

ELŐTERJESZTÉS

Komló Város Önkormányzata Képviselő-testületének

2011. július 28-án

tartandó ülésére

Az előterjesztés tárgya: Hitelfelvételek

Iktatószám: 11909-2/2011.

Melléklet: 2 db

A napirend előterjesztője: Polics József polgármester

Az előterjesztést készítette: Aladics Zoltán irodavezető

Az előterjesztést véleményező bizottságok a hatáskör megjelölésével:

Bizottság	Hatáskör
Pénzügyi, Jogi és Ellenőrzési Bizottság	SZMSZ 1. sz. melléklet IV/C. 15. pont

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

Tisztelt Képviselő-testület!

2011. május 26-i testületi ülésen átfogó tájékoztatást adtunk az Egészségcentrum Nonprofit Kft, a Komlói Fűtőerőmű Zrt., illetve az önkormányzat folyamatban lévő hitelfelvételeiről, illetve az azokkal kapcsolatban támasztott OTP Bank Nyrt-s feltételekről. A képviselő-testület 93/2011. (V.26.) sz. határozatában e körülmények ismeretében technikai prolongációt kellett, hogy kérjen az UniCredit Bank Zrt-től az 500 MFt keretösszegű rulírozó működési hitel tekintetében. Egyúttal visszautasította az OTP Bank Nyrt. által diktált egyoldalúan hátrányos feltételeket azzal, hogy felhatalmazást adott a polgármesternek tárgyalások lefolytatására a fizetendő díjak és felajánlott fedezetek tekintetében.

Tájékoztatom a T. Képviselő-testületet, hogy az OTP Bank Nyrt. 2011. június 22-én 2012. június 28-ig terjedő időszakra megadta a hozzájárulást a rulírozó működési hitelfelvétellel kapcsolatban felajánlott ingatlan és óvadéki biztosítékok kiengedése tárgyában. Ennek eredményeként sikeresen lezárult az 500 MFt rulírozó működési hitelfelvétel. A szerződés aláírására közjegyző előtt a jelen testületi ülésünket megelőzően 2011. július 28-án délelőtt kerül sor.

Sajnos a tárgyévi fejlesztéseinket érintő 2011. május 20-án kelt levelünkre, melyben a tervezett költségmegtakarítást eredményező pályázatink/beruházásaink tekintetében kértük a kötvénybevétel felhasználásának engedélyezését az előkészítési költségek és a pályázati önrészek tekintetében, a mai napig nem kaptunk választ.

Jelentős finanszírozási feladatot jelent önkormányzatunk tárgyévi költségvetésének végrehajtása során a jelenleg fennálló 700 MFt keretösszegű folyószámla-hitelünk megújítása. Ennek érdekében 2011. július 5-én a mellékelt hitelkérelmet nyújtottuk be OTP Bank Nyrt-hez, mint önkormányzatunk számlavezető pénzintézetéhez. E kérelemben a 700 MFt hitelkeret további 1 évre történő biztosítását kérjük jelenlegi hitelkeretünk lejáratát követően folytatólagosan, illetve a bank és önkormányzatunk között lebonyolított több fordulós írásos és szóbeli egyeztetést követően kialakult álláspontot rögzítettük.

Le kell szögezni, hogy a mellékelt hitelkérelem 1-3./ pontjában szereplő feltételek a bank által diktált korábbi feltételekhez képest a költségvetés végrehajtása tekintetében kedvezőbbek, ugyanakkor költségnövekedés tekintetében hasonló nagyságrendű terhet jelentenek.

Ezen feltételek képviselő-testület által történő megismerése és jóváhagyása az előfeltétele annak, hogy az OTP Bank Nyrt-vel további érdemi tárgyalásokat folytassunk, illetve reményeink szerint sikeresen végre tudjuk hajtani a tervezett hitelfelvételt. A 3./ pont egyúttal maga után vonja a jelenleg fennálló folyószámla-hitel keretünk feltételeinek visszamenőleges hatályú módosítását, melyhez ugyancsak szükséges a T. Képviselő-testület jóváhagyása.

