



Enying Város Polgármestere

8130 Enying, Kossuth u. 26.
Tel./Fax: 22/372-002

Előterjesztés

Enying Város Önkormányzatának Képviselő-testületének 2010. július 28-i rendkívüli ülésére

Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő-testület előző ülésén úgy döntött, hogy az Önkormányzat folyószámla hitelkeretének mértékét megemeli. A döntés után személyes tárgyalások folytak a számlavezető bank képviselőivel, ismertetve velük az önkormányzat rövidtávú és hosszútávú pénzügyi helyzetét, problémáit, kilátásait, illetve a megoldásokat. A bank képviselőinek tájékoztatása szerint a folyószámlahitel nagyarányú mértéknek megemelése fedezet nyújtása nélkül a bank szempontjából kockázatosnak minősül, ezért a problémák megoldására likvidhitel felvételét javasolják. Ennek előkészítési és átfutási ideje várhatóan 4-5 hét, melynek következtében az augusztusi nettó bérkifizetések fedezete nem áll teljes mértékben rendelkezésre. Az állami támogatás és a nettó bér között várhatóan 7-10 milliós különbség fog jelentkezni.

A bank a probléma gyors megoldására felajánlotta a Next-Faktor Zrt által nyújtott szolgáltatást, mely a munkabérek kiegészítő finanszírozására vonatkozik az alábbiak szerint:

- az Önkormányzat havi nettó bérkifizetési átlagát 25 millió forintban állapította meg,
- a faktoring cég által nyújtott előleg mértékét 70%-ban javasolja igénybe venni, így az előleg mértéke 17,5 millió forint lesz
- a futamidő 4 hónap.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet az előterjesztés megtárgyalására, illetve a mellékelt határozati javaslat elfogadására.

Enying, 2010. július 27.

Tisztelettel:

Tóth Dezső
polgármester

Határozati javaslat

Enying Város Önkormányzata Képviselő-testületének .../2010.(VII. 28.) számú határozata

Enying Város Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy határozott, hogy a határozat elválaszthatatlan mellékletét képező Next-Faktor Zrt. (1053 Budapest, Szép utca 4.) ajánlatát a munkabérek finanszírozására vonatkozóan elfogadja, egyben felhatalmazza a polgármestert a Szerződés aláírására.

Határidő: folyamatos
Felelős: Tóth Dezső
polgármester

INDIKATÍV AJÁNLAT FAKTORING SZOLGÁLTATÁSRA

Tisztelt Önkormányzat!

Hivatkozva személyes találkozókon elhangzottakra az alábbi egyedi kondíciókat tartalmazó indikatív ajánlatot tesszük Önöknek a Magyar Államkincstártól kapható munkabérek finanszírozására.

Finanszírozást igénybevevő (ügyfél):	Enying Város Önkormányzata
Faktorház:	Next-Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt. (1053 Budapest Szép u. 4.)
Fizetésre kötelezettek neve:	<ul style="list-style-type: none">Magyar Államkincstár
Finanszírozás célja / típusa:	A fenti kötelezettek felé történő áruszállítások és szolgáltatások visszerhes faktoring konstrukcióban történő finanszírozása.
Devizanem:	Magyar Forint (HUF)
Faktorlimit:	25.000.000 HUF
Éves minimum forgalmi elvárás:	100.000.000 HUF
Előleg mértéke:	70%
Futamidő:	35 nap
Rendelkezésretartási jutalék	Nincs
Szerződéskötési díj	16.000,- HUF
Előtörlesztési díj	Nincs
Folyósítási jutalék	Nincs
Minősítési díj:	35.000,- HUF
Faktor díj:	0,9%/35 nap
Faktor díj fizetése:	Az igényelt összegre vetítve, és az előlegből levonva.
Kamatláb:	Referenciakamat + kamatfelár p.a.
Referenciakamat:	1 havi BUBOR
Kamatfelár:	5,75%
Kamatfizetés:	A kamatot ez előlegre és a kintlévőség napjaira vetítjük. A kamatfizetés utólag a kifizetés után történik.
Banki átutalás költsége:	0,08%
Biztosítékok:	Önkormányzat vállalja, hogy a MÁK-tól az önkormányzat állami hozzájárulás elkülönített számla elnevezésű számlára munkabérként beérkező összeg azonnal átutalásra kerül a Faktor Takarékbank Zrt.-nél vezetett 11500092-11030795 számú számlájára, inkasszós felhatalmazás az ügyfél bankszámláira vonatkozóan, illetve visszkereset
Lehívási feltételek:	A Magyar Államkincstár által készített, nettó munkabért tartalmazó lista
Érvényesség:	Jelen indikatív ajánlatunk nem jelent a Faktorház számára pénzügyi kötelezettségvállalást, csak további egyeztetések

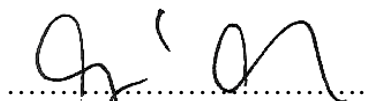
| alapjául szolgál. Ajánlatuk 2010.08.26-ig érvényes.

A faktor díjra, a banki átutalás díjára, a szerződéskötési díjra, illetve a minősítési díjra 25% ÁFA-t számolunk fel.

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

Budapest, 2010. július 27.

Tisztelettel:



Apró Andrea

Értékesítési vezető

Next-Faktor Pénzügyi Szolgáltató
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Elérhetőségeink:

Next-Faktor Pénzügyi Zrt.

1053 Budapest, Szép u. 4.

Tel: (1) 327-9512

Mobil: (30) 589-1146

Fax: (1) 327-0484

E-mail: apro.andrea@next-faktor.hu

Internet: www.next-faktor.hu