

ELŐTERJESZTÉS

Komló Város Önkormányzata Képviselő-testületének

2019. június 20-án

tartandó ülésére

Az előterjesztés tárgya: A Komlói Fűtőerőmű Zrt. hitelfelvétele

Iktatószám: 7467/2019.

Melléklet: 3 db

A napirend előterjesztője: Polics József polgármester

Az előterjesztést készítette: Aladics Zoltán irodavezető

Az előterjesztést véleményező bizottságok a hatáskör megjelölésével:

Bizottság	Hatáskör
Pénzügyi és Ellenőrzési Bizottság	SZMSZ 1. sz. melléklet IV/C. 1. pont

Egyéb megjegyzés:

ZÁRT ÜLÉS!

Meghívott: Mayerhoff Attila igazgatóság elnöke, Komlói Fűtőerőmű Zrt.

Határozatot kapják:

ld. meghívott

Tisztelt Képviselő-testület!

A Komlói Fűtőerőmű Zrt. képviseletében Mayerhoff Attila az igazgatóság elnökeként a mellékelt kérelemmel kereste meg önkormányzatunkat, mint a Zrt. 100 %-os tulajdonosát.

A kérelem szerint a Fűtőerőmű Zrt jelenleg egy 200 MFt-os folyószámla-hitelkeretet, illetve egy 100 MFt összegű ütemezett visszafizetésű forgóeszköz hitelt használ feladatai ellátása érdekében. Ez utóbbi hitel éven túlnyúló, így felvételéhez kormányzati engedélyre volt szükség. Mindkét hitelt az OTP Bank Nyrt. biztosította.

A kérelem szerint utóbbi hitel lejáratát követően - a 200 MFt-os OTP-s folyószámla hitelkeret fenntartása mellett - 100 MFt összegű folyószámla hitelkeretet kíván Zrt. igénybe venni az Erste Bank Hungary Zrt-től. E hitelkeret lejáratát 2019. december 31. (éven belüli), így felvételéhez nem szükséges a kormány hozzájárulása.

A kérelem mellékleteként megküldött indikatív ajánlat tartalmazza a felvenni kívánt hitel kondícióit és biztosítékait.

A kondíciók kis mértékben kedvezőbbek, mint a jelenleg használt hitel kondíciói.

A biztosítékok között szereplő óvadéki betét elhelyezése a kérelemben tett nyilatkozat alapján nem okoz működési problémát a Zrt-nél.

A „komfort levél”-ben foglalt feltételekhez hasonló feltételeket már az OTP-s korábbi hitelfelvételek során is elfogadtuk.

Mivel a Zrt. alapító okirata szerint a 20 MFt feletti hitelfelvétel alapítói döntést igényel, így a mellékelt indikatív ajánlat és „komfort levél” megismerését követően, döntenünk kell a hitelfelvételről, illetve a tulajdonosi kötelezettségvállalásról.

Kérem a T. Képviselő-testületet, hogy a mellékelt ajánlat ismeretében az előterjesztést tárgyalja meg és a pénzügyi és ellenőrzési bizottság javaslatainak figyelembevételével hagyja jóvá alapítóként a Komlói Fűtőerőmű Zrt. 2019. évi éven belüli hitelfelvételét és hatalmazzon fel a „komfort levél” aláírására.

Kérem továbbá Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az indikatív ajánlatban foglalt üzleti titokra való tekintettel zárt ülésen hozza meg a döntését. (Mötv. 46. § (2) bekezdés c./ pontja és az SZMSZ 12. § (3) bekezdése).

Határozati javaslat:

A képviselő-testület – a polgármester előterjesztésében, a pénzügyi és ellenőrzési bizottság javaslatainak figyelembevételével – a Komlói Fűtőerőmű Zrt. 2019. évi éven belüli hitelfelvételéről szóló előterjesztést megtárgyalta és az alábbi határozatot hozza:

- 1, A képviselő-testület egyetért és jóváhagyja a Fűtőerőmű Zrt. 100 MFt összegű folyószámla-hitel felvételét 2019. december 31-i véglejárat mellett a mellékelt Erste Bank Hungary Zrt. által kiadott indikatív ajánlat szerinti feltételekkel.
2. A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy hitelfelvétel kapcsán az előterjesztéshez mellékelt tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló nyilatkozatot aláírja.
Egyúttal felkéri arra, hogy az alapítói döntést a Komlói Fűtőerőmű Zrt. illetékes döntési fórumain képviselje.