Ugyancsak mellékeljük előterjesztésünkhöz az OTP Bank Nyrt. 2011. július 13-án kelt folyószámla-hitel kérelemhez kapcsolódó levelét, melyben kiegészítő adatszolgáltatás kérésén túlmenően kéri „...alapvetően forgalomképes az önkormányzat tulajdonában lévő ingatlan(ok), üzletrész(ek) terhelését, valamint a helyi adóbevételek engedményezését...”. A kiegészítő adatszolgáltatások már részben megküldésre kerültek, részben jelen előterjesztés elkészítésével párhuzamosan kerülnek összeállításra. Ugyanakkor a fedezetek felajánlása a képviselő-testület kizárólagos hatáskörébe tartozik. Figyelembe véve az OTP Bank Nyrt. azon elvárását, hogy a felajánlott biztosítékok forgalomképesek legyenek, eléggé szűk a lehetőségünk a fedezetek felajánlása tekintetében.

Javaslom a Képviselő-testületnek, hogy közvetlenül az önkormányzat részéről az Egészségcentrum Nonprofit Kft. tervezett hitelfelvétele tárgyában felajánlott forgalomképes komlói 2324 hrsz-ú „rehabilitációs műhely” megnevezésű 3921 m² alapterületű (volt Nagy L. utcai óvoda), illetve a komlói 487/2/A/3 hrsz-ú „üzlethelyiség” megnevezésű 349 m² alapterületű (Piramis-ház alja) ingatlanok kerüljenek felajánlásra.

Egyúttal javaslom, hogy a képviselő-testület járuljon hozzá az adóbevételek teljes körű engedményezéséhez. Továbbá javaslom a képviselő-testületnek, hogy döntsön arról, hogy az önkormányzat 100 %-os tulajdonában lévő Komlói Fűtőerőmű Zrt. taggyűlésén kezdeményezhessem, hogy a Komlói Fűtőerőmű Zrt. ajánlja fel az önkormányzatunk apportálása folytán a tulajdonába került Komlói Városgazdálkodási Zrt. részvényeit a város 700 MFt összegű folyószámla-hitel felvételének részbeni fedezetéül.

Javaslom a T. Képviselő-testületnek, hogy fenti fedezet felajánlások, illetve a mellékelt levélben felajánlott visszamenőleges szerződésmódosítás feltételeként továbbra is jelölje meg az igényelt folyószámla-hitel keret összegnek maradéktalan biztosítását.

Kérem a T. Képviselő-testületet, hogy a pénzügyi, jogi és ellenőrzési bizottság javaslatainak figyelembevételével, a fenti részletes tájékoztatás ismeretében, hagyja jóvá a folyószámla-hitel kérelmünkben szereplő 1-3./ pontban részletezett feltételeket, illetve a fent jelzett ingatlanok jelzálog fedezetként történő felajánlását. Ugyancsak kérem a képviselő-testület jóváhagyását az adóbevételek teljes körű engedményezéséhez, illetve a testület felhatalmazását annak érdekében, hogy a Komlói Fűtőerőmű Zrt.-nél kezdeményezhessem a Komlói Városgazdálkodási Zrt. részvényeinek fedezetként történő felajánlását önkormányzatunk folyószámla-hitel felvételéhez kapcsolódóan.

Határozati javaslat:

A képviselő-testület – a polgármester előterjesztésében, a pénzügyi, jogi és ellenőrzési bizottság javaslatainak figyelembevételével – megtárgyalta a folyamatban lévő önkormányzati hitelekéről szóló részletes tájékoztatást és a tárgyalások sikeres lezárása érdekében az alábbi határozatot hozza:

1. Képviselő-testület az előterjesztés 1. sz. mellékletében szereplő folyószámla-hitel kérelmet megismerte és az abban foglalt a bank felé az önkormányzat részéről megfogalmazott feltételeket az 1-3./ pont szerint jóváhagyja.
2. A képviselő-testület a felvenni kívánt 700 MFt összegű folyószámla-hitel fedezeteként a komlói 2324 hrsz-ú „rehabilitációs műhely” megnevezésű 3921 m² alapterületű (volt Nagy L. utcai óvoda), illetve a komlói 487/2/A/3 hrsz-ú „üzlethelyiség” megnevezésű 349 m² alapterületű (Piramis-ház alja) ingatlanokat ajánlja fel biztosítéskul. Egyúttal hozzájárul az önkormányzatot megillető adóbevételek teljes körű engedményezéséhez.
3. A képviselő-testület felkéri a polgármestert, hogy a Komlói Fűtőerőmű Zrt.-nél járjon el annak érdekében, hogy az önkormányzat 700 MFt-os folyószámla-hitel felvételének fedezetéül a Komlói Fűtőerőmű Zrt. ajánlja fel a tulajdonában lévő Komlói Városgazdálkodási Zrt. részvényt.

