



Salgótarján Megyei Jogú Város

Polgármestere

Ikt.szám: 23966/2017.

Javaslat hosszú lejáratú hitel kiváltására

Tisztelt Közgyűlés!

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (1) bekezdése alapján a helyi önkormányzat fizetési számláját választása alapján egy belföldi hitelintézet vagy a kincstár vezeti. Salgótarján Megyei Jogú Város Önkormányzata, az Önkormányzat által alapított és irányított költségvetési szervek, valamint a helyi nemzetiségi önkormányzatok számlavezetője jelenleg a K&H Bank Zrt.

Az Önkormányzat felülvizsgálta a banki kapcsolatait azzal a céllal, hogy számlavezető pénzügyintézet-váltás esetén, vajon a jelenleginél kedvezőbb feltételekkel tudna-e a pénzügyi szolgáltatásokra (számlavezetés, folyószámla hitel, hosszú lejáratú hitelek) szerződni. A közbeszerzési tv. alapján az ajánlattételi felhívás értéke nem érte el a közbeszerzési értékhatárt, ezért az eljárás során az Önkormányzat Beszerzési szabályzatában foglaltakat vettük alapul.

Az Önkormányzat Beszerzési szabályzata alapján a polgármester – szerződéskötési kötelezettség nélkül - 4 bankot (Erste Bank Zrt., CIB Bank Zrt., K&H Bank Zrt., OTP Bank Nyrt.) kért fel ajánlattételre. A négy bank közül kettő adott be határidőben érvényes ajánlatot, a jelenlegi számlavezető pénzügyintézet és az OTP Nyrt.

Az ajánlatok eredményeként a számlavezetésre és a hosszú lejáratú hitelek kiváltására a K&H Bank Zrt., a folyószámla hitelre az OTP Bank Nyrt. adott kedvezőbb ajánlatot, azonban folyószámla hitelt csak a számlavezető pénzügyintézet nyújthat. Össességében a K&H Bank Zrt. ajánlata volt a kedvezőbb. Éves szinten a jelenlegi hitelszerződések módosításával várható megtakarítás 7-10 M Ft. közötti összeg.

A folyószámla hitel szerződés megkötésére az átmeneti gazdálkodásról szóló önkormányzati rendelet jóváhagyása után – már az új kondíciókkal – van lehetőség még ebben az évben.

3100 Salgótarján, Múzeum tér 1.

Tel.: (32) 314-315, Fax: (32) 311-813, e-mail: polgarmester@salgotarjan.hu



A hosszú lejáratú hitelek esetében a fennálló szerződések az alacsonyabb kamattal módosításra kerülnek, amelynek eredményeként az alacsonyabb kamatfelárat fizeti az Önkormányzat. A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv. alapján ezeknek a szerződéseknek a módosításához nem kell kormányengedély. A hosszú lejáratú hiteleket jelenleg egy kivétellel a K&H Bank Zrt. nyújtja. A korábbiakban csupán egy esetben adta a Takarékbank Zrt. a legkedvezőbb ajánlatot. Mivel a K&H Bank Zrt. jelenlegi ajánlata a kedvezőbb, ezért indokolt a Takarékbank Zrt.-nél jelenleg fennálló 98.177.860. Ft összegű hitelállomány előtörlesztése a K&H Bank Zrt. által erre a célra biztosított forrás terhére és a K&H Bank Zrt.-vel alacsonyabb kamatfelárral az új hitelszerződés megkötése, azaz ezen hosszú lejáratú hitel kiváltása.

Ehhez kérem a Tisztelt Közgyűlés jóváhagyását.

Határozati javaslat

Salgótarján Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése a Takarékbank Zrt.-vel 2013.06.28-án, „Salgótarján városközpontjának funkcióbővítő rehabilitációja” megnevezésű ÉMOP-3.1.2/C-09-2f-2010-0001 számú támogatáshoz kapcsolódó önerő biztosítása tárgyban megkötött, OB59D007613000 iktatószámú hosszú lejáratú hitelszerződésének előtörlesztéssel összekapcsolt felmondással történő megszüntetését jóváhagyja. A Közgyűlés ezzel egyidejűleg a K&H Bank Zrt.-vel kötendő adósságmegújító hitelszerződés megkötését jóváhagyja. A Közgyűlés felhatalmazza a polgármestert a szükséges jognyilatkozatok megtételére.

Határidő: 2018. január 31.

Felelős: Fekete Zsolt polgármester

Salgótarján, 2017. december 18.



Fekete Zsolt
polgármester