

Előterjesztés
Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testületének
2013. október 11-i ülésére

Tárgy: faktoring szolgáltatás megújítása

Tisztelt Képviselő-testület!

Sárbogárd Város Önkormányzata - a képviselő-testület 171/2012.(IX.14.) Kth. sz. határozata alapján - a Takarékszövetkezet Zrt.-vel 2012. szeptember 27-én megállapodást kötött keret jellegű faktoring szolgáltatásra, az állami támogatás előfinanszírozására, a közfoglalkoztatottak bére nélküli havi nettó munkabérek 90 %-ának erejéig.

A megállapodás egy évre szól. Két alkalommal vettük igénybe, egyszer 2012. decemberben a novemberi bérek kifizetéséhez, majd 2013. augusztusban a júliusi bérek kifizetéséhez.

A megállapodás megújítására a Takarékszövetkezet Zrt-től ajánlatot kértünk, mely az előterjesztés 1.sz. melléklete.

Az ajánlat tartalmazza a faktorálás egyszeri és folyamatos díjait. Egyszeri díjak a szerződéskötési díj 16.000,- Ft, a minősítési díj 10.000,-Ft + ÁFA. A faktordíj 0,55 % + ÁFA, a kamat 1 havi BUBOR + 2,5 % és a banki utalás költsége 0,04 % + ÁFA havonta jelentkezik. Szóbeli ajánlatot kaptunk a faktordíj 0,5 % + ÁFA mértékre történő csökkentésére. Rendelkezésre tartási jutalék nincs. Az ajánlat kondíciói az általános faktor ügyletekhez viszonyítva jók, általában 80 %-os a követelés teljes összegéhez viszonyított előleg, a faktor díj, a kamat és a banki utalás költsége általában magasabb.

A folyószámla hitelre és a faktorálásra 20 millió Ft igénybevételre vetítve a 2.sz. mellékleten mutatjuk be a banki költségeket. A folyószámla hitel feltételeihez képest pluszként jelentkezik a faktordíj és a banki utalás költsége, viszont ennél a konstrukciónál is lehetőség van arra, hogy csak szükség esetén vegyük igénybe.

Az önkormányzat folyószámla hitelkerete 2013. augusztus 1-től 71.300 eFt, előtte a működéshez 40.000 eFt rövidlejáratú hitel és 50.000 eFt folyószámla hitelkeret állt rendelkezésre. A folyószámla hitelkeret 2013. december 31-én lejár, a faktor igénybevételi lehetősége újabb 12 hónapra szólna.

Az adósságot keletkeztető ügyleteket szabályozó 2011. évi CXCV. Tv. (Stabilitási tv.) alapján az adósságot keletkeztető ügyletek közé nem tartozik az ajánlott konstrukció.

Javasolom a képviselő-testületnek, hogy a Takarékszövetkezet Zrt. ajánlatát fogadja el. A faktoring költségeire a költségvetés kamatkiadás és pénzügyi szolgáltatás előirányzatai fedezetet nyújtanak.

Határozati javaslat

Sárbogárd Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a faktoring szolgáltatás megújítása tárgyú előterjesztést megtárgyalta.

Sárbogárd Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a Takarékszövetkezet Faktorház Zrt. indikatív ajánlatát - az állami támogatás előfinanszírozására a havi nettó munkabérek 90 %-ának erejéig - elfogadja.

A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy a megállapodást a Takarékszövetkezet Faktorház Zrt-vel a faktoring szolgáltatásra 2013. november 1-től 2014. október 31-ig szóló igénybevételi lehetőséggel megkösse.

A képviselő-testület nyilatkozik, hogy a faktoring ügylet kiadásaira a 2013-as év költségvetésében az előirányzat biztosított, és kötelezettséget vállal arra, hogy a 2014-es év költségvetésében ezeket a kiadásokat tervezi.

Határidő: 2013. november 1.

