

141/2011

BUDAPEST FŐVÁROS XVI. KERÜLETI ÖNKORMÁNYZAT ALPOLGÁRMESTERE

Készült a 2011. június 15. napján tartandó képviselő-testületi ülésre.

Tárgy: Javaslat folyószámla hitelkeret
szerződés megkötésére

Tisztelt Képviselő-testület!

A 2010. évben megkötött folyószámla hitelkeret szerződésünk (500 millió Ft) 2011. június 28-án lejár. Ezen keretösszeget 2010. évben egyszer sem vettük igénybe, de a folyószámla hitelkeret az esetlegesen felmerülő likviditási problémák megoldásában jelenthet segítséget.

A folyószámla hitelkeret szerződés megkötését követően – 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 az igénybevételt követően, 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 hitel automatikusan törlesztésre kerül, amint a költségvetési számlán van fedezet.

2011. évben az önkormányzati bevételek beérkezése – főleg a központi támogatások esetében – figyelembe véve azt a tényt is, hogy kerületünk jelentős beruházásokat hajt végre, időben 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 2011. évben megkezdett nagy beruházások várható kifizetéseinek nagyságrendjére való tekintettel – 2011-2012. évre is javaslom a lejáró 500 millió Ft hitelkeret megújítását.

A hitelkeret költségei:

A hitelkamat irányadó mértéke:

1 hónapos BUBOR fixing + 1,5%, jelenleg $6,05 + 1,5\% = 7,55\%$

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)

Költségszámítási modell az 1. sz. mellékletben található.

A költségvetési modellben kidolgozott várható 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, 2012. június 27-ig szóló – 500.000.000 Ft, azaz Ötszázmillió forint összegű 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 hitel fedezeteként költségvetési bevételeit ajánlja fel.

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

Felelős: Kovács Péter

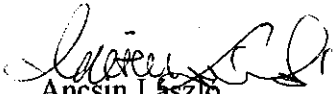
Határidő: 2011. június 30.

(minősített szótöbbséget igényel az SzMSz. 18. § (2) bekezdés k/ pontja alapján)

Budapest, 2011. június 2.


Kovács Raymund
alpolgármester

Láttam:


Ancsin László
jegyző

Melléklet:

1. sz.: Költségvetési modell

Tárgyalja: Gazdasági és 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 7,55 % a jelenlegi feltételekkel. A BUBOR¹-hoz kötött hitelkamat esetében folyamatos változásra lehet számítani. Az így felmerülő kamat és díj összege $500.000.000 * 0,0755 = 37.750.000,-$ Ft. Ez a feltételezés nem teljesülhet, hiszen folyamatosan érkeznek be bevételek, s ezek csökkentik a fennálló hitelt.
3. Más önkormányzati ügyfelekkel kapcsolatos tapasztalatok szerint éves szinten **100 millió Ft-os átlagos hitelállományt** feltételezve a felmerülő kamat és díj összege az alábbiak szerint alakulhat:
 $100.000.000 * 0,0755 = 7.550.000,-$ 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.

ELŐZETES KIVONAT

141/2011

a 2011. június 14-én (kedden) a Budapest Főváros XVI. Kerületi Önkormányzat Képviselő-testületének Gazdasági és Pénzügyi Bizottsága 9. számú ülésén készült jegyzőkönyvből

NAPIREND: 3. Javaslat folyószámla hitelkeret szerződés megkötésére

Előterjesztő: Kovács Raymund alpolgármester

Előadó: Szatmáry László a Gazdasági és Pénzügyi Bizottság elnöke

HATÁROZAT:

197/2011. (VI. 14.) GPB

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

Budapest Főváros XVI. kerületi Önkormányzat Képviselő-testülete úgy határoz, hogy - éven belül, 2012. június 27-ig szóló - 500.000.000 Ft, azaz Ötszázmillió forint összegű 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 hitel fedezeteként költségvetési bevételeit ajánlja fel.

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

Határidő: 2011. június 14. Kt. ülés

Felelős: Szatmáry László a Gazdasági és Pénzügyi Bizottság elnöke

(5 igen, 0 nem, 1 tartózkodás)

kmf.

Szatmáry László sk.
Gazdasági és Pénzügyi Bizottság elnöke

A kivonat hitelélül:

Dr. Hajducsek-Láposi Enikő
Dr. Hajducsek-Láposi Enikő
Gazdálkodási Ügyosztályvezető
Budapest, 2011. június 15.

