

KALOCSA VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

ELŐTERJESZTÉS

Kalocsa Város Önkormányzata Képviselő-testülete 2021. november 18-i ülésére

Tárgy: Határozatlan idejű számlavezetésre és 2022. évi 200 millió Ft összegű folyószámla hitelkeret biztosítására irányuló szerződéskötések jóváhagyása

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 határozatan időre szóló számlavezetés és 2022. 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 függnének, 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 2022. 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 2021.01.01 – 2021.11.09. időszakban (215 banki nap) a hitelkeret kihasználtságának a legmagasabb értéke 100 524 e Ft összeget tett ki, az átlagos kihasználtság mutató 8 770 e Ft, míg a medián (helyzeti középérték) kihasználtság mutató 18 587 e Ft értéket vett fel.

Ennek ellenére javasolt a 2021. évi 200 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel igénylése 2022. 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, 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.

Javasolt az egymást követő évek versenyeztetése során elért alábbi, 2021. évre vonatkozó, vagy annál kedvezőbb szerződéses feltételek érvényesítésével az OTP Bank Nyrt.-vel 2022. évre is szerződni a 200 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel vonatkozásában:

Éves kamat:	1 hónapos BUBOR + 1,9 % kamatfelár
Rendelkezésre tartási jutalék:	a hitelkeret igénybe nem vett részének 0,1 %-a évente
Kezelési költség:	0 %
Fedezetek:	2021. évvel azonosak

Az egyeztetések alapján az OTP Bank Nyrt. vállalja a 2021. évvel azonos, vagy kedvezőbb feltételeket 2022. évre is mind a számlavezetés, mind folyószámlahitel vonatkozásában.

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 2022. évre, a 2021. évre érvényes feltételekkel azonos, vagy kedvezőbb módon.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 3.) Kalocsa Város Önkormányzata az OTP Bank Nyrt-vel 2022. január 03-tól 2022. december 30-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 2022. évi költségvetési rendeletébe betervezi.

Határidő: 2022. 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 forgalomképesse vagy forgalomképtelenné.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

- 7.) Kalocsa Város Önkormányzata a folyószámlahitel és járulékai fedezetéül az OTP Bank Nyrt.-nek felajánlja a helyi adókból származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételeből 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, 2021. november 11.



Dr. Filvig Géza
polgármester

Az előterjesztést készítette:
Az előterjesztést ellenőrizte:

Molnár Gábor
Dr. Kiss Csaba

- pénzügyi osztályvezető
- jegyző