

160/2009

**BUDAPEST FŐVÁROS XVI. KERÜLETI ÖNKORMÁNYZAT
ALPOLGÁRMESTERE**

**Tárgy: Javaslat folyószámla hitelkeret szerződés
 megkötésére**

Tisztelt Képviselő-testület!

A 2008. évben megkötött folyószámla hitelkeret szerződésünk (200 millió Ft) 2009. június 30-án lejár.

A folyószámla hitelkeret az esetleges likviditási problémák megoldásában jelent segítséget.

Az OTP Bank Nyrt. eddig minden évben több százmilliós hitellimitet állapított meg Budapest Főváros XVI. kerület Önkormányzatának (továbbiakban: Önkormányzat). 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 Bank Rt. 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.

A 2009. évben az önkormányzati bevételek beérkezése – főleg a központi támogatások esetében – figyelembe véve azt a tényt is, hogy kerületünk jelentős közútberuházásokat hajt végre, időrendben, időszakban nem egyezik meg a kiadások ütemezésével. A nem határidőben történő kifizetés miatt jelentkező késedelmi kamatok, kötbérek, bírságok elkerülése érdekében a pénzügyintézet által felajánlott folyószámlahitel-keret megoldást jelent. Az esetlegesen előforduló likviditási nehézségek kiküszöbölésére – a 2009. évben megkezdett nagy beruházások várható kifizetéseinek nagyságrendjére való tekintettel – 2009-2010. évre javaslom a lejáratú 200 millió Ft hitelkeret megújítását és a hitelkeret keretösszegének 500 millió Ft-ra történő megemelését.

A hitelkeret költségei:

A hitelkamat irányadó mértéke: 1 hónapos BUBOR fixing + 1,5%, jelenleg $9,66 + 1,5\% = 11,16\%$

Rendelkezésre tartási jutalék: **nincs**

Hitelkezelési díj: **nincs**

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).

Költségszámítási modell az 1. sz. mellékletben.

A költségvetési modellben kidolgozott átlagos hitelállományt figyelembe véve a folyószámlahitel-keret szerződés megkötéséhez közbeszerzési eljárás lebonyolítása nem szükséges.

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

Határozati javaslat: Budapest Főváros XVI. kerületi Önkormányzat Képviselő-testülete úgy határoz, hogy – éven belüli, 2010. június 30-ig szóló – 500.000.000 Ft, azaz ötszázmillió Ft-os folyószámla hitelkeret szerződést köt az OTP Bank Nyrt. Önkormányzati Fiókjával.

A Képviselő-testület kötelezettséget vállal arra, hogy az igénybe vett folyószámla-hitelt 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: 2009. július 01.

(elfogadása az SzMSz. 17.§ (2) bekezdés k) pontja alapján minősített szótöbbséget igényel)

Budapest, 2009. június 08.


Kovács Raymund
alpolgármester

Láttam:


Ancsin László
jegyző

Melléklet:

1. sz. melléklet: költségvetési modell
2. sz. melléklet: OTP Bank Nyrt.

Tárgyalja: a Pénzügyi Bizottság

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 11,16 % a jelenlegi feltételekkel. A BUBOR¹-hoz kötött hitelkamat esetében folyamatos változásra lehet számítani. Az így felmerülő kamat és díj összege $500.000.000 * 0,1116 = 55.800.000,-$ 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) 500 millió Ft-os veszünk igénybe - a költségek az alábbiak szerint alakulnak. Ebben az esetben az éves átlagos hitelállomány 125.000.000.- Ft
 $125.000.000 * 0.1116 = 13.950.000,-$ Ft.

¹ **BUBOR:** Bankközi kamat. Sorsolósos alapon 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 Centrum

Budapest Főváros
XVI. kerület Önkormányzata

Kovács Péter Úr
polgármester

Eng- 887/09

2. sz. melléklet Létesítési Szita Andrásné

05.25.

Ikt.sz.: 3405/2009.

Ea: Kocsis Szilvia

☎: 428-8426

Tárgy : folyószámla hitelkeret
meghosszabbítás

Tisztelt Polgármester Úr!

Hivatkozással 311/2009. számú megkeresésére, amelyben a fennálló folyószámla hitelkeret meghosszabbítását valamint összegének 500 millió Ft-ra történő megemelését kezdeményezte, az alábbiakban adjuk meg indikatív ajánlatunkat az igényelt hitel kondícióira vonatkozóan.

Örömről szolgál, hogy az elmúlt évek során kialakult piaci versenyben az OTP Bank Nyrt-nek sikerült megőriznie az Önkormányzat bizalmát, és a jövőben is törekedni fogunk a kerület korszerű és versenyképes banki termékekkel való ellátására.

Bankunk Budapest Főváros XVI. kerület Önkormányzata részére a 200 illetve az 500 millió Ft összegű folyószámla hitelkeret finanszírozását azonos kondíciók mellett tudja biztosítani.

A kondíciókra vonatkozó indikatív ajánlatunk:

Kamat:	1 hónapos BUBOR fixingje + 1,5% (az 1 hónapos BUBOR mértéke 2009. 05. 18-án 9,66%)
Kezelési költség:	nem kerül felszámításra
Rendelkezésre tartási jutalék:	nem kerül felszámításra

Szíves figyelmébe ajánljuk, hogy levelünk nem jelent pénzügyi kötelezettségvállalást. Az ajánlat a jelen piaci körülmények és az Önkormányzatról rendelkezésre álló információk alapján készült. A Kölcsönszerződés megkötésének feltétele a bank ügylet nyújtására vonatkozó pozitív döntése.

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

Budapest, 2009. május 19.

Tisztelettel:

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK
NYILVÁNOSSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Budapesti Régió
Báthory u. 9. Edfic

Muhoray Árpádné
ügyfélkapcsolati igazgató

Kocsis Szilvia
ügyfélkapcsolati tanácsadó

160/2009

KIVONAT

a 2009. június 15-én (hétfőn) a Budapest Főváros XVI. Kerületi Önkormányzat Képviselő-testületének Pénzügyi Bizottsága 8. számú ülésén készült jegyzőkönyvből

NAPIREND: 4. Javaslat folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére

Előadó: Szász József a Pénzügyi Bizottság elnöke

HATÁROZAT:

94/2009.(VI. 15.)PB

Budapest Főváros XVI. kerületi Önkormányzat Képviselő-testületének Pénzügyi Bizottsága az alábbi határozati javaslatot a Képviselő-testületnek elfogadásra ajánlja:

„Budapest Főváros XVI. kerületi Önkormányzat Képviselő-testülete úgy határoz, hogy – éven belüli, 2010. június 30-ig szóló – 500.000.000 Ft, azaz ötszázmillió forintos folyószámla hitelkeret szerződést köt az OTP Bank Nyrt. Önkormányzati Fiókjával.

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

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

Határidő: 2009. június 17-i Kt-ülés

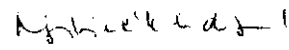
Felelős: Szász József a Pénzügyi Bizottság elnöke

(9 igen, 0 nem, 0 tartózkodás)

kmf.

Szász József sk.
Pénzügyi Bizottság elnöke

A kivonat hitelélül:


Nyíriné Kovács Ildikó
Költségvetési Irodavezető
Budapest, 2009.06.15.