

ELŐTERJESZTÉS

Komló Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2010. augusztus 19-én
tartandó ülésére

Az előterjesztés tárgya: **Kötvény kamatának felemelése**

Iktatószám: 12.043/2010. Melléklet: 1 db

A napirend előterjesztője: Páva Zoltán polgármester

Az előterjesztést készítette: Aladics Zoltán irodavezető

Az előterjesztést véleményező bizottságok a hatáskör megjelölésével:

| Bizottság | Hatáskör |
|--------------------|---|
| Pénzügyi Bizottság | SZMSZ I. sz. melléklet II/C. 10. francia bekezdés |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

Meghívott: Orbán Irén könyvvizsgáló 2481 Velence, Tulipán u. 35/B.

Megjegyzés: A pénzügyi bizottság az előterjesztést már korábban megtárgyalta.

Tisztelt Képviselő-testület!

Önkormányzatunk képviselő-testülete 2008-ban 1,5 milliárd forint összegű CHF devizanemű kötvényt bocsátott ki, melynek kondíciója 6 havi CHF LIBOR +1,65 %-ban került meghatározásra. A kötvénykibocsátással párhuzamosan annak előfeltételeként a képviselő-testület elfogadta az OTP Bank Nyrt. által megkövetelt „pari passu” feltételeket.

Mind a 2009-es, mind a 2010. költségvetési évben már a költségvetés tervezése során előre jeleztük, hogy a folyamatosan bővülő működési hiány, illetve a nagymértékű eladósodottság eredményeként jelentősen megnőtt önkormányzatunk finanszírozási kockázata, így fennállhat annak a veszélye, hogy egy bizonyos összegben túl egyáltalán nem, vagy csak igen jelentős kamatfelárral hajlandóak finanszírozni a pénzintézetek önkormányzatunk működését.

Emlékeztetem a T. Képviselő-testületet, hogy 2009-ben a 450 MFt rulírozó működési hitel felvételére irányuló közbeszerzési eljárásunk első fordulóban eredménytelen volt, s második fordulóban is csak egyetlen jelentkező - szigorú fedezeti feltételek és jelentős finanszírozási többletköltségek mellett - volt hajlandó a hitelt folyósítani. Ugyancsak problémás volt a folyószámla-hitel keretünk felvétele. Többszöri egyeztetés ellenére sem sikerült a szándékozott 650 MFt nagyságrendű hitelt igénybe venni, mindössze a jelenleg is folyamatosan kihasznált 600 MFt összegű folyószámla-hitelkeretet biztosította számunkra a számlavezető OTP Bank Nyrt.

Ezen előzmények mellett nem meglepő, hogy az OTP Bank Nyrt. fokozatosan próbálja biztosítani kihelyezéseit, mind biztosítéki, mind kamatfedezeti oldalról. Emlékeztetem a T. Képviselő-testületet, hogy ennek keretében már az előző évben is a pari passu feltételek alóli felmentés feltételeként szabta számlavezetőnk a hitelgarancia bevonását a fedezeti körbe.

A megváltozott refinanszírozási forrásköltségre való hivatkozással az idei évben már május folyamán kezdeményezte OTP Bank Nyrt. a kötvénykibocsátáskor kialakult kamatmarzs jelentős mértékű közös megegyezéssel történő felemelését. E kérésüket első körben elutasítottuk, és személyes egyeztetéseket kezdeményeztünk.

A tárgyévi rulírozó működési hitelfelvételünkkel kapcsolatban szembesülnünk kellett azzal, hogy a korábban bennünket e téren finanszírozó Szigetvári Takarékszövetkezet is ki kíván vonulni a finanszírozásunkból, továbbá a számlavezető OTP Bank Nyrt. semmiképp sem kívánja kihelyezés állományát e téren növelni. Ennek megfelelően a közbeszerzési eljárás során egyetlen ajánlattevő tett ajánlatot, mely számára feltétlenül biztosítanunk kellett a testület által az 59/2010. (V. 6.) sz. rulírozó működési hitel felvételével kapcsolatos határozatában megjelölt fedezeteket.

