

Csurgó Város Polgármesterétől
 8840.Csurgó, Széchenyi tér 2.
 Telefon: 82/471-388
 Fax: 82/471-095
 e-mail: polgarmester@csurgo.hu



Ügyiratszám: /2016
 Ügyintéző elérhetősége: 82/471-388/133

Terjedelem: 3 oldal

ELŐTERJESZTÉS

Számlavezető pénzüintézet váltásáról

Tisztelt Képviselő - testület!

Csurgó Város Önkormányzat számlavezető pénzüintézete jelenleg az OTP Bank Nyrt. Továbbá a város felvett március végén a turisztikai pályázat megvalósítása céljából egy 41 millió forint összegű hitelt, melyből a jelenleg fennálló tőketartozás: 37.230 ezer forint¹. A hitel változó kamatozású², szerződéskötés időpontjában fennálló mértéke 5,6 %. Továbbá kormányengedélyre vár az önkormányzat további egy hitelügylete, 9.983.393 forint összegben.³ Ezen felül a városnak szüksége lenne további mintegy 300 millió forint összegű, fejlesztési célú hitelre, erre is kértünk ajánlatot a banktól, azonban a tervezett 20 éves futamidőt 15 évre rövidítették, a kamatot pedig 1 havi BUBOR + 4 % kamatfelárban állapították meg. Közben ajánlatot nyújtott be a Mecsek Takarékszövetkezet a számlavezetésre és hitelek átvételére is. A számlavezetéssel kapcsolatos díjaik, továbbá a bankbetételekötéssel kapcsolatos kamatajánlatuk egyaránt kedvezőbbek, mint az OTP Bank Nyrt.-nél elérhető tételek. Továbbá a hosszú lejáratú hitelre vállalni tudják a 20 éves futamidőt, a kamat pedig 1 havi BUBOR + 2,1 % kamatfelárban kerülne megállapításra. Összességében a Mecsek Takarékszövetkezet ajánlatai sokkal kedvezőbbek, mint az OTP Bank Nyrt. díjai, így a bankváltás jelentős megtakarítást jelenthet a jövőre vonatkozólag.

A bankváltásnak, a hitelek kiváltásának, továbbá az új hitel felvételének a folyamata a következő:

- 1) A Képviselő-testület KT. határozat formájában kérelemmel fordul a Mecsek Takarékszövetkezethez a bankváltással kapcsolatos minősítés lefolytatásához, továbbá kérelmet nyújt be a hitelek ügyében.
- 2) Csurgó Város Önkormányzata benyújtja a kérelmét az OTP Bank Nyrt.hez és a Magyar Államkincstár Somogy Megyei Igazgatóságához a bankváltás ügyében.
- 3) Ügyintézési idő 30 nap. Az OTP Bank Nyrt. pár hónapra tudja vállalni, hogy un. giro.-n érkező tételeket továbbutalja számla megszüntetése után.

¹ 2016. szeptember 1.-én fennálló tartozás: 37.230 ezer forint, 2016. december 1.-én a tervek szerint: 35.040 ezer forint tartozás fog fennállni a hitelszerződésben rögzített tőketörlesztésekkel számolva.

² 1 havi bubor + 4,25 % kamatfelár

³ 1 havi bubor + 4,25 % kamatfelár

- 4) Amikor a bank elkészíti a hitelszerződés tervezetét, akkor az önkormányzat a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény értelmében benyújtja a kérelmet a kormányengedély céljából.

Az eddig ismertetett hiteligények mellett felmerült további 54.977 ezer forint összegű adósságvállalási szükséglet beruházási célra, ezen tételek a költségvetés módosításakor részletesen be lesznek mutatva.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet az alábbi határozati javaslatok elfogadására!

