



**Salgótarján Megyei Jogú Város
Polgármestere**

Szám: 32558-1/2023.

**Javaslat
bankszámla és hitel szerződések felülvizsgálatára**

Tisztelt Közgyűlés!

A Salgótarján Megyei Jogú Város Önkormányzata 2012-ben közbeszerzési eljárás keretében választotta ki a számlavezető pénzügyintézetet. 2017-ben felülvizsgáltuk a bankszámla vezetési díjakat és hitelkamatokat az Önkormányzat beszerzési szabályzatának megfelelően több banktól bekért ajánlat alapján. A legkedvezőbb ajánlatot a számlavezető pénzügyintézet adta, így bankváltásra nem került sor.

Az elmúlt időszakban több bank is megkereste az Önkormányzatot azzal, hogy szívesen kötné szorosabbra az együttműködést akár számlavezetés, hitelezés és egyéb területen.

Figyelemmel az Önkormányzat jelenlegi gazdasági helyzetére, meg kell vizsgálni minden lehetőséget, amely a költségek csökkentése irányába hat. Ezért javaslom a fennálló számlavezetési kondíciók, folyószámla hitel, illetve megkötni szándékozott fejlesztési hitelek után fizetett kamat tekintetében a jelenlegi kondíciók felülvizsgálatát.

Javaslom, hogy az önkormányzat írjon ki pályázatot bankszámla vezetésre, valamint a fennálló hitelek kiváltására.

Az önkormányzat által alapított költségvetési szervezeteknek a számlavezető bankja kötelezően az önkormányzat számlavezető pénzügyintézete, ezért a számlavezetésre vonatkozó ajánlatok bekérése az önkormányzatra, az önkormányzat által alapított költségvetési szervekre vonatkozik.

Az önkormányzat és intézményeinél felmerülő banki szolgáltatások egybeszámított értéke nem éri el a közbeszerzési értékhatárt, a hitelszerződések pedig nem tartoznak a hatályos Közbeszerzési tv. hatálya alá, ezért az ajánlatkérés az önkormányzat beszerzési szabályzata alapján kerül lebonyolításra.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy a határozati javaslatot fogadja el.

Határozati javaslat

1. Salgótarján Megyei jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése a jelenleg hatályos bankszámla szerződésben, valamint a felhalmozási célú hitelekre kötött hitelszerződésekben meghatározott feltételek felülvizsgálatát rendeli el.

A Közgyűlés felkéri a polgármestert arra, hogy legalább négy pénzügyintézettől kérjen ajánlatot:

- a.) Salgótarján Megyei Jogú Város Önkormányzata és általa alapított költségvetési szervek számlavezetésére,
- b.) Salgótarján Megyei Jogú Város Önkormányzata részére 2024. évben biztosítandó 800 000 ezer forint összegű folyószámla-hitelre,
- c.) a meglévő hosszú lejáratú hitelállomány kiváltására.

Határidő: 2023. december 4.

Felelős: Fekete Zsolt polgármester

2. A Közgyűlés felhatalmazza a polgármestert, hogy eredményes pályázat esetén az összességében legalacsonyabb ellenszolgáltatást tartalmazó ajánlatot tevő pénzügyintézzel a bankszámla és hitel szerződéseket 2024. március 1-i hatállyal megkösse, a szükséges jognyilatkozatokat megtegye.

Határidő: 2024. január 29.

Felelős: Fekete Zsolt polgármester

3. Salgótarján Megyei jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése felhatalmazza a polgármestert a fennálló bankszámla és hitelszerződések felmondására.

Határidő: 2024. január 29.

Felelős: Fekete Zsolt polgármester

4. Salgótarján Megyei jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése felkéri a polgármestert, hogy a pályázati eljárás eredményéről a Közgyűlést tájékoztassa.

Határidő: 2024. január 31.

Felelős: Fekete Zsolt polgármester

Salgótarján, 2023. november 28.


Fekete Zsolt
polgármester