

E L Ő T E R J E S Z T É S
Komló Város Önkormányzat Képviselő-testületének
2012. szeptember 25-én
tartandó ülésére

Az előterjesztés tárgya: Tájékoztató hitelfelvételekről II.

Iktatószám: 10.233-7/2012. 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, jogi és ellenőrzési bizottság	SZMSZ 1. sz. melléklet IV/C. 8. és 15. pont

Meghívott:

Tisztelt Képviselő-testület!

Június 21-én tárgyaltuk a „Tájékoztató hitelfelvételekről” tárgyú előterjesztést, melynek keretében a képviselő-testület tájékoztatást kapott a fennálló hiteleink megújítására irányuló három közbeszerzési eljárás eredménytelenségéről, illetve annak indokairól. E tájékoztatásnak megfelelően a képviselő-testület mellékelt 103/2012. (VI.21.) sz. határozatával tudomásul vette az eljárások sikertelenségét, kezdeményezte a lejáró 500 MFt-os rulírozó működési hitelkeret technikai prolongációját, illetve tárgyalásos eljárás lefolytatását kezdeményezte az önkormányzatunkat finanszírozó bankokkal hitelek megújítása tárgyában.

Képviselő-testületünk döntését követően több fordulóban telefonos egyeztetésre került sor az érintett pénzintézetek képviselőivel. Ezen egyeztetések során nem sikerült megállapodni a tárgyalásos eljárás időpontjáról arra való tekintettel, hogy a 2013. évi önkormányzati feladatok és finanszírozás még nem vált ismertté. Tekintettel arra, hogy önkormányzatunkat szorítják az eljárási határidők, így ezen eredménytelen szóbeli egyeztetéseket követően július 17-én írásban kerestük meg az UniCredit Bank Hungary Zrt-t annak érdekében, hogy a 2012. szeptember 27-ig prolongált 500 MFt-os hitelkeretünket az új lejáratú időpontig meg tudjuk újítani és ehhez a kormányzati külön engedélyt is be tudjuk szerezni.

Többszöri telefonos sürgetésre augusztus 31-i keltezéssel szeptember 3-án érkezett válasz önkormányzatunkhoz a banktól, melyet mellékelünk.

A szeptember 4-én tartott egyeztetésen az UniCredit Bank Hungary Zrt. jelezte, hogy továbbra sem ismert részükről az önkormányzatok finanszírozásának mértéke. Leszögezték azt, hogy erre a kívülről okra vezethető vissza az, hogy továbbra is csak a fennálló hitel technikai prolongációjában gondolkodnak, ugyanakkor tekintettel arra, hogy az önkormányzat betartotta eddigi ígéreteit, így lehetőséget láttak egy éven túlnyúló, 2013. január 31-ig terjedő prolongációra többlet biztosítékok mellett.

E többlet biztosítékok közül a leglényegesebb az, hogy önkormányzatunknak kötelezettséget kellene vállalnia arra, hogy változatlan hitelkeret esetén sem használja ki 400 MFt-nál nagyobb mértékben a rendelkezésre álló hitelkeretet, illetve továbbra is biztosítja a 100 MFt nagyságrendű óvadéki betétet. Ez azt jelenti, hogy ténylegesen előirányzat fedezeteként az 500 MFt-os hitelkeretből 300 MFt lenne figyelembe vehető. Figyelembe véve azt, hogy az ÖNHIKI I. ütem, a KÖOK-hoz kapcsolódó 180 MFt-os támogatás, illetve a 100 MFt-os stabilitási tartalék várható zárolása, mindössze 950 MFt-os szintig csökkenti le az induló 1.350 MFt-os nagyságrendű hiányt, így 650 MFt fedezetét ebben az esetben az OTP-től felveendő működési hitellel az ÖNHIKI II. ütemében történő jó szerepléssel és további kiadási megtakarításokkal lehet kezelni.