4. A 2. és 3. határozati pontban foglalt fedezetek biztosításának előfeltétele az, hogy az OTP Bank Nyrt. a jelenlegi fennálló 700 MFt folyószámla-hitel lejáratát követően folytatólagosan egy évre ismételten 700 MFt összegű folyószámla-hitel keretet biztosítson az önkormányzatunk számára és egyúttal a folyószámla-hitelkeretünkben szereplő feltételek figyelembevételével tekintsen el a kötvénybevételből még fel nem használt összeg zárolásától.
5. Amennyiben a 2-4. pont végrehajtása tekintetében visszavonhatatlan írásos nyilatkozatot bocsát rendelkezésre OTP Bank Nyrt., úgy a képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy a jelenleg fennálló folyószámla-hitel keret szerződésünk kamatmarge-ának 3 %-os mértékű megemeléséről szóló szerződésmódosítást írjon alá 2011. július 1-i visszamenőleges hatállyal.
6. A képviselő-testület utasítja a jegyzőt, hogy a hitelek kondíciójának megváltozásához kapcsolódó előirányzat-változások átvezetéséről a szerződéskötést követő költségvetési rendeletmódosításkor gondoskodjon.
7. Felkéri a polgármestert, hogy a határozatban foglaltak végrehajtása érdekében folytassa az egyeztetéseket az OTP Bank Nyrt.-vel és az egyeztetések ismeretében folyamatosan tájékoztassa a képviselő-testületet.

Határidő: azonnal, illetve értelem szerint
Felelős: Polics József polgármester
dr. Vaskó Ernő címzetes főjegyző

Komló, 2011. július 21.

Polics József
polgármester

1. sz. melléklet

Szám:11.909/2011.

Tárgy: Hitelkérelem

OTP Bank Nyrt.
Dél-Dunántúli Régió
Fábián Balázs régió igazgató úr részére

P É C S
Rákóczi út 44.
7621

Tisztelt Igazgató Úr!

Önkormányzatunk képviselő-testülete 8/2011. (II.25.) sz. rendeletével fogadta el Komló Város Önkormányzat 2011. évi költségvetését. E rendelet 3. § (6) bekezdése alapján legfeljebb 800 MFt, legfeljebb egy éves futamidejű folyószámla-hitel felvételéről döntött a képviselő-testület.

E rendeleti felhatalmazásnak megfelelően kérem T. Címet, mint önkormányzatunk számlavezető bankját, hogy 2011. július 31-ig írásban nyilatkozzon arról, hogy a jelenleg is fennálló 700 MFt keretösszegű folyószámla-hitelünk októberi lejáratával egyidejűleg egyező, 700 MFt keretösszegű új, egy éves futamidejű folyószámla-hitelkeretet biztosít önkormányzatunknak.

Jelen kérésem alapja a fentiekben jelzett rendeleti felhatalmazáson túlmenően, az elmúlt időszakban a bankjuk és önkormányzatunk között lebonyolított többszöri írásos és szóbeli egyeztetés.

Ezen egyeztetéseket az indokolta, hogy az utóbbi időszakban jelentős nézeteltérések jelentkeztek közöttünk.

Elfogadva bankjuk kockázat minimalizáló és jövedelem maximalizáló törekvéseit, azokban csak addig tudunk partnerek lenni, amíg nem veszélyeztetik önkormányzatunk működőképességét és a tárgyévi költségvetés végrehajtását.

