

## KALOCSA VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

### ELŐTERJESZTÉS

#### Kalocsa Város Önkormányzata Képviselő-testülete 2017. november 23-i ülésére

**Tárgy:** 2018. évi számlavezetésre és 200 millió Ft összegű folyószámla hitelkeret biztosítására irányuló szerződéskötés jóváhagyása, illetve döntés 2018. évi 200 millió Ft összegű folyószámlahitel felvételről

A Képviselő-testület a 2015. november 12-i 261/2015. önkormányzati határozatában a kapcsolódó előterjesztésben bemutatott versenyeztetési eredmények nyomán arról döntött, hogy a 2016. évi számlavezetésre és 200 millió Ft összegű folyószámla hitelkeret biztosítására irányuló versenyeztetési eljárás győztes ajánlattevője a több évtizedes partner, az OTP Bank Nyrt., e pénzügyi szolgáltatások terén az Önkormányzat 2017. évben is az OTP Bank Nyrt.-vel kíván szerződéses viszonyt fenntartani. Továbbá a hivatkozott önkormányzati határozatban döntés született 2016. évre érvényes 200 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel felvételéről.

Folyószámla hitelkeret csak annál a banknál, pénzügyi intézménynél igényelhető, mely egyben a számlavezetési szolgáltatást is ellátja. E két tevékenység egymástól elválaszthatatlan.

A Kalocsa Város Önkormányzata beszerzési rendjéről szóló szabályzat 9. §-ában foglaltak szerint a 2018. évre vonatkozó számlavezetés és folyószámlahitel pénzügyi szolgáltatások versenyeztetésének elhagyását az alábbiakban megadott indokokkal engedélyezte a polgármester 2017. november 16-án a Pénzügyi osztály részére:

- 2013-2015. évek mindegyikében lefolytatásra került a szóban forgó versenyeztetési eljárás, mely minden évben azonos eredményt adott, Önkormányzatunk és intézményei számlavezetése és a folyószámlahitel szerződés továbbra is a több évtizede meglévő tárgybéli partnerrel, az OTP Bank Nyrt.-vel került megkötésre.

- A 2015. évi versenyeztetés keretében beérkezett ajánlati adatok nyomán sikerült mind a számlavezetési díjak, mind a folyószámlahitelhez kapcsolódó költségek, díjak vonatkozásában az OTP Bank Nyrt-vel olyan értékekben megállapodni és ennek megfelelően szerződni, melyek további csökkentése a jelenlegi beárazott pénzpiaci helyzetben irreális.
- A számlavezetéssel kapcsolatos éves összesített díjösszeg ajánlatok gyakorlatilag összehasonlíthatatlanok, hiszen a díjszámítás és az áthárított adók jelentős mértékben olyan tényezőktől függnék, melyek csak a jelenlegi számlavezető bank esetében ismertek. (Pl.: bankon kívüli és belüli partnerekhez kapcsolódó tranzakciók, pénzforgalmak aránya.)
- A pénzpiac beárazottsága folytán a számlavezetésnél elérhető esetleges, elméleti és minimális összegű ár- és díjelőny nem kompenzálhatja a bankváltással kapcsolatos egyszeri, de igen jelentős terheket, melyek nagyobb részt adminisztratív, kisebb részt anyagi, pénzügyi természetűek lennének.

Javasolt a 2017. évi 200 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel igénylése 2018. évre is, mivel az igénybe nem vett rész után fizetett 0,1 %-os rendelkezésre tartási jutalék éves szinten számított költsége elenyésző ahhoz a pénzügyi előnyhöz képest, hogy biztonsággal elégséges keretösszeg áll rendelkezésre a bevételek (főleg adó) igen egyenlőtlen jelentkezése miatt előálló évközi, átmeneti likviditási zavarok kezelésére.

Bár a 2017. évre érvényes 200 000 ezer Ft keretösszeg 2017.01.01 – 2017.11.16. időszakban vett átlagos kihasználtsága 71 640 ezer Ft volt, a legmagasabb érték 197 754 ezer Ft összeget tett ki.

Az átlagosan ki nem használt 128 360 ezer Ft összeg után éves szinten mindössze 128 ezer Ft rendelkezésre tartási jutalékot kell fizetni, az átlagosan kihasznált rész (71 640 ezer Ft) után pedig a jelenleg érvényes feltételekkel számítva 1 748 ezer Ft kamatfizetési kötelezettség terheli éves szinten az Önkormányzatot. Egyéb kiadás nem merül fel a 200 000 ezer Ft keretösszegű folyószámlahitel fenntartásával, mivel a kezelési költség 0 %.

Javasolt a 2017. évre az egymást követő évek versenyeztetése során elért alábbi szerződéses feltételek érvényesítésével az OTP Bank Nyrt.-vel 2018. évre is szerződni a 200 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel vonatkozásában:

Kamat:	1 hónapos BUBOR + 1,9 %
Rendelkezésre tartási jutalék:	a hitelkeret igénybe nem vett részének 0,1 %-a.
Kezelési költség:	0 %
Fedezetek:	2017. évvel azonosak, azzal a különbséggel, hogy az Önkormányzat 2017. november 08-i keltezésű kérelmében kezdeményezte, hogy az alábbi ingatlanok kerüljenek ki a fedezeti körből, illetve a jelzálog tehermentesítésükhöz járuljon hozzá az OTP Bank Nyrt.
	Zamárdi belterület 319 hrsz
	Dunapataj belterület 4078 hrsz,
	Dunapataj belterület 4058 hrsz

Az egyeztetések alapján az OTP Bank Nyrt. vállalja a 2017. évvel azonos feltételeket 2018. évre is mind a számlavezetés, mind folyószámlahitel vonatkozásában, illetve elfogadja az ingatlanfedezeti kör előbbiek szerint vett szűkülését.