Felelős: polgármester

Sárbogárd, 2013-10-01



Dr. Sükösd Tamás
polgármester

INDIKATÍV AJÁNLAT FAKTORING SZOLGÁLTATÁSRA

Sárbogárd Önkormányzata
7000 Sárbogárd Hősök tere 2.

Harmat Józsefné
gazdasági osztályvezető részére

Tisztelt Önkormányzat!

Hivatkozva a megkeresésükre, miszerint a 2012. szeptember 27-én kelt 48/2012.sz Megállapodás keret jellegű faktoring szolgáltatására szerződést szeretnék meghosszabbítani, az alábbi egyedi kondíciókat tartalmazó indikatív ajánlatot tesszük Önöknek a Magyar Államkincstártól kapható támogatás finanszírozására.


Finanszírozást igénybevevő (ügyfél):	Sárbogárd Város Önkormányzata
Faktorház:	Takarek Faktorház Pénzügyi Szolgáltató Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.)
Fizetésre kötelezettek neve:	<ul style="list-style-type: none"> • Magyar Államkincstár
Finanszírozás célja / típusa:	Normatív támogatás előfinanszírozása.
Devizanem:	Magyar Forint (HUF)
Faktorlimit:	25.000.000 HUF
Éves minimum forgalmi elvárás:	80.000.000 HUF
Előleg mértéke:	90%
Futamidő:	max.35 nap.
Rendelkezésretartási jutalék	Nincs
Szerződés kötési díj	16.000,- HUF
Előtörlesztési díj	Nincs
Folyósítási jutalék	Nincs
Minősítési díj:	10.000,- HUF
Faktor díj:	0,55%/35 nap
Faktor díj fizetése:	Az igényelt összegre vetítve, és az előlegből levonva.
Kamatláb:	Referenciakamat + kamatfelár p.a.
Referenciakamat:	1 havi BUBOR
Kamatfelár:	2,5%
Kamatfizetés:	A kamatot ezelőlegre és a kintlévőség napjaira vetítjük. A kamatfizetés utólag a kifizetés végén történik.
Banki átutalás költsége:	0.04%

Biztosítékok:	Letéti számla megnyitása a Magyar Takarékbanknál, inkasszós felhatalmazás az ügyfél bankszámláira vonatkozóan Visszkereset
Lehívási feltételek:	A Magyar Államkincstár által készített lista a nettó munkabérről az Önkormányzat által aláírva és lepecsételve
Érvényesség:	Jelen indikatív ajánlatunk nem jelent a Faktorház számára pénzügyi kötelezettségvállalást, csak további egyeztetések alapjául szolgál. Ajánlatuk 30 napig érvényes.

A faktor díjra, a banki átutalás díjára, illetve a minősítési díjra 27% ÁFA-t számolunk fel.

Amennyiben további kérdéseik lennének, készséggel állunk rendelkezésükre az alábbi elérhetőségeken. Bizunk benne, hogy az ajánlatban részletezett valamennyi üzleti feltétel és kondíció találkozik az Önök elképzeléseivel és igényeivel. Szíves visszajelzésükre várva.

Budapest, 2013. szeptember 9.


.....
Takarék Faktorház
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Elérhetőségeink:

Takarék Faktorház Pénzügyi Zrt.
1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Tel: (1) 224-6414 (1485-ös mellék)
Mobil: (30) 589-1146

2.sz. melléklet

Banki költségek összehasonlítása

Költségek megnevezése	20 millió Ft folyószia hitel	20 millió Ft faktor	Elérés Ft havi szinten
egyszeri költségek			
szereződéskötési díj	0,50%		20 320
minősítési díj	nincs		12 700
folyamatos költségek			
kamat	100 000		79 680
rendelkezésre tartási jutalék			-12 700
faktor díj	1 havi BUBOR + 2,5% 0,6 %/év	1 havi BUBOR + 2,5 % nincs	105 000
banki utalás költsége	nincs	0,5 %/35nap+ÁFA 0,04 % + ÁFA	127 000
			10 160
Elérés összesen			-127 000 -10 160
			-70 180