3. A képviselő-testület felkéri Mayerhoff Attila vezérigazgatót, hogy a hitelfelvétel érdekében teljes körűen járjon el ezzel biztosítva a Fűtőerőmű Zrt. zavartalan működéséhez szükséges likvid forrást.

Határidő: azonnal
Felelős: Polics József polgármester
Mayerhoff Attila vezérigazgató

Komló, 2019. június 17.

Polics József
polgármester

Komló Város Önkormányzata
Polics József
polgármester úr

Dátum: Komló, 2019. június 14.

Iktatószám: 263/791-1/1-2019

Ügyintéző:

Komló
Városház tér 3.
7300

Hivatkozási szám:

Melléklet:

Tárgy: KFE Zrt. folyószámlahitele

Tisztelt Polgármester úr !

A Komló Fűtőerőmű Zrt. likviditásának biztosításához forgóeszköz hitel igénybevétele szükséges. Az OTP Bank Nyrt. már több éve a 300 millió Ft keretösszegű folyószámlahitel keretét nem tudja biztosítani, így jelenleg éven belüli 200 millió Ft összegű folyószámlahitelt, és éven túlnyúló 100 millió Ft összegű forgóeszköz hitelt biztosít. Ezen forgóeszköz hitelt a tárgyévét követő év májusától 5 egyenlő részletben kell visszafizetni.

Az Erste Bank Hungary Zrt.-vel, mint a biomassa beruházást finanszírozó és számlavezető pénzügyintézetrel folytatott megbeszélés eredményeként ajánlatot adtak 100 millió Ft összegű éven belüli lejáratú folyószámlahitelre. Ezen hitel igénybevétele esetén nem lenne szükség a 100 millió Ft összegű forgóeszköz hitelre.

A társaság Alapító Okiratának VII. 1. n) pontja szerint a 20 millió Ft-ot meghaladó hitelfelvétel alapítói döntési hatáskör.

A tervezett hitelfelvétel nem naptári éven túl lejáratú futamidejű lenne, így a stabilitási törvény hatálya alá nem tartozik, a Kormány hozzájárulása nem szükséges.

A biztosítékok között szerepel 100 millió Ft összegű készpénz óvadék elhelyezése, mely a biomassa beruházáshoz kapcsolódó óvadékból a társaság rendelkezésére áll. A hitel futamideje alatt ezen összeg felhasználására nem kerül sor.

Fentiek alapján kérem a T. Polgármester urat, hogy szíveskedjen kezdeményezni az alapítói döntéshozatalt a folyószámla hitel tárgyában.

Üdvözlettel:

KOMLÓI FÜTŐERŐMŰ ZRT.
7300 Komló, Bem J. 24.
Adószám: 13565956-2-02
Mayerhoni Attila

Igazgatóság elnöke

2. melléklet

INDIKATÍV AJÁNLAT
A KOMLÓI FŰTŐERŐMŰ ZRT.
RÉSZÉRE

Komlói Fűtőerőmű Zrt.
Mayerhoff Attila Úr
vezérigazgató
részére

Tisztelt Mayerhoff Attila Úr!

Cégük igényeire a jelen ajánlatunkban szereplő banki, pénzügyi szolgáltatásokat és egyedi megoldásokat kínáljuk, melyek az alábbiak:

- folyószámla hitel (meglévő hitel kiváltására)

Fő célunk, hogy Ügyfeleink részére a legteljesebb körű banki és pénzügyi szolgáltatásokat biztosítsuk, így garantálva, hogy tényleges pénzügyi partnerükké válhassunk.

Bízunk abban, hogy ajánlatunk találkozik az Önök elvárásaival és lehetőségünk nyílik az üzleti kapcsolat kiépítésére.

Jelen ajánlatunk 60 napig érvényes, indikatív jellegű, azaz semmilyen kötelezettségvállalást nem jelent a Bank részéről.

Amennyiben további kérdésük merülne fel készséggel állunk rendelkezésükre:

Név: Szendrey Ádám

Telefonszám: 1/268-4274

Email: adam.szendrey2@erstebank.hu

Budapest, 2019. június 14.

Tisztelettel:

ERSTE BANK HUNGARY Zrt
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26
103.