Az egyeztetés során jeleztük a bank képviselőinek, hogy a korábban már a képviselő-testület részére is bemutatott NGM tájékoztatás alapján véleményünk szerint nincs lehetőség az éven túlnyúló technikai prolongációra. Egyúttal jeleztük, hogy e tárgyban vállaljuk az ismételt állásfoglalás megkérését. A válaszként megküldött állásfoglalást mellékeljük, mely a mi álláspontunkat igazolta, így technikai prolongációra legfeljebb tárgyéven belül kerülhet sor.

Már ezen egyeztetésen jeleztük, hogy célszerűnek tartanánk a kölcsönös kockázatok miatt ha a bennünket finanszírozó pénzintézetek háromoldalú tárgyaláson vennének részt, melynek keretében tisztázhatóak lennének a kockázat megosztás és finanszírozás további keretei. Ugyancsak jeleztük, hogy – figyelembe véve a kormányzati engedélyezés időigényét – nem

látjuk biztosítottnak a szeptember 27-i határidőre történő visszafizetést, így további, a háromoldalú tárgyaláson egyeztetett időpontig történő éven belüli technikai prolongációt kezdeményezünk az UniCredit Bank Hungary Zrt-nél.

Ezt követően szeptember 11-én került sor egy, az OTP Bank Nyrt-vel folytatott egyeztetésre, melyen kezdeményeztük az október 17-én lejáró folyószámla-hitelünk megújítására szolgáló minimum 500 Mft-os keretösszegű rulírozó működési hitelkeret biztosítását. Tájékoztatottuk a bankot, hogy amennyiben az ÖNHIKI II. ütemében az I. ütemhez hasonló nagyságrendű támogatást tudunk elnyerni, úgy abban az esetben 830 Mft-os nagyságrendre csökkenthető a tárgyévi működési hiány, melyből fentiek szerint 300 Mft-ra a reményeink szerint az UniCredit Bank Hungary Zrt. által folyósított hitelkeret nyújthat fedezetet, 30 Mft-ot további kiadási megtakarításokkal és remélt többletbevételekkel kívánunk finanszírozni, így egy 500 Mft-os hitelkeret már biztosíthatná költségvetésünk egyensúlyát.

A bank képviselői jelezték, hogy felsőbb döntéshozó fórumok döntenek az általunk felvetettekről, egyúttal jelezték, hogy az általunk kezdeményezett szeptember 21-i háromoldalú egyeztetésen már igyekeznek valamilyen tájékoztatást adni bankjuk hivatalos álláspontjáról. Az OTP részéről is leszögezték, hogy az elsődleges kockázatot most nem az immár két éve hitelállományát és hiányát fokozatosan csökkentő önkormányzatunkban, hanem a központi finanszírozás ismeretének hiányában látják. Ennek megfelelően az október 17-ig történő hitelkeret engedélyezésnek csekély a valószínűsége, így a korábban már levelükben jelzett technikai prolongációra várhatóan sor kerül.

Ez utóbbi kapcsán önkormányzatunk részéről felhívtuk a finanszírozó bankok figyelmét, hogy a kormányzati engedélykérés időigényére való tekintettel amennyiben nem kívánunk törvénysértő helyzetbe kerülni, úgy október végéig fel kell terjesztenünk a hitelállományunk megújítására irányuló szerződés tervezeteket.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a pénzügyi, jogi és ellenőrzési bizottság véleményének figyelembevételével az előterjesztést tárgyalja meg és fogadja el a hitelfelvételek állásáról szóló tájékoztatót.

Határozati javaslat:

A képviselő-testület- a polgármester előterjesztésében, a pénzügyi, jogi és ellenőrzési bizottság véleményének figyelembevételével – a tájékoztató a hitelfelvételekről II. című előterjesztést megtárgyalta és az alábbi határozatot hozza:

A képviselő-testület a tájékoztatóban foglaltakat megismerte, azokat tudomásul veszi és a korábbi 103/2012. (VI.21.) sz. határozata szerinti tárgyalások folytatására kéri fel a polgármestert.

Határidő: értelem szerint
Felelős Polics József polgármester

Komló, 2012. szeptember 19.

