

Előterjesztés Sátoraljaújhely Város Önkormányzatának fizetésiszámla-szerződés módosítására és folyószámla-hitel szerződés megkötésére

Tisztelt Képviselő-testület!

Sátoraljaújhely Város Önkormányzat és költségvetési szervei pénzeszközeinek kezelésére és pénzforgalmának lebonyolítására, az OTP Bank Nyrt.-vel kötött szerződése 2018. december 31-ig hatályos, így szükségessé vált annak módosítása.

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (1) bekezdése értelmében, a települési önkormányzat fizetési számláját választása alapján egy belföldi hitelintézet vagy a kincstár vezeti. Az önkormányzat fenntartásában lévő költségvetési szervek fizetési számláját az irányító szerv által az (1) bekezdés szerint választott számlavezető vezeti.

A közbeszerzésekről szóló, 2015. évi CXLI. törvény (továbbiakban: Kbt.) 111. §-a szerint, a Kbt. előírásait nem kell alkalmazni az uniós értékhatárt el nem érő, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti pénzforgalmi szolgáltatás igénybevételére.

A Magyarország 2018. évi központi költségvetéséről szóló 2017. évi C. törvény 72. § (1) bekezdése tartalmazza a 2018. január 1-jétől 2018. december 31-ig irányadó uniós közbeszerzési értékhatárokat, mely jelenleg 209 000 euro (64 927 940 Ft).

A Kbt. 17. § (3) bekezdése értelmében, a szolgáltatás becsült értéke olyan szerződés esetében, amely nem tartalmazza a teljes díjat és határozatlan időre szól, a havi ellenszolgáltatás negyvennyolcszorosa.

Határozatlan időre történő szerződéskötés esetén 4 évre összeadandó, számlavezetéshez kapcsolódó költségek Sátoraljaújhely Város Önkormányzat esetében 54 062 259 Ft összeget tennének ki, mely nem éri el az uniós közbeszerzési értékhatárt.

Fentiek alapján, az Önkormányzat és a pénzügyintézet között, határozatlan időre megkötendő szerződés nem közbeszerzés köteles szolgáltatásnak minősül.

Tisztelt Képviselő-testület!

Az OTP Bank Nyrt. évtizedek óta vezeti Sátoraljaújhely Város Önkormányzat és intézményei számláit. A számlavezetés és ezzel összefüggő szolgáltatások színvonala megfelel az elvárásoknak, az eltelt évek során jó munkakapcsolat alakult ki a két szervezet között.

A korábbi években felvett fejlesztési hitelek tekintetében is az OTP Bank Nyrt. által nyújtott ajánlatok voltak a legkedvezőbbek.

Fentiek figyelembevételével javasoljuk a jelenlegi fizetesiszámla-szerződés módosítását. A módosítás a szerződés időtartamát érinti, mely határozatlan időre kerülne megkötésre. A szerződés módosításhoz az OTP Bank Nyrt. az alábbi ajánlatot adta:

Megnevezés	Kondíciók
Számlavezetési díj az Önkormányzat fizetési számlája után	900.000.-Ft/negyedév
Számlavezetési díj a Polgármesteri Hivatal, az intézmények és a nemzetiségi önkormányzatok fizetési számlája után, valamint az alszámlák után	Díjmentes
<i>Pénzforgalmi jutalék tartozik forgalom után</i>	
Bankon kívüli pénzforgalmi jutalék mértéke	Díjmentes
Bankon belüli pénzforgalmi jutalék mértéke	Díjmentes
Saját számlák közötti átvezetés	Díjmentes
Pénztári kifizetés	Díjmentes
<i>Csoportos átutalások</i>	
Csoportos átutalás bankon kívül	Díjmentes
Csoportos átutalás bankon belül	Díjmentes

A fenti táblázatban szereplő díjtételeken kívül, minden egyéb más díjtétel a pénzügyintézet mindenkor Hirdetménye szerint kerül felszámításra. Az OTP Bank Nyrt. a fentiekben foglalt egyedi számlavezetési kondíciókat évenként felülvizsgálja.

A 2016. január 1. napjától - 2018. december 31. érvényes kondíciók, valamint a fent megadott ajánlat között nincs eltérés, így a folyószámla szerződés módosítását változatlan feltételekkel tudjuk megkötni.

Tisztelt Képviselő-testület!

Sátoraljaújhely Város Önkormányzata 2018. január 8-án folyószámla-hitelszerződést kötött az Önkormányzat számláit vezető OTP Bank Nyrt.-vel. A szerződés szerint az OTP Bank Nyrt. a hitel összegét 2018. január 2. napjától 2018. szeptember 30. napjáig 140 millió, míg 2018. szeptember 30-tól 2018. december 20. napjáig 60 millió forint összegben tartja az Önkormányzat rendelkezésére.

A 2018. szeptember 30-ig igénybevett hitelt kiegyenlítettük ezt követően már csak az alacsonyabb összegű folyószámla hitelkerettel tudunk gazdálkodni.

2019. évben az önkormányzat likviditásának fenntartása érdekében továbbra is folyószámla-hitel felvétele indokolt, melyet a számlavezető pénzügyintézettől lehet felvenni.

A folyószámla hitelkeret összegénél a nettó finanszírozás keretében kapott havi támogatás összegét, a helyi adók egy hóra eső bevételi összegét, valamint a közfoglalkoztatottak egy hónapra jutó bérének összegét veszik elsősorban figyelembe.

Önkormányzatunk likviditása megőrzése céljából 140 millió forint éves működési hitelre lenne szükség. A hitelfelvételhez Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény alapján nem szükséges a Kormány előzetes hozzájárulása.

Javaslom, hogy a mellékelt határozati javaslat alapján döntsön a képviselő-testület a folyószámla-hitel felvételéről.

Sátoraljaújhely, 2018. november 20.

Tagainé Fabók Tímea
Költségvetési és gazdálkodási
osztályvezető

Határozati javaslat

**Sátoraljaújhely Város Önkormányzat Képviselő-testületének
...../2018.(.....) határozata**

**Sátoraljaújhely Város Önkormányzatának fizetesiszámla-szerződésének
módosítására és folyószámla-hitel szerződésének megkötésére**

Sátoraljaújhely Város Önkormányzat Képviselő-testülete dönt az OTP Bank Nyrt.-vel kötött fizetesiszámla-szerződés hatályának módosításáról. A folyószámla vezetéssel kapcsolatban 2019. január 1-jétől változatlan feltételekkel, határozatlan időre módosítja az OTP Bank Nyrt.-vel kötött szerződést.

Sátoraljaújhely Város Önkormányzat Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert a határozatlan idejű szerződés megkötésére.

Felelős: polgármester
Határidő: 2018. december 31.

Sátoraljaújhely Város Önkormányzat Képviselő-testülete a pénzügyi likviditás fenntartása érdekében 2019. január 1. és 2019. december 31. közötti időszakra, 140 000 000 Ft összegű, 12 hónap futamidejű folyószámla-hitel szerződés megkötéséről dönt.

1. felhatalmazza a polgármestert, hogy a hitelszerződés megkötéséhez a szükséges intézkedéseket tegye meg és a hitelszerződést írja alá,

2. a hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékaul az önkormányzat költségvetési saját bevételeit ajánlja fel, különös tekintettel a helyi adóbevételekre, átengedett adóbevételekre, figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási törvényt és az annak végrehajtásáról szóló kormányrendeletet.

Felelős: polgármester
Határidő: 2018. december 31.