Az ezzel kapcsolatos pari passu feltétel alóli felmentésre irányuló kérést az OTP Bank Nyrt részére megküldtük. A bank részéről egyértelműen jelezték, hogy a felmentés megadására csak abban az esetben van lehetőség, amennyiben az önkormányzat közös megegyezéssel hozzájárul a kötvény kamatának megemeléséhez.

Az OTP Bank nyilatkozatának hiányában a 2010. július 28-án a Szigetvári Takarékszövetkezet felé visszafizetendő 450 MFt összegű rulírozó működési hitelnek nem állt volna rendelkezésre a fedezete, így kényszerhelyzetbe kerültünk.

Az OTP Bank Nyrt-vel folytatott személyes tárgyalások során 1 %-os kamatemelés került megfogalmazásra kompromisszumos javaslatként azzal, hogy a bank feltételül szabta, hogy e tárgyban ne csak a polgármester nyilatkozata, hanem - a testület üléskezési szünetére való tekintettel - a pénzügyi bizottság e tárgyú támogató határozata is álljon rendelkezésre.

(A képviselő-testület tagjai és a pénzügyi bizottság külső tagjai részére a pénzügyi irodán megtekinthetők azok a levélváltások, amelyek jól tükrözik az alku folyamat alakulását.)

A pénzügyi bizottság a kényszerhelyzettel szembesülve a mellékelt 48/2010. (VII.8.) sz. határozatában javasolja a T. Képviselő-testületnek, hogy a kötvény kamatának szeptember 1-jei hatállyal történő 6 havi CHF LIBOR +1,65 %-ról 6 havi CHF LIBOR +2,65 %-ra történő felemelését hagyja jóvá közös megegyezéssel.

Felhívom a T. Képviselő-testület figyelmét, hogy a közös megegyezés kényszere továbbra is fennáll, ugyanis jelen előterjesztésünkkel párhuzamosan tárgyalja a képviselő-testület a folyószámla-hitelkeretünk felvételére vonatkozó előterjesztést.

A már fentiekben jelzett kényszerhelyzet mindaddig fenn fog állni és gátolja az önkormányzat normális költség szinten és normális feltételek mellett történő finanszírozását, ameddig a képviselő-testület legalább 2 éven keresztül nem hoz a költségvetési hiány jelentős csökkentésére irányuló intézkedéseket, és nem hajtja azokat végre sikeresen.

Kérem a T. Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést tárgyalja meg és a pénzügyi bizottság mellékelt határozatának figyelembevételével hagyja jóvá a „Komló 2028” elnevezésű kötvény kamatának 1 %-os közös megegyezéssel történő felemelését.

Határozati javaslat:

A képviselő-testület – a polgármester előterjesztésében, a pénzügyi bizottság javaslatainak figyelembevételével – a „Komló 2028” elnevezésű kötvény kamatának 1 %-os közös megegyezéssel történő felemeléséről szóló előterjesztést megtárgyalta és az alábbi határozatot hozza:

1. A képviselő-testület jóváhagyja a „Komló 2028” elnevezésű kötvény kamatának 1 %-os 6 havi CHF LIBOR +1,65 %-ról 6 havi CHF LIBOR +2,65 %-ra közös megegyezéssel történő felemelését 2010. szeptember 1. hatállyal.

Felhatalmazza a polgármestert, hogy a szükséges dokumentumokat aláírja.

Utasítja a jegyzőt, hogy a kamatváltozást követően a szükséges előirányzat-átvezetésekről gondoskodjon és a 2011. évi költségvetés összeállítása során már ezt a magasabb kamatösszeget szerepeltesse.

Határidő: értelem szerint
Felelős: Páva Zoltán polgármester
 dr. Vaskó Ernő címzetes főjegyző

Komló, 2010. augusztus 12.

