

## KALOCSA VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

### ELŐTERJESZTÉS

#### Kalocsa Város Önkormányzata Képviselő-testülete 2022. november 24-i ülésére

**Tárgy:** Határozatlan idejű számlavezetésre és 2023. évi 200 millió Ft összegű folyószámla hitelkeret biztosítására irányuló szerződéskötések jóváhagyása

A jelenleg hatályos 2022. évre vonatkozó 200 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel szerződés 2022. december 30-án lejár, összhangban Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv. 10. § (3) b) pontjában foglaltakkal.

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

Javasolt a 2022. évi 200 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel igénylése 2023. évre is, mivel az igénybe nem vett rész után fizetett évi 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, esetleges átmeneti likviditási zavarok kezelésére. Ha a teljes hitelkeret egész évben kihasználatlan lenne (a hitelkerettel érintett bankszámla egyenlege teljes évben folyamatosan nem negatív értéket venne fel), az is mindösszesen 200 ezer Ft rendelkezésre tartási díjat eredményezne éves szinten, tekintettel arra, hogy az éves szintű rendelkezésre tartási díj a hitelkeret igénybe nem vett részének 0,1 %-a.

A Kalocsa Város Önkormányzata beszerzési rendjéről szóló szabályzat 9. §-ában foglaltak szerint a határozatan időre szóló számlavezetés és 2023. évre vonatkozó folyószámlahitel pénzügyi szolgáltatások versenyeztetésének elhagyását az alábbiakban megadott indokokkal engedélyezte a polgármester 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 tárgybeli partnerrel, az OTP Bank Nyrt.-vel került megkötésre.
- A számlavezetéssel kapcsolatos éves összesített díjösszeg ajánlatok gyakorlatilag összehasonlíthatatlanok, hiszen a díjszámítás és az áthárított adók jelentős mértékben olyan tényezőktől függnek, 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.
- Mind a határozatlan időre szóló számlavezetési szerződés, mind a 2023. évre szóló folyószámlahitelkeret szerződés megkötése mentes a közbeszerzési eljárás lebonyolításának kötelezettsége alól, a közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. tv. 111. § 1) pontja, valamint e szolgáltatások határozatlan időre szóló (havi ellenszolgáltatás 48-szorosa), illetve egy évre szóló becsült beszerzési értékei alapján.

A 2022.01.01 – 2022.11.14. időszakban (219 banki nap) a hitelkeret kihasználtságának a legmagasabb értéke 124 267 e Ft összeget tett ki.

Előzetes egyeztetések alapján az OTP Bank Nyrt. 2023. évre az alábbi feltételekkel tudja vállalni a 200 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel banki szolgáltatás biztosítását.

Éves kamat:	1 hónapos BUBOR + 2,4 % kamatfelár
Rendelkezésre tartási jutalék:	a hitelkeret igénybe nem vett részének 0,1 %-a évente
Kezelési költség:	0 %
Fedezetek:	2022. évvel azonosak

Az 1 hónapos BUBOR (budapesti bankközi forint hitelkamatláb) jelenlegi értéke mintegy 15,88 % éves kamat, így a folyószámlahitel fentiekben feltüntetett éves kamata – a relatíve alacsony kamatfelár ellenére is – mintegy 18,28 %.

Az alábbi táblázat 10 000 ezer forintenként vett lépésközökkel bemutatja, hogy a hitelkeret kihasználtság függvényében – jelenleg rendelkezésre álló kamat és egyéb hiteldíj adatok alkalmazásával – hogyan alakul a folyószámlahitel fenntartásának éves költsége.

Adatok ezer Ft-ban

Kihasználtság	Kamat (18,28 %)	Rendelkezésre tartási díj (0,1 %)	Teljes költség
0	0	200	200
10 000	1 828	190	2 018
20 000	3 656	180	3 836
30 000	5 484	170	5 654
40 000	7 312	160	7 472

50 000	9 140	150	9 290
60 000	10 968	140	11 108
70 000	12 796	130	12 926
80 000	14 624	120	14 744
90 000	16 452	110	16 562
100 000	18 280	100	18 380
110 000	20 108	90	20 198
120 000	21 936	80	22 016
130 000	23 764	70	23 834
140 000	25 592	60	25 652
150 000	27 420	50	27 470
160 000	29 248	40	29 288
170 000	31 076	30	31 106
180 000	32 904	20	32 924
190 000	34 732	10	34 742
200 000	36 560	0	36 560

Látható, hogy a hitelkeret teljes kihasználtsága mintegy 36 560 e Ft, míg a teljes kihasználatlanság csupán 200 e Ft éves hiteldíj költséget eredményezne éves szinten, így 2023. évben kiemelt figyelmet szükséges fordítani a hitelkeret minél kisebb mértékű kihasználtságára, a hitelkerettel érintett fő bankszámlát megillető, de elkülönített, alábontott bankszámlákon lévő pénzkészletek lehető legrövidebb időn belüli átvezetésére.

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 is ellátó OTP Bank Nyrt-vel határozatlan időre fenn kívánja tartani a tárgybeli szerződéses jogviszonyt.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 2.) Kalocsa Város Önkormányzata a 200 000 000.- Ft összegű folyószámla hitelkeret biztosítása banki szolgáltatás tárgyban OTP Bank Nyrt-vel kíván szerződést kötni 2023. évre.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 3.) Kalocsa Város Önkormányzata az OTP Bank Nyrt.-vel 2023. január 02-től 2023. december 29-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: polgármester

- 4.) Kalocsa Város Önkormányzata vállalja, hogy a hitel és járulékaival kapcsolatos kiadási előirányzatokat a hitel futamideje alatti, azaz a 2023. évi költségvetési rendeletébe betervezi.

Határidő: 2023. évi költségvetési rendelet-tervezet előkészítésekor

Felelős: 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: polgármester

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

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 7.) Kalocsa Város Önkormányzata a folyószámlahitel és járulékaik fedezetéül az OTP Bank Nyrt.-nek felajánlja a helyi adókból származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételeiből származó tartozás törlesztésére fordíthatja. Az átengedett 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: 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 helyi adók fogadására szolgáló számláiról a szükséges összeget a Bank a Fizetési Számlára haladéktalanul átvezesse.

Határidő: azonnal

Felelős: 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: polgármester

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

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

Kalocsa, 2022. november 15.

  
\_\_\_\_\_  
**Dr. Filvig Géza**  
polgármester

Az előterjesztést készítette:  
Az előterjesztést ellenőrizte:

Molnár Gábor  
Dr. Kiss Csaba

- pénzügyi osztályvezető  
- jegyző

