

Sárbogárd Város Polgármestere
7000. Sárbogárd, Hősök tere 2.

Előterjesztés
Sárbogárd Város Önkormányzat Képviselő-testületének
2012. szeptember 14-i ülésére

Tárgy: Takarék Faktorház Zrt. ajánlata faktoring szolgáltatásra

Tisztelt Képviselő-testület!

A Takarékbank Zrt. 100 %-os tulajdonában lévő Takarék Faktorház Zrt. (elődje a Next-Faktor Zrt.) ajánlatot tett állami támogatás előfinanszírozására a havi nettó munkabérek 90 %-ának erejéig. Az ajánlat az előterjesztés 1.sz. melléklete.

A faktorálás követelés-megvásárlást jelent. A vállalkozói szférában elterjedt, melynek során az áruszállításból vagy szolgáltatásból származó rövid lejáratú követelését egy faktor cég megvásárolja, sőt azt kezeli, adminisztratív teendőket lát el.

Az önkormányzat esetében a faktorálás ettől az általános formától eltérő, mert az áruszállítás nem jellemző, a szolgáltatásnyújtás pedig többnyire magánszemélyek felé irányul.

A faktor cég ajánlata az állami támogatást tekinti az önkormányzat, mint faktoráló követelésének a központi költségvetés felé. Az ajánlat szerint az állami támogatásból a havi nettó munkabér 90 %-ának megfelelő összeget előlegezné meg. Esetünkben ez kb. 30 millió Ft-ot jelentene havonta a közfoglalkoztatottak munkabére nélkül. A 2.sz. mellékleten bemutatjuk, hogy az októberi kezdéssel ez hogyan zajlana. Október elején nem kell felhasználni az állami támogatásból kb. 30 millió Ft-ot, visszafizetése november elején az állami támogatásból történik, de újra rendelkezésre áll az esedékes nettó bér 90 %-ának megfelelő összeg, és ez a szerződés időtartama alatt így folytatódik. Ezzel egy kiszámítható nagyságú forrás folyamatosan rendelkezésre áll. Az ajánlat tartalmazza a faktorálás egyszeri és folyamatos díjait. Egyszeri díjak a szerződéskötési díj 16.000,- Ft + ÁFA, a minősítési díj 35.000,-Ft + ÁFA. A faktordíj 0,55 % + ÁFA, a kamat 1 havi BUBOR + 2 % és a baki utalás költsége 0,04 % + ÁFA havonta jelentkezik. Szóbeli ajánlatot kaptunk a faktordíj 0,45 % + ÁFA mértékre történő csökkentésére. 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. Az önkormányzatunk működési célú hiteleinek feltételeihez képest pluszként jelentkezik a faktordíj és a banki utalás költsége, melyek összege havonta közel 190 eFt, viszont ennél a konstrukciónál is lehetőség van arra, hogy csak szükség esetén vegyük igénybe, és akkor ezek a költségek nem merülnek fel, rendelkezésre tartási jutalékot sem számol fel a faktor cég.

Amiért ezzel a lehetőséggel foglalkozunk az, hogy mind a folyószámla hitel, mind pedig a rövid lejáratú forgóeszköz hitel év végén lejár, sőt ezt megelőzően szeptember végétől 40 millió Ft már nem áll rendelkezésre a rövid hitelből, és október végén a kötvényvisszaváltás is esedékes lesz. Ezért már októbertől szükség lehet erre a finanszírozási formára.

Az adósságot keletkeztető ügyleteket szabályozó 2011. évi CXCV. Tv. (Stabilitási tv.) alapján az adósságot keletkeztető ügyletek közé nem tartozik az ajánlott konstrukció, a naptári évet meghaladó lejáratú működési hitelhez viszont kell kormányengedély.

Javaslom a képviselő-testületnek, hogy a Takarékszövetkezet ajánlatát fogadja el.

A faktoring banki költségeire a költségvetés kamatkiadás és pénzügyi szolgáltatás előirányzatai fedezetet nyújtanak.

Határozati javaslat

Sárbogárd Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a Takarékszövetkezet ajánlata faktoring szolgáltatásra tárgyú előterjesztést megtárgyalta.

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

A képviselő-testület felhatalmazza a polgármester, hogy a szerződést a Takarékszövetkezet Zrt-vel 2012. október 1-től szóló igénybevételi lehetőséggel határozatlan időre megkösse.

A képviselő-testület nyilatkozik, hogy a faktoring ügylet kiadásaira a 2012-es év költségvetésében az előirányzat biztosított, és kötelezettséget vállal arra, hogy a 2013-as év költségvetésében ezeket a kiadásokat tervezi.

Határidő: 2012. október 1.

Felelős: polgármester

Sárbogárd, 2012-09-06



Dr. Sükösd Tamás
polgármester

Dei

INDIKATÍV AJÁNLAT FAKTORING SZOLGÁLTATÁSRA

Tisztelt Önkormányzat!

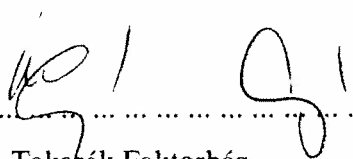
Hivatkozva személyes találkozókon elhangzottakra az alábbi egyedi kondíciókat tartalmazó indikatív ajánlatot tesszük Önöknek a Magyar Államkincstártól kapható támogatás finanszírozására.

Finanszírozást igénybevevő (ügyfél):	Sárbogárd 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:	Normatív támogatás előfinanszírozása.
Devizanem:	Magyar Forint (HUF)
Faktorlimit:	40.000.000 HUF
Éves minimum forgalmi elvárás:	400.000.000 HUF
Előleg mértéke:	90%
Futamidő:	35 nap
Rendelkezésretartási jutalék	Nincs
Szerződéskötési díj	16.000,- HUF
Előtörlesztési díj	Nincs
Folyósítási jutalék	Nincs
Minősítési díj:	35.000,- HUF
Faktor díj:	0,55%/35 nap
Faktor díj fizetése:	Az igényelt összegre vetítve, és az előlegből levonva.
Kamatláb:	Referenciakamat + kamatfelár p.a.
Referenciakamat:	1 havi BUBOR
Kamatfelár:	2%
Kamatfizetés:	A kamatot ezelőgre 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 illetve 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, a szerződéskötési díjra, illetve a minősítési díjra 27% 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, 2012. augusztus 30.



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

Munkabér faktorálása

	október	november	december	január	február	március
Faktorálás időpontja (mindig az adott hónap eleje)						
Munkabér lista megküldése	szeptember végén	október végén	november végén	december végén	január végén	február végén
Állami támogatás érkezése	október elején (a faktor ügylet első hónapjában az ÁT 90%-a az Önk-nál marad)	november elején (októberi faktor visszafizetése)	december elején (novemberi faktor visszafizetése)	január elején (decemberi faktor visszafizetése)	február elején (januári faktor visszafizetése)	március elején (februári faktor visszafizetése)
Faktor visszafizetés	novemberi állami támogatásból	decemberi állami támogatásból	január állami támogatásból	februári állami támogatásból	márciusi állami támogatásból	áprilisi állami támogatásból