Szendrey Ádám
vezető

Horváth Mónika
senior ügyfélmenedzser

Az Ajánlat indikatív jellegű, azaz az ERSTE Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: „a Bank” vagy „Erste Bank”) részéről nem jelent kötelezettségvállalást szerződéskötésre, a Bank az ajánlati költiséget kizárja. Az Ajánlat teljes egységnek tekintendő, a javasolt kondíciók együttesen érvényesek. Amennyiben a Komlói Fűtőerőmű Zrt. (továbbiakban: „Vállalkozás”) kizárólag adott szolgáltatásokat kíván igénybe venni a Banktól, tehát nem a teljes Ajánlat kerül beszerzésre, a Bank fenntartja a kondíciók felülvizsgálatának jogát. A Bank kifejezetten felhívta a Vállalkozás figyelmét, aki azt az ajánlat átvételével tudomásul veszi, hogy a jelen indikatív ajánlat üzleti taktikát képez, ezért harmadik személy részére csak a Bank előzetes írásbeli engedélyével adható róla, illetve annak egy részéről információ.

Tartalom

I.	VÁLLALATI FINANSZÍROZÁSI KONSTRUKCIÓK	3
I.1	Folyószámlahitel	3

I. Vállalati finanszírozási konstrukciók

I.1 Folyószámlahitel

Hitelkeret mértéke	legfeljebb 100.000.000,- HUF
Devizanem	HUF
Hitelkeret célja	meglévő hitel kiváltása
Futamidő	szereződéskötéstől-2019.12.31. napjáig
Folyósítási időszak	a hitel lejáratáig
Kamatláb	Kamatbázis + Kamatfelár
Kamatbázis	Változó: A hitelszerződés aláírásának napján, és utána minden naptári hónap első Banki munkanapján érvényes 1 havi BUBOR érték, minimum 0%, jelenleg évi 0,15%, amely érték megállapítása hónap utolsó napján történik
Kamatfelár	1,80 %
Kamatperiódus	1 hó
Türelmi idő	nincs
Kamatfizetés	Alapja: a mindenkor fennálló kölcsön tartozás összege. Esedékessége: Minden naptári hónap utolsó munkanapja. A kamatperiódus első napja folyósításkor az első folyósítás napja, ezt követően a naptári hónap első napja, utolsó napja pedig a naptári hónap utolsó napja ill. az utolsó törlesztés napja
Kamatszámítás	A ténylegesen eltelt napok és 360 napos év figyelembevételével
Hitelbírálati díj	Alapja: az igényelt hitelkeret teljes összege Mértéke: évi 0 % Esedékessége: - A hitelbírálati díjat a Bank a hitelkérelem elutasítása esetén nem fizeti vissza, a hitelkérelem elfogadása esetén egyéb díjakba nem számítja be.
Rendelkezésre tartási jutalék	A hitelrendelkezésre tartott, igénybe nem vett összege után évi 0,80 %. Rendelkezésre tartási jutalék megfizetése a kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes
Kezelési költség	100.000,- HUF, melynek megfizetése előre, egy összegben történik
Szerződésmódosítási díj	0 HUF ügyfél által kezdeményezett szerződésmódosításokként
Visszafizetés	A Hitel visszafizetése a lejáratkor egyösszegben esedékes.
Biztosíték	- 100.000.000,- HUF összegű készpénz óvadék elhelyezése - komfortlivél a többségi tulajdonos, Komló Város Önkormányzata részéről - követelésen alapított zálogjog, 100.000.000,- HUF összegben, a távhőszolgáltatásból származó árbevételén - továbbá a Bank döntéshozó testülete által meghatározott feltételek szerint
Folyósítási feltételek	- hitelszerződés és biztosítéki szerződések aláírása - Az Ügyfél és a Komló Város Önkormányzata szerepel a Nemzeti Adó-, és Vámhivatal (NAV) köztartozás mentes adatbázisában vagy a Banknak átadta az első

Indikativ ajánlat a Komló Fűtőerőmű Zrt részére, 2019.06.14.