Polics József
polgármester

K I V O N A T
a képviselő-testület 2012. június 21-i ülésének
jegyzőkönyvéből

**KOMLÓ VÁROS ÖNKORMÁNYZAT KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK
103/2012. (VI.21.) határozata**

Tájékoztató hitelfelvételekről

A képviselő-testület – a polgármester előterjesztésében, a pénzügyi, jogi és ellenőrzési bizottság javaslatainak figyelembevételével – a hitelfelvételekről szóló tájékoztatót megtárgyalta.

1. A képviselő-testület a pénzügyi, jogi és ellenőrzési bizottság határozatán, illetve a jelen előterjesztéshez mellékel banki dokumentumokon keresztül tájékozódott a fennálló működési hiteleink megújítására indított három közbeszerzési eljárás eredményéről. Tudomásul veszi, hogy ajánlattevő hiányában a Kbt. 76. § (1) a./ pontja szerint a pénzügyi, jogi és ellenőrzési bizottság eredménytelennek nyilvánította ezen eljárásokat.
2. A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy intézkedjen az UniCredit Bank Hungary Zrt. által június 11-én kelt ajánlatban rögzített feltételek szerinti kondíciókkal a fennálló 500 M Ft-os rulírozó működési hitelkeretünk futamidejének három hónappal, 2012. szeptember 27-ig történő meghosszabbításáról.

Határidő: azonnal

Felelős: Polics József polgármester

3. Felkéri a polgármestert, hogy kezdeményezze az OTP Bank Nyrt.-nél a bank által kiadott pari passu nyilatkozat oly módon történő módosítását, hogy a fedezetek kiengedése ne kötődjön konkrét eljáráshoz, hanem egy keretösszege és biztosítéki körön belüli általános érvényű hozzájárulás kiadására kerüljön sor.

Határidő: azonnal

Felelős: Polics József polgármester

4. A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy a három eredménytelen közbeszerzési eljárásra való tekintettel, valamint a várható szolgáltatás ellenérték figyelembevételével, egyúttal az önkormányzat

Beszerzési Szabályzatának alkalmazásától is eltekintve, folytasson tárgyalásokat az UniCredit Bank Hungary Zrt-vel egy legfeljebb 500 M Ft keretösszegű rulírozó működési hitel felvételére az OTP Bank Nyrt. által kiengedett fedezetek mellett 2012. szeptember 25-től 2013. június 23-ig terjedő futamidőre.

Felhatalmazza a polgármestert a hitelszerződés és a kapcsolódó biztosítéki szerződések aláírására utólagos beszámolási kötelezettség mellett.

Határidő: 2012. szeptember 25.

Felelős: Polics József polgármester

5. Felkéri a polgármestert, hogy az 5./ pontban foglalt tárgyalások eredményeként megfogalmazásra kerülő szerződéstervezetet terjessze fel kormányzati hozzájárulásra annak érdekében, hogy a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló törvényben és annak végrehajtási rendeletében foglaltak maradéktalanul érvényesüljenek a hitelfelvétel során.

Határidő: értelem szerint

Felelős: Polics József polgármester

K.m.f.

Polics József s.k.
polgármester

dr. Vaskó Ernő s.k.
címzetes főjegyző

A kiadmány hitelélül:



Polics József Polgármester Úr részére
Komló Város Önkormányzata

7300 Komló
Városház Tér 3.

Tisztelt Polgármester Úr,

Hivatkozva a 2012. július 17-én keltezett levelére, ezúton tájékoztatjuk Önt és a Tisztelt Képviselőtestületet, hogy az UniCredit Bank üdvözlí és a kiemelten fontosnak tartja azokat a levelében felsorolt intézkedéseket, amelyeket Komló Város Önkormányzata tett a költségvetés tárgyi hiányának megszüntetése, valamint ezzel összefüggésben a város adósságcspadából történő kitörése érdekében.