Ennek megfelelően jeleztük, hogy elfogadhatatlan számunkra a kötvénybevételből még fel nem használt összeg részbeni, vagy teljes zárolása, illetve a pari passu feltételek alóli egy éves időtartamú mentesítés fejében a még hátralévő cca. 18 éves időtartamra 1,6 %-os további kamatmarge emelés a kötvény vonatkozásában.

Köszönjük az ez utóbbi kérdésben tanúsított konstruktív hozzáállásukat, mert így reményeink szerint elhárult az akadály a UniCredit Bank által folyósított 500 MFt keretösszegű ruólirozó működési hitelünk megújításának.

Sajnálattal vettük ugyanakkor tudomásul, hogy 2011. június 27-én kelt részünkre július 1-jén e-mailban megküldött és így a munkaszüneti napra tekintettel július 4-én e-mailban beérkezett levelüknek megfelelően továbbra is 163 MFt-os nagyságrendű zárolást kívánnak eszközölni a

még rendelkezésre álló kötvénybevétel terhére. E feltétel ebben a formában továbbra sem elfogadható, ellehetetleníti önkormányzatunk működését.

Fent hivatkozott költségvetési rendelet T. Cím előtt elfogadása óta ismert, sőt az elfogadási folyamat során is többször egyeztettünk, jelezve a végrehajtott költségcsökkentéseket, az évközi további megtakarításokat szolgáló döntéseket, illetve azt, hogy minimálisan az előző évvel megegyező 1,2 milliárdos működési finanszírozásra van szüksége önkormányzatunknak.

Ezért ért bennünket meglepetésként az ügyfélcsoport szintű minősítésünket követően megküldött levelük. Válaszunkban közöltük, hogy a költségvetés számaiból nyilvánvalóan kiderül, hogy a kötvénybevételből még rendelkezésre álló forrásból mindössze 80 MFt volt a január 1-jén feladattal még nem terhelt szabad egyenleg. Ennek megfelelően banki reakció/kifogás híján a képviselő-testület a költségvetés elfogadását követő időszakban jóhiszeműen több kötelezettségvállalást hagyott jóvá az e pénzösszeg terhére képzett 80 MFt összegű „tervezés, lebonyolítás, pályázati önerő” kiadási előirányzat terhére.

A rendelkezésre álló, kötvényelszámolási számlán nyilvántartott keretösszeget terhelő, korábbi kötelezettségeinket ugyancsak eljuttattuk T. Címhez.

Összességében a kezdeményezett 163 MFt-os zárolás ugyanekkora összegű céltartalék képzést vonna maga után költségvetésünk kiadási oldalán, mely ezzel egyező hiánynövekedést generálna amennyiben azt többletbevétellel vagy kiadási megtakarítással nem tudjuk kompenzálni.

A válság 3. évében bevételnövelésre igen kicsi az esély, míg kiadási oldalon az amúgy is évközi lefaragásra szánt 395 MFt-ot növeli meg 560 MFt-ra. Ennek évközi végrehajtása teljességgel lehetetlen.

Tudomásul véve bankjuk érveit az alábbi kereteket tudnánk felajánlani a kockázatok csökkentése és bankjuk ügyfélkapcsolatunkhoz kapcsolódó bevételeinek növelése érdekében:

1. A kötvény kamatmarge-nak változatlanul hagyása mellett egy az 1,6 %-os kamarmarge emeléssel analóg bevételnövekményt akkor tartunk elfogadhatónak, ha az a jelenlegi lejáratot követően további egy évre meghosszabbított változatlan 700 MFt-os keretösszegű folyószámla-hitelünk kamatának az emelésével valósul meg.
Ez esetben számításaink szerint egy a jelenlegihez mérten 3 %-os kamarmarge emelés és a 700 MFt-os keret folyamatos kihasználtsága mellett, garantálható a T. Cím által elérni kívánt többletbevétel.
2. A kötvénybevétel további felhasználásának korlátozását kérjük feloldani azzal, hogy az újonnan jóváhagyott fejlesztéseink nem járhatnak működési kiadási többlettel. Ezzel párhuzamosan – méltányolva a kockázatcsökkentései szándékaikat – elfogadhatónak tartjuk, hogy a kötvény futamideje alatt a rendelkezésre tartott minimum 700 MFt összegű folyószámla-hitel keretünkben 100 MFt zárolásra kerüljön az adott költségvetési év január 1-től október 1. időszakában. Ezzel biztosítékot nyújtva az április 1-jei és október 1-jei kötvény adósságszolgálat pénzügyi teljesítésére.
E szabályozás egyúttal lehetővé tenné azt, hogy a tárgyévi törlesztések teljesítését követően a felszabaduló 100 MFt-os zárolt keret az október 2-től december 31-ig tartó időszakban költségvetési kiadási előirányzatok fedezeteként számbavételre kerülhessen.