	Szolgáltatás igénybevételének napjához képest 30 napnál nem korábbi állapot szerinti, az alábbi, köztartozásokkal kapcsolatos dokumentumokat: az állami adóhatóság által kiállított eredeti vagy közjegyző által hitelesített nemleges igazolást vagy az állami adóhatóság által kiállított eredeti elektronikus nemleges igazolást, melynek tanúsága szerint az Ügyfél és a Komló Város Önkormányzata nem rendelkezik lejárt, az állami adóhatóságnál nyilvántartott köztartozással. - Az Ügyfél benyújtja a legfőbb szervének megfelelő határozatát a hitelszerződés és a biztosítékokra vonatkozó biztosítéki szerződések megkötéséhez szükséges hozzájárulás megadása tárgyában. - Az Ügyfél benyújtja a tulajdonos, Komló Város Önkormányzat képviselő testületi határozatát a hitel felvételéről. - Az Ügyfél átnyújtja az OTP Bank igazolását a kiváltandó hitel aktuális kihasználtságáról. - Az Ügyfél az igényelt kölcsön folyósításának napjára papír alapon vagy elektronikus úton (NetBank, Electra) benyújtja a Banknak, az OTP Banknál fennálló és kiváltandó hitel összegének átutalására vonatkozó visszavonhatatlan átutalási megbízását. - továbbá a Bank döntéshozó testülete által meghatározott feltételek szerint
Szerződéses kötelezettségvállalások	- a vállalkozás a Banknál bonyolítja hitelarányos számlaforgalmát, de naptári éves szinten legalább 240.000.000,- HUF összegű számlaforgalmat addig az időpontig, ameddig a Szerződés alapján a Banknak az Ügyféllel szemben követelése keletkezhet. - Ügyfél a folyósítást követő 10 munkanapon belül benyújtja az OTP Bank igazolását a hitel megszűnéséről - továbbá a Bank döntéshozó testülete által meghatározott feltételek szerint

4

**KOMFORT LEVÉL - TÁMOGATÓI NYILATKOZAT
(„ERŐS”)**

Alulírott(ak)

Biztosítékot Nyújtó cégneve:

Székhelye:

Cégjegyzékszám:

Statisztikai számjele:

mint (cégnév, székhely, cégjegyzékszám, adószám, KSH szám) (a továbbiakban: **Ügyfél**) tulajdonosa
(a továbbiakban: **Biztosítékot Nyújtó**)

kijelenti/kijelentjük, hogy tudomása/tudomásunk van arról, hogy az **ERSTE BANK HUNGARY ZRT.** (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám: cg. 01-10-041054, statisztikai számjele: 10197879-6419-114-01, adószáma: 10197879-4-44, csoportazonosító száma: 17781042-5-44, csoport közösségi adószáma: HU17781042) (a továbbiakban: **Bank**) üzleti kapcsolatban áll az Ügyféllel mint hitelfelvevővel, s ezen üzleti kapcsolat keretében pénzügyi szolgáltatást nyújt, illetve fog nyújtani a jövőben (a továbbiakban: **Alapszerződés**).

Hitel / Kölcsön összege:	 tőke és annak járuléka (Alapszerződés szerint)
Hitel / Kölcsön lejárata:	

Biztosítékot Nyújtó megerősíti, hogy%-os tulajdoni részesedéssel, valamint a szavazatok...%-ával rendelkezik az Ügyfél társaságban.

Üzletpolitikánknak eddig is és a jövőben is célja, hogy minden szükséges és lehetséges intézkedést megtegyünk annak érdekében, hogy tulajdonunkban lévő leánycégünk, illetve cégünk teljesíteni tudja pénzügyi és szerződéses kötelezettségeit.

Ezúton feltétel nélkül és visszavonhatatlanul nyilatkozunk, hogy mindaddig, amíg az Alapszerződés szerint az Ügyfélnek bármilyen összegű tartozása áll fenn, ideértve a kamatokat és egyéb felmerült költségeket is, a mindenkor hatályos jogszabályok alapján mindent megteszünk annak érdekében, hogy az Ügyfél maradéktalanul teljesítse a Bankkal szemben felmerülő kötelezettségét. Továbbá olyan módon látjuk el az Ügyfelet anyagi eszközökkel, hogy mindenkor képes legyen esedékességkor eleget tenni a Bankkal szemben jelenleg fennálló és jövőbeli fizetési kötelezettségeinek.

Ezennel kinyilvánítjuk, hogy mindaddig, amíg az Alapszerződés szerint az Ügyfélnek bármilyen összegű tartozása áll fenn, a Bank előzetes írásos engedélye nélkül nem csökkentjük tulajdoni, illetve szavazati hányadunkat az Ügyfél társaságban, továbbá nem járulunk hozzá az Ügyfél átalakulásához (szétválásához / egyesüléséhez).

Kelt,

.....
(képviselő neve)
(tiszttség)
(Biztosítékot Nyújtó cégneve)
Biztosítékot Nyújtó

.....
(képviselő neve)
(tiszttség)
(Biztosítékot Nyújtó cégneve)
Biztosítékot Nyújtó