Páva Zoltán
 polgármester

Komló Város Önkormányzat
Képviselő-testülete
Pénzügyi Bizottságától

K I V O N A T

a pénzügyi bizottság 2010. július 8-i rendkívüli ülésének jegyzőkönyvéből

Tárgy: 500 MFt rulírozó működési hitelfelvétellel kapcsolatos közbeszerzési eljárás értékelése

48/2010. (VII.8.) sz. h a t á r o z a t:

A pénzügyi bizottság a Komló Város Önkormányzata 27/2006. (X.16.) Ökr. sz. rendelete III/B. függelék II/A. pont 9. francia bekezdésében biztosított átruházott hatáskörében a 500.000 eFt működési hitel felvételével összefüggő közbeszerzési eljárásra beérkezett ajánlat tartalmát és a bíráló bizottság javaslatát megismerte és ezek alapján az **UniCredit Bank Hungary Zrt.-t** hirdeti ki győztesként.

A pénzügyi bizottság tudomásul veszi, hogy az OTP Bank Nyrt. a Komló 2028. elnevezésű kötvény kamatának 1 %-os (6 havi CHF LIBOR + 1,65 %-ról 6 havi CHF LIBOR + 2,65 %-ra) közös megegyezéssel történő felemelését előfeltételként szabta a - jelen hitelfelvételhez kapcsolódóan felajánlott hitelfedezetek tekintetében fennálló - pari passu feltételek alóli felmentéssel kapcsolatban.

A pénzügyi bizottság – figyelembe véve a finanszírozási kényszerhelyzetet – javasolja T. Képviselő-testületnek, hogy a kötvény kamatának fentiek szerinti közös megegyezéssel történő felemelését 2010. szeptember 1. hatállyal hagyja jóvá. (Jelen határozat elválaszthatatlan melléklete az OTP Bank Nyrt. I-2565/2010. sz. levele.)

Határidő: értelem szerint
Felelős: Páva Zoltán polgármester

k.m.f.

dr. Vaskó Ernő s.k.
címzetes főjegyző

Albert Ákos s.k.
elnök

Kiadmány hitelül:



Komló Város Önkormányzat

Ikt. sz.: I-2565/2010.

Páva Zoltán

Polgármester

Tárgy: „Pari passu” feltétel alóli felmentés

Tisztelt Polgármester Úr!

Hivatkozással a „Pari passu” feltételek alóli felmentés tárgyban, 2010. május 21-én írott levelére Bankunk az alábbi tájékoztatást adja.

Komló Város Önkormányzat által kiírt működési célú, 500 millió Ft összegű rulírozó hitel felvétel nyílt közbeszerzési eljárás sikeres lebonyolítása érdekében Bankunk vállalja, hogy a 2011. június 28-ig terjedő időszakra eltekint a legfeljebb 300 Milliő Ft összegű ingatlan, illetve óvadéki fedezet bevonásától abban az esetben, ha az önkormányzat által lebonyolított rövid lejáratú hitelfelvételre irányuló közbeszerzési eljárás során nem indul el pályázóként, illetve amennyiben az eljárásnak harmadik fél a nyertese.

A „Komló 2028” elnevezésű Kötvény „pari passu” feltétel alóli mentességről szóló banki engedély kiadásának feltétele a 2008. áprilisban kibocsátott, Bankunk által lejegyzett, CHF alapú „Komló 2028” Kötvény kamatának közös megegyezéssel történő változtatása.

A kamatfelár emelésének mértéke 1,00 %, amellyel a Kötvény kamata 2010. szeptember 1-től 6 havi CHF Libor + 2,65 %-ra módosul. A kamatváltozás a Kötvény Megbízási Szerződés, valamint Okirat módosítását is szükségessé teszi, ugyanakkor a már létrejött kamat-swap ügyletet nem befolyásolja.

Bankunk egyúttal vállalja, hogy Pál István ügyvezető igazgató-helyettes kollégámmal folytatott személyes tárgyaláson elhangzott kérésüknek megfelelően a 2010. I-III. negyedévi költségvetés teljesítési adatok, valamint a módosított költségvetési terv alapján - 2010. őszén - kész megvizsgálni a folyószámla hitelkeret 700 millió Ft keretösszegre történő megemelésének lehetőségét.

Tájékoztatásom szíves elfogadását kérve, azt előre is megköszönve,

Pécs, 2010. július 2.

Üdvözlettel:

