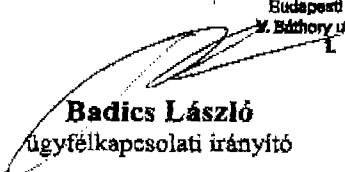
Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban további információra van szüksége készséggel állunk rendelkezésére.

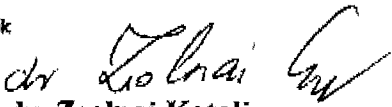
Budapest, 2008. június 11.

Tisztelettel:

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK
NYILVÁNOSSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Budapesti Régió
V. Bóthory u. 9. Fiók


Badics László
ügyfélkapcsolati irányító


dr. Zsolnai Katalin
senior tanácsadó