

146/2010

## BUDAPEST FŐVÁROS XVI. KERÜLETI ÖNKORMÁNYZAT ALPOLGÁRMESTERE

---

**Tárgy:** Javaslát folyószámla hitelkeret  
szerződés megkötésére

**Tisztelt Képviselő-testület!**

A 2009. évben megkötött folyószámla hitelkeret szerződésünk (500 millió Ft) 2010. június 29-én lejár. 2009. évben nem vettük igénybe, de a folyószámla hitelkeret az esetleges likviditási problémák megoldásában jelentene segítséget.

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 keretösszege és a futamidőn belül korlátlanul vehető igénybe. A hitel automatikusan törlesztésre kerül, amint a költségvetési számlán van fedezet.

2010. 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 pénzügyi intézet által felajánlott folyószámlahitel-keret megoldást jelent. Az esetlegesen előforduló likviditási nehézségek kiküszöbölésére – a 2010. évben megkezdett nagy beruházások várható kifizetéseinek nagyságrendjére való tekintettel – 2010-2011. évre javaslom a lejáró 500 millió Ft hitelkeret megújítását.

### **A hitelkeret költségei:**

A hitelkamat irányadó mértéke: 1 hónapos BUBOR fixing + 1,5%, jelenleg  $5,25 + 1,5\% = 6,75\%$

A rendelkezésre tartási jutalék: **nincs**

A 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)

A költségszámítási modell az előterjesztés 1. számú mellékletét képezi.

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 szíveskedjen!

**Határozati javaslat:**

Budapest Főváros XVI. kerületi Önkormányzat Képviselő-testülete úgy határoz, hogy – éven belüli, 2011. június 28-ig szóló – 500.000.000 Ft, azaz ötszázmillió Ft-os folyószámla hitelkeret szerződést köt az OTP Bank Nyrt. Önkormányzati Centrumával.

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

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

Felelős: Kovács Péter

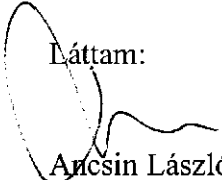
Határidő: 2010. július 1.

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

Budapest, 2010. június 2.

  
Kovács Raymund  
alpolgármester

Láttam:

  
Áncsin László  
jegyző

**Tárgyalja: Pénzügyi Bizottság**

Melléklet:

1. sz.: költségvetési modell

### 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 6,75 % a jelenlegi feltételekkel. A BUBOR<sup>1</sup>-hoz kötött hitelkamat esetében folyamatos változásra lehet számítani. Az így felmerülő kamat és díj összege  $500.000.000 * 0,0675 = 33.750.000,-$  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  
 $125.000.000 * 0.0675 = 8.437.500,-$  Ft.

<sup>1</sup> **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.

Budapest Főváros  
XVI. kerület Önkormányzata

Ikt.sz.: 3076/2010.

Ea: Kocsis Szilvia

☎: 428-8426

Várnagy Erzsébet Úrnő  
Mb. Pénzügyi IrodavezetőTárgy : folyószámla hitelkeret megújítása

Tisztelt Várnagy Erzsébet Úrnő!

Hivatkozással megkeresésére, amelyben a fennálló folyószámla hitelkeret megújítását kezdeményezte, az alábbiakban adjuk meg indikatív ajánlatunkat az igényelt hitel kondícióira vonatkozóan.

Bankunk Budapest Főváros XVI. kerület Önkormányzata részére az 500 millió Ft összegű folyószámla hitelkeret finanszírozását az alábbi kondíciók mellett tudja biztosítani:

<b>Ügyleti kamat:</b>	<b>1 hónapos BUBOR fixingje + 1,5%</b> (az 1 hónapos BUBOR mértéke 2010. 05. 20-án 5,25%)
<b>Kezelési költség:</b>	<b>nem kerül felszámításra</b>
<b>Rendelkezésre tartási jutalék:</b>	<b>nem kerül felszámításra</b>


Az OTP Bank Nyrt. mindig arra törekszik, hogy az aktuális pénzpiaci helyzethez viszonyítva kiemelt partnereinek – így az Önök részére is – kiemelt kondíciókat biztosítson. A kondíciók kialakításánál arra törekedtünk, hogy az Önök számára legelőnyösebb díjstruktúrát találjuk meg, mely szerint kamaton kívül egyéb díjat, jutalékot nem számítunk fel. Így amennyiben az Önkormányzat az elmúlt évekhez hasonlóan az elkövetkező időszakban sem fogja igénybevenni a folyószámla hitelkeretét, semmiféle költség sem fogja terhelni a hitel rendelkezésre tartásáért.

Szíves figyelmébe ajánljuk, hogy levelünk nem jelent pénzügyi kötelezettségvállalást, a hitelkeret szerződés megkötésének feltétele a bank ügylet nyújtására vonatkozó pozitív döntése.

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

Budapest, 2010. május 21.

Tisztelettel:

  
**Muhoray Árpádné**  
ügyfélkapcsolati igazgatóBudapesti Régió  
V. Báthory u. 9. Fiók  
1.  
**Kocsis Szilvia**  
senior tanácsadó

## KIVONAT

146/2010

a 2010. június 15-én (kedden) a Budapest Főváros XVI. Kerületi Önkormányzat Képviselő-testületének Pénzügyi Bizottsága 7. számú ülésén készült jegyzőkönyvből

**NAPIREND: 2. Javaslát folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére**

Előterjesztő: Kovács Raymund alpolgármester

Előadó: Szász József a Pénzügyi Bizottság elnöke

**HATÁROZAT:**

**80/2010. (VI. 15.) PB**

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

„Budapest Főváros XVI. kerületi Önkormányzat Képviselő-testülete úgy határoz, hogy - éven belüli, 2011. június 28-ig szóló - 500.000.000 Ft, azaz ötszázmillió Ft-os folyószámla hitelkeret szerződést köt az OTP Bank Nyrt. Önkormányzati Centrumával. 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: 2010. június 16-i Kt-ülés

Felelős: Szász József a Pénzügyi Bizottság elnöke

(6 igen, 0 nem, 0 tartózkodás)

kmf.

Szász József sk.

Pénzügyi Bizottság elnöke

A kivonat hitelélül:

Nyilvános k. kelt

Dr. Láposi Enikő  
Gazdálkodási Ügyosztály vezetője  
Budapest, 2010.06.16.

