

Nagyatád Város Polgármesterétől

Ügyiratszám: ÖNK/12-3/2014

## ELŐTERJESZTÉS

Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2014. február 13-i ülésére

### Nagyatád Város Önkormányzata számlavezetésére vonatkozó pályázat kiírásáról

**Tisztelt Képviselő-testület!**

Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testülete 2011. I. félévében bankszámlavezetésre és 400 millió forint összegű folyószámla-hitelkeret biztosítására irányuló közbeszerzési eljárást folytatott le, amelynek eredményeként 2011. július 15-én az Önkormányzat és az Erste Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: Bank) – mint az eljárás nyertese – között megkötésre kerültek az Önkormányzat, valamint az intézményeinek a bankszámlaforgalmára, készpénzforgalmára, folyószámla-vezetésére és 400 millió forint keretösszegű folyószámla-hitel rendelkezésre bocsátására vonatkozó szerződések az alábbi kondíciókkal:

- éves átalánydíj: 4.000.000.- Ft
- a folyószámla hitelkamata 1 havi BUBOR + 2 % / év
- rendelkezésre tartási jutalék mértéke: 1 % / év
- hitelbírálati díj: 400.000.- Ft.

A 2012. évtől a Bank – tulajdonosi döntés alapján – a hitelkeret összegének csökkentését érvényesítette, melynek eredményeként a folyószámla-hitelkeret összege 2012. szeptember 20-án 390 millió forintra, 2013. január 1-jén 370 millió forintra csökkent.

A 2013. évben megvalósult részleges állami adósságtóvállalás következtében – amelynek végrehajtásához a folyószámlahitelt át kellett alakítani rövid lejáratú működési hitellé – a folyószámlahitel összege 134.650.618 Ft-ra csökkent. A 2014. évi központi költségvetési törvény alapján 2014. február 28-ig az állam teljes mértékben átvállalja a települési önkormányzatok pénzügyintézetek felé fennálló tartozásait, ennek keretében a Bank felé fennálló 134.650.618 Ft hitelt is. A Bank a 2013. évi gazdálkodásunk felülvizsgálata alapján 2013. december 31-ig engedélyezte a folyószámla-hitelkeret biztosítását, azaz jelenleg az Önkormányzat nem rendelkezik folyószámla-hitelkerettel. Bizonytalan az, hogy a Bank mikor és mekkora keretösszegű likvid hitelt bocsát rendelkezésünkre.

Az Önkormányzat gazdálkodásának sajátossága az, hogy a bevételek nem rendszeresen, nem a fizetési kötelezettségek szerinti időpontokban állnak rendelkezésre. A működési finanszírozás jelentős részének fedezetéül szolgáló helyi adóbevételek naptári éven belül március és szeptember hónapban állnak rendelkezésünkre. A folyó működési kiadások fedezetére nem áll minden időpontban rendelkezésére likvid pénzeszköz, ezért az Önkormányzatunk számára nélkülözhetetlen ezen időszakokra a folyó kiadásokat finanszírozó likvid hitel, melynek jellemző mértéke a költségvetési főösszeg 5 %-a. A 2014. évi költségvetési rendeletünk alapján ezen összeg várhatóan 125 millió forint.

Az elmúlt évek tapasztalata azt mutatja, hogy mind az ügyintézők gyorsaságára, mind a költségvetésünkre kedvezően hat, ha a számlavezető pénzügyi intézet rendelkezik nagyvárosi bankfiókkal.

A költségcsökkentő szemlélethez igazodva indokolt a számlavezetéssel járó kiadások felülvizsgálata és a szolgáltatás versenyeztetése, a kedvezőbb díjak reményében. Célunk a legkedvezőbb ajánlatot tévő belföldi hitelintézettel határozatlan idejű szerződést kötni a számlavezetési feladataink ellátására, továbbá az önkormányzat likviditását biztosító 125 millió forint keretösszegű folyószámla-hitelkeret biztosítására.

A versenyeztetés során az eljárás tárgya a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti hitel és pénzkölcsön, valamint pénzforgalmi szolgáltatás igénybevételére irányul. A közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. törvény 120.§ k) pontja alapján a közbeszerzési eljárást ezen pénzügyi szolgáltatás igénybevételére nem szükséges alkalmazni, mivel nem éri el a közösségi értékhatár (200.207 EUR) összegét. Önkormányzatunk által szabályozottak szerint a K&H Bank Zrt., az OTP Bank Nyrt. és a Somogy Takarékszövetkezet megkeresésével javaslom a versenyeztetést lefolytatni 15 napos határidővel, az alábbi tartalommal:

**1. Nagyatád Város Önkormányzata számlavezetési díja: ..... Ft/év**

- amely magában foglalja: - Nagyatád Város Önkormányzata 1 főszámla  
12 adószámla  
18 alszámla
- Önkormányzat 6 intézménye 6 főszámla  
14 alszámla

teljes számlaforgalmának, folyószámla-vezetésének, készpénzforgalmának lebonyolítását, a folyószámla-hitelkeret biztosítását,

- elektronikusan indított terhelések,
- saját pénzforgalmi számlák közötti átvezetések,
- csoportos terhelések,
- csoportos beszédések,
- azonnali beszédési megbízások indítása,
- bankváltással kapcsolatos költség
- kedvezményes munkavállalói lakossági szolgáltatások nyújtását.

**2. Folyószámla hitelkamat: ..... %**

**3. Rendelkezésre tartási jutalék mértéke: ..... %**

**4. Hitelbírálati díj: ..... Ft**

**5. Feltételek:**

Az ajánlattételi Bank díjmentesen biztosítsa 9 db bankterminál és szoftver telepítését, az online elektronikus bankszámlaforgalom adatkinyerésének lehetőségét. Az ügyfélterminálon működő szoftvernek kompatibilisnek kell lennie a Computrend Kft. által készített és üzemeltetett CT-ECOSTAT könyvelési rendszerrel.

Érvényes és elfogadott ajánlat esetén javaslom az Erste Bank Hungary Zrt-vel kötött szerződések felmondását és 2014. július 1. napjától új számlavezető bank kijelölését.

Kérem a tisztelt Képviselő-testületet, hogy járuljon hozzá a számlavezetés és a folyószámlahitel biztosítása, mint pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó pályázat kiírásához.

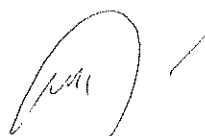
**Határozati javaslat:**

1. Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testülete jóváhagyja a Nagyatád Város Önkormányzata és intézményei számlavezetési feladataira, és az önkormányzat likviditását biztosító 125 millió forint keretösszegű folyószámla-hitelkeret biztosítására vonatkozó pályáztatás elindítását.
2. A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, a jegyzőt és a pénzügyi irodavezetőt a szükséges intézkedések, aláírások megtételére, a pályáztatás rendelet szerinti lefolytatására, a pályázatok elbírálására és az értékelés alapján kialakított javaslat képviselő-testület elé terjesztésével.

Határidő: Az ajánlati felhívásra 2014. február 18.

Felelős: Ormai István polgármester  
Dr. Kovács Ildikó jegyző

Nagyatád, 2014. február 5.



**Ormai István**

**Az előterjesztés jogszabállyal nem ellentétes:**

.....  
Dr. Kovács Ildikó jegyző

Dr. Kovács Ildikó jegyző