Határozati javaslatok:

1. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete a város 2016. évi költségvetésében 54.977 ezer forint plusz előirányzatot rendel a beruházási kiadásokhoz, melynek forrásául banki hitel felvételét jelöli meg.
2. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete kérelemmel fordul a Mecsek Takarékszövetkezethez, hogy 2016. október 14-i kezdőnappal vállalja az alábbi szervek folyószámláinak vezetését:
 - a. Csurgó Város Önkormányzat
 - b. Csurgó Közös Önkormányzati Hivatal
 - c. Városi Könyvtár
3. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete kérelemmel fordul a Mecsek Takarékszövetkezethez, hogy 20 éves futamidőre külön meghatározott célú fejlesztési hitelt nyújtson 400 millió forint összegben. A hitel folyósítása a hitelügyletet jóváhagyó kormányengedély kihirdetését követően lenne azonnal esedékes.
4. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete a hitel teljes futamideje alatt hozzájárul az alábbi biztosítékként szolgáló ügyletekhez:
 - a. Óvadék alapítása Csurgó Város Önkormányzat fő fizetési számlájára, továbbá a helyi adó beszedési alszámláira, illetve a gépjárműadó beszedési alszámla esetén az önkormányzatot megillető bevételekre.
 - b. Állandó megbízás a Mecsek Takarékszövetkezet részére a hitelből fennálló mindenkor tartozás és annak járulékaik erejéig a helyi adó beszedési alszámlák egyenlegének, továbbá a gépjárműadó beszedési alszámla esetén az önkormányzatot megillető bevételeknek a fő fizetési számlára történő átvezetése céljából.
 - c. Keretbiztosítékú jelzálogjog biztosítása forgalomképes önkormányzati tulajdonú ingatlanokon. E körbe bevonható ingatlanok kiválasztására a Képviselő-testület felhatalmazza Füstös János polgármestert.
5. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete kötelezettséget vállal a hitel és járulékaik visszafizetésére.
6. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete kötelezettséget vállal, hogy a hitel teljes futamideje alatt annak aktuális évi törlesztő részleteit és járulékaikat a mindenkor érvényes költségvetési rendeletébe, illetve annak módosításaiba betervezi.

7. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete felhatalmazza Füstös János polgármestert, és Csenei Áron közgazdasági irodavezetőt, mint pénzügyi ellenjegyzőt, hogy a Mecsek Takarékszövetkezettel az egyéb feltételekben megállapodjon, és a hitelszerződést aláírja.
8. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete utasítja Füstös János polgármestert és Fábián Anita jegyzőt, hogy a fenti határozati pontokban foglaltak alapján az Önkormányzat 2016. évi költségvetésének, illetve 2016. évi költségvetési kitekintő határozatának módosítását készítse elő és terjessze a Képviselő-testület elé.
9. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete utasítja Fábián Anita jegyzőt, hogy a 3. határozati pontban leírt hitel felvételéhez szükséges kormányengedély iránti kérelmet készítse elő és nyújtsa be.
10. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete kérelemmel fordul az OTP Bank Nyrt.-hez, hogy 2016. október 14-i zárónappal szünetese meg az alábbi szervek valamennyi az OTP Bank Nyrt.-nél nyilvántartott számláit:
 - a. Csurgó Város Önkormányzat
 - b. Csurgói Közös Önkormányzati Hivatal
 - c. Városi KönyvtárEgyúttal kéri az egyes bankszámlákon a zárónapon nyilvántartott egyenleget az egyes szervek új számlavezetőnél nyitásra kerülő számláira átvezetni.
11. Csurgó Város Önkormányzat Képviselő-testülete kérelemmel fordul az OTP Bank Nyrt.-hez, hogy a város valamennyi a Pénzügyintézetnél nyilvántartott hitelszerződése 2016. év végéig végtörlesztéssel kerüljön lezárással. A Képviselő-testület tudomásul veszi és vállalja a végtörlesztéssel felmerülő többletköltségeket. A Képviselő-testület felhatalmazza Füstös János polgármestert, és Csenei Áron közgazdasági irodavezetőt, mint pénzügyi ellenjegyzőt, hogy a hitelszerződések lezárásával kapcsolatban a Pénzügyintézetnél eljárjon, és az egyéb feltételekben megállapodjon.

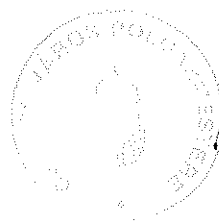

Határidő: 2016. december 31.

Felelős: Füstös János polgármester, Fábián Anita jegyző, Csenei Áron közgazdasági irodavezető

Csurgó, 2016. augusztus 31.

Ellenjegyezte:


Fábian Anita
Jegyző



Füstös János
Polgármester

