

KGY/2020/48/E014



1000100033226

ikt. szám: FPH142 /4 - 5 /2020

tárgy: Javaslat 2021. évi folyószámla-hitelkeret
jóváhagyására

előkészítő: Költségvetési Tervezési és Felügyeleti Főosztály

- egyeztetésre megküldve:
 - a Fővárosi Közgyűlés állandó bizottságai és a Tanácsnok részére

Előterjesztés*a Közgyűlés részére*

Tisztelt Közgyűlés!

A Fővárosi Önkormányzat költségvetési gazdálkodása, feladatai teljesítése során a beérkező bevételek, illetve a teljesítendő kifizetések ütemezése nem hangolható össze teljes mértékben, ezért az Önkormányzatnak tartalékra van szüksége a likviditásának folyamatos, biztonságos fenntartása érdekében. Ezt figyelembe véve arra teszek javaslatot, hogy Budapest Főváros Önkormányzata a korábbi évekhez hasonlóan a 2021. évben is legfeljebb 25.000 millió Ft összegű folyószámla-hitelkeretet vegyen igénybe.

A folyószámla-hitelt nyújtó számlavezető OTP Bank a hitelkeret összege erejéig – a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül – automatikusan kölcsönt folyósít akkor és olyan mértékben, amikor és amennyiben az a számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláját terhelő fizetési megbízások teljesítésének fedezetéhez szükséges. A kölcsön folyósítása úgy történik, hogy a bank a folyószámla-hitelkeret terhére – annak összegén belül – teljesíti mindazon fizetési megbízásokat, amelyek teljesítéséhez a számlatulajdonos költségvetési elszámolási számláján nincs kellő fedezet. A folyószámla-hitel a folyószámlán esetleg kialakuló negatív egyenleg finanszírozására szolgál és a hiteldíj (kamat) megfizetése is csak kizárólag abban a periódusban érvényesíthető, amikor a kölcsön fennáll. A folyószámla-hitelkeretet a számlavezető bank a számlatulajdonos költségvetési elszámolási számlája alatt tartja nyilván.

Az Önkormányzat a költségvetési elszámolási számlát terhelő kifizetési kötelezettségek teljesítése érdekében 2020. január-április hónapokban kedvező mértékű, 0,62% - 0,96% kamat mellett folyószámlahitelt vett igénybe az alábbiak szerint (kamatkiadás összeg 13,4 millió Ft volt):

Folyószámla hitelállomány alakulása

millió Ft

Időszak	Bevétel/lehívás összege	Kiadás/törlesztés összege	Egyenleg az időszak végén
2020. január	2 870,5	114,2	2 756,3
2020. február	16 611,1	770,2	18 597,2
2020. március	4 511,6	23 108,8	0,0
2020. április (22-éig)	4 191,9	4 191,9	0,0

Az Önkormányzatnak ebben az időszakban ugyan lett volna lehetősége a lekötött pénzeszközei felszabadításával teljesíteni a felmerült kiadásokat, ezzel azonban legalább évi 1% mértékű kamatbevételtől esett volna el, a Főváros birtokában lévő legalacsonyabb hozamot biztosító állampapír eladásával számolva.

A 2020. évre megkötött folyószámla-hitelkeret szerződés 2020. december 31-ig hatályos, így a likviditási tartalék folyamatos fenntartása érdekében még ezen határidő előtt szükséges megkötni a 2021. évre vonatkozó szerződést, az előző évhez hasonlóan maximum 25.000 millió forint összegben.

A közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. törvény. 9. § (8) bekezdésének f) pontja alapján hitel- és kölcsönszerződések vonatkozásában e törvényt nem kell alkalmazni, így a szerződés megkötése során Budapest Főváros Önkormányzatának Közbeszerzési és Beszerzési Szabályzatáról szóló 48/2016. (VI. 30.) sz. utasítása alapján kell eljárni. Mivel folyószámlahitel kizárólag a folyószámla vezető bank tud nyújtani, ezért a Pénzügyi Főosztály a számlavezető OTP Bankot kérte fel ajánlattételre. A Bank az előírt 2020. október 30-ai határidőre megküldte ajánlatát, amely mind árazásban, mind a szerződés feltételeiben megegyezett a jelenleg érvényes szerződés kondícióival.

Ezt követően az ajánlattevővel tárgyalást folytattunk le, ahol megállapodás született a szerződés végleges szövegében. Az OTP Bank Nyrt. 2020. október 30-án benyújtott ajánlatának (1. sz. *melléklet*) számszerűsíthető elemei:

A hitelkeretből igénybe vett, fennálló kölcsönösszeg után a folyósítás napjától a visszafizetés előtti napig fizetendő kamat:	1 havi BUBOR + évi 0,5% kamatfelár
A rendelkezésre tartási időszak alatt a hitelkeret igénybe nem vett összegére vonatkozóan fizetendő rendelkezésre tartási jutalék:	évi 0%

A szerződés odaítélésével kapcsolatos végső döntést a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 42. § 4. pontja, illetve Budapest Főváros Önkormányzatának Közbeszerzési és Beszerzési Szabályzatáról szóló 48/2016. (VI. 30.) sz. utasítása alapján a Közgyűlés jogosult meghozni.

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja szerint nem szükséges a Kormány hozzájárulása a hitelszerződéshez, mivel az naptári éven belül lejáráó adósságot keletkeztető ügyletnek minősül.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy jelen előterjesztést megtárgyalni és a határozati javaslatokat elfogadni szíveskedjék.

Budapest, 2020. december „ ”

Határozati javaslat

A Fővárosi Közgyűlés úgy dönt, hogy:

1.

Budapest Főváros Önkormányzata a 2021. évben a tárgyévi gazdálkodásához legfeljebb 25.000 millió forint összegű folyószámla-hitelt vesz igénybe;

2.

a „2021. évi folyószámla-hitelkeret szerződés” tárgyú beszerzési eljárásban érvényessé nyilvánítja az OTP Bank Nyrt. ajánlatát;

3.

a „2021. évi folyószámla-hitelkeret szerződés” tárgyú beszerzési eljárást eredményesnek nyilvánítja, és nyertesként az OTP Bank Nyrt. ajánlattevőt jelöli meg;

4.

kötelezettséget vállal, hogy a 2021. évi folyószámla-hitel igénybevételének és visszafizetésének időtartama alatt annak költségeit a 2021. évi költségvetésébe betervezi és jóváhagyja, illetve a költségvetési előirányzat módosítások során figyelembe veszi;

határidő: 2021. évi költségvetési tervezéskor, illetve folyamatosan a 2021. év során

felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

5.

jóváhagyja Budapest Főváros Önkormányzata és az OTP Bank Nyrt. között az Önkormányzati folyószámla-hitel szerződés megkötését a 2. sz. melléklet szerinti tartalommal és felkéri a főpolgármestert, hogy azt Budapest Főváros Önkormányzata képviseletében eljárva írja alá.

határidő: azonnal

felelős: Karácsony Gergely főpolgármester

Határozathozatal módja:

A határozati javaslatok elfogadásához minősített szavazattöbbség szükséges.

Budapest, 2020. december „9.”

Láttam:

dr. Számadó Tamás
főjegyző 2020 DEC 08.

melléklet:

1. sz. melléklet: OTP Bank 2020. október 30-án benyújtott ajánlata
2. sz. melléklet: A 2021. évi folyószámla-hitelkeret szerződés tervezete



Kiss Ambrus
főpolgármester-helyettes



dr. Dávid János
főosztályvezető

2020 DEC 03.



Árok Szabolcs
osztályvezető