3. Jelezzük, hogy mind a kamatmarge emelése, mind az október 1-jéig történő folyószámla-hitelkeret zárolás tekintetében már tárgyév július 1-től partnerek vagyunk, amennyiben garanciát kapunk a kötvénybevétel feloldására, illetve 700 MFt-os folyószámla-hitelkeretünk októberi megújítására.

Kérem T. Címet, hogy a korábbi késedelmekre való tekintettel sürgősséggel egyeztesse bankjuk döntéshozó fórumaival az általunk felvázoltakat annak érdekében, hogy a várhatóan 2011. július 14-én tartandó rendkívüli testületi ülésünkön már a T. Cím elvi állásfoglalásának ismeretében dönthessen a képviselő-testület a hitelszerződés közös megegyezéssel történő módosításáról, valamint a fent felvázolt biztosítéki rendszer elfogadásáról.

Komló, 2011. július 5.

Üdvözlettel:

Polics József
polgármester

2. sz. melléklet**Komló Város Önkormányzat****Iktatási szám: I-2461/2011.****Polics József Úr**
PolgármesterCím: 7621 Pécs, Rákóczi út 44.
Telefon: +36 72 502 959
Fax: +36 72 502 963*Oldalak száma: 2*
*Melléletek száma: -**Tárgy:****Komló Város Önkormányzat folyószámla hitel kérelem*****Tisztelt Polgármester Úr!**

Köszönettel vettük kérelmét a folyamatban lévő kötvény-, valamint folyószámla hitelszerződéseket érintő módosításokkal kapcsolatban.

A megküldött kérelemhez csatolt gazdálkodási információk az Önkormányzati Hivatal és intézményeinek időarányos, 80-as számú költségvetési űrlapjait, vevő-szállító állományainak összesítését, valamint a többségi tulajdonú gazdasági társaságok vevő-szállító állományait tartalmazták.

Tájékoztatjuk, hogy a folyószámlahitel 2011. október 18-i lejárátát követő időszakra Ön által kért kötelező érvényű ajánlatunk összeállításához a Hitelintézetek gazdálkodására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő banki kockázati döntés szükséges, amelynek megalapozásához a korábbi, személyes egyeztetéseknek megfelelően néhány kiegészítő információra van szükség:

1.) A folyószámla hitelkeret hosszabbításához a jelenlegi folyószámla hitelkeret szerződésben biztosított fedezeti kör kiegészítését kezdeményezzük. Alapvetően forgalomképes, az Önkormányzat tulajdonában lévő ingatlan/ok, üzletrész/ek terhelését, valamint a helyi adóbevételek engedélyezését látjuk szükségesnek, ezért kérjük a megfelelő ingatlanok tulajdoni lapjainak és az Önkormányzat rendelkezésére álló értékbecslésének szíves megküldését, valamint nyilatkozatukat a fedezeti felajánlásról.
2. A megküldött gazdálkodási adatokon felül szíves tájékoztatásukat kérjük az Önkormányzat és intézményei, valamint gazdasági társaságainak peres, várhatóan kártérítési igényt előidéző ügyei, hitelfelvételei, és az elmúlt időszakban hozott beruházási döntései vonatkozásában, a költségvetési rendeletben fellelhető információk kiegészítésére.

Bankunk kizárólag fent kért tartalmú visszajelzésük alapján áll módjában dönteni a folyószámla hitelkeret további kockázatvállalása tárgyában.

Szíves és gyors visszajelzésüket várva,

Pécs, 2011. július 13.

Üdvözlettel:

Pál István
ügyvezető igazgató-helyettes

Tirkala Krisztina
senior tanácsadó