A fentiek nyomán kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az alábbi határozati javaslatokat támogatni szíveskedjen.

### **Határozati javaslat**

Kalocsa Város Önkormányzatának Képviselő-testülete egyetért az alábbi határozati javaslatokkal:

- 1.) Kalocsa Város Önkormányzata az Önkormányzat és intézményei bankszámláihoz kapcsolódó számlavezetési és egyéb pénzforgalmi szolgáltatások vonatkozásában e

feladatokat, szolgáltatásokat jelenleg ellátó OTP Bank Nyrt-vel fenn kívánja tartani a tárgybeli szerződéses viszonyt 2018. évben.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József Miklós polgármester

- 2.) Kalocsa Város Önkormányzata a 200 000 000.- Ft összegű folyószámla hitelkeret biztosítása banki szolgáltatás tárgyban OTP Bank Nyrt-vel kíván szerződést kötni 2018. évre, a 2017. évre érvényes feltételekkel azonos módon.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József Miklós polgármester

- 3.) Kalocsa Város Önkormányzata az OTP Bank Nyrt-vel 2018. január 02-től 2018. december 31-ig rendelkezésre tartott, 200 000 000.- Ft keretösszegű folyószámla hitelkeret szerződést köt, vállalva az ahhoz kapcsolódó adósságszolgálat (tőke, kamat és egyéb járulékos kiadások) hitelkeret szerződésben foglaltak szerinti maradéktalan visszafizetését.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József Miklós polgármester

- 4.) Kalocsa Város Önkormányzata vállalja, hogy a hitel és járulékaival kapcsolatos kiadási előirányzatokat a hitel futamideje alatti, azaz a 2018. évi költségvetési rendeletébe betervezi.

Határidő: 2018. évi költségvetési rendelet-tervezet előkészítésekor

Felelős: Dr. Bálint József Miklós polgármester

- 5.) Az Önkormányzat a hitel és járulékaik biztosítékaul felajánlja a Kalocsa belterület 1479/17 hrsz, Kalocsa belterület 1479/18 hrsz törzsvagyron részét nem képező forgalomképes és a 1996. évi XXV. törvény alapján adósságrendezési eljárásba vonható ingatlanokat, melyekre 600.000.000 Ft összeg erejéig keretbiztosítéki jelzálogszerződés kötődött 1-2-10-3201-1025-8/3. szerződésszámon, 2011. július 08-án.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József Miklós polgármester

- 6.) A Képviselő-testület vállalja, hogy a hitel futamideje alatt az ingatlanokat nem minősíti korlátozottan forgalomképesé vagy forgalomképtelenné.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József Miklós polgármester

- 7.) Kalocsa Város Önkormányzata a folyószámlahitel és járulékai fedezetéül az OTP Bank Nyrt.-nek felajánlja a helyi önkormányzat általános működésének és ágazati feladatainak támogatását, továbbá az átengedett gépjárműadóból és a helyi adókból származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételeiből származó tartozás törlesztésére fordíthatja. Az átengedett gépjárműadó és helyi adó bevételekre 500 000 000.- Ft összegű tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító zálogszerződés kötődött 1-2-14-3201-0235-0/1. szerződésszámon, 2014. június 27-én, a polgármester felhatalmazásra került, hogy a zálogjogot a vonatkozó nyilvántartásba bejegyeztesse.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József Miklós polgármester

- 8.) A Képviselő-testület hozzájárul, hogy amennyiben a hitel futamideje alatt az Önkormányzat Fizetési Számláján a szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében az Önkormányzat központi támogatások elkülönítésére szolgáló alszámlájáról, illetve a helyi adók és a gépjárműadó fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget a Bank a Fizetési Számlára haladéktalanul átvezesse.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József Miklós polgármester

- 9.) A Képviselő-testület az OTP Bank Nyrt. részére a más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett, vagy a későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési- és alszámlájára, ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást biztosít a banki követelések teljesítése érdekében.

Határidő: azonnal

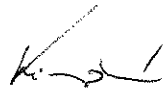
Felelős: Dr. Bálint József Miklós polgármester

- 10.) A Polgármester felhatalmazásra kerül a szerződések és a felhatalmazó levelek aláírására.

Határidő: azonnal

Felelős: Dr. Bálint József Miklós polgármester

Kalocsa, 2017. november 17.

  
\_\_\_\_\_  
**Dr. Bálint József Miklós**  
polgármester *ll*.

Az előterjesztést készítette:	Molnár Gábor	- pénzügyi osztályvezető
Az előterjesztést ellenőrizte:	Dr. Kiss Csaba	- jegyző