Amint arról a 2012.06.11-én keltezett levelünkben is tájékoztattuk, a Komló Város Önkormányzata által 2012/S 88-144865 számon kiírt, a TED-en 2012.05.08-án megjelent közbeszerzési ajánlati/felhívásra, amely 500 000 000,- Ft, azaz ötszázmillió Forint összegű 2012. 06.27 - 2013.06.26. futamidejű, „A szerződés tárgya: 500 000 000 HUF működési hitel kiváltása” tárgyú hitel beszerzésére vonatkozott, az UniCredit Bank a jelenlegi feltételek mellett nem kívánt és nem is nyújtott be ajánlatot.

Tájékoztatjuk Önt arról, hogy az UniCredit Bank megítélése szerint azok a gazdasági, pénzügyi feltételek, amelyek miatt a közbeszerzésen való indulást akadályozták – nagyrészt a mai napig is fennállnak, egyelőre nem tisztázott a 2013. évi feladatmegosztás és a kapcsolódó költségvetési források viszonya. Ahhoz, hogy Bankunk egy éves futamidejű, 2013-ra átnyúló forgóeszköz finanszírozás biztosítására kiírandó közbeszerzés során ajánlatot tegyen, arra vonatkozó döntést hozzon, ezen tárgykörben előrelépés és az önkormányzat költségvetésének állami költségvetésből és egyéb forrásokból történő finanszírozhatóságára vonatkozó információ biztosítása is szükséges. Tekintettel fentiek kormányzati rendezésének időigényére valamint arra, hogy a Bank és Komló Város közös érdeke az Önkormányzat működőképességének és likviditásának fenntartása, Bankunk nyitott arra, hogy a 2012.09.27-én lejáró 500 000 000,- Ft, azaz ötszázmillió Forint összegű hitelkeretet néhány hónappal, technikai jelleggel prolongálja.

A technikai prolongáció jogi, pénzügyi, biztosítéki hátterét illetően az Unicredit Bank ezúton kéri a T. Polgármester urat, hogy a 2012.09.04-én biztosítsa a személyes találkozó lehetőséget a részletek egyeztetésének érdekében.

Kérjük a fentiek szíves tudomásul vételét, és egyben reményünket fejezzük ki, hogy a kialakult helyzet a Felek érdekeinek kölcsönös figyelembe vételével, ahogyan az eddig is történt, megnyugtató módon megoldásra kerül

Pécs, 2012.08.31.

Öbertné Brun Tímea
területi igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.
Tisztelettel
490.

Kossár István
senior ügyfélmanager

UniCredit Bank Hungary Zrt.
H-1054 Budapest,
Szabadság tér 5-6.
H-1242 Budapest, Pf. 386
Telefon: +36-1/301-1271
Telefax: +36-1/353-4959
E-mail: info@unicreditgroup.hu
http://www.unicreditbank.hu

Adószám: 10325737-4-44
Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg. 01-10-041348
SWIFT: BACXHUHB

Pénzügyi Iroda

3. SZ. MELLÉKLET

Feladó: Özveggy Gergely [gergely.ozveggy@ngm.gov.hu]
Küldve: 2012. szeptember 7. 8:05
Címzett: Pénzügyi Iroda
Másolatot kap: Berczik Ábel Dr.; Kecskés Ádám; Szilágyi Henrietta
Tárgy: RE: Állásfoglalás kérés
Aladics Zoltán úr részére
Pénzügyi irodavezető

Komló Város Önkormányzata

Tisztelt Pénzügyi Irodavezető Úr!

Dr. Berczik Ábel Főosztályvezető Úr megbízásából tárgybani megkeresésére főosztályunk részéről az alábbi állásfoglalást adom.

1. A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: stabilitási törvény) 1. § c) pontja értelmében a naptári éven belül visszafizetendő hitel likvid hitelnek minősül (e törvény alkalmazásában). A stabilitási törvény 10. § (2) bekezdés c) pontja értelmében a likvid hitelre vonatkozó ügyletek a Kormány előzetes engedélye nélkül megkötethetők.

Ezek alapján Komló Város Önkormányzatának 2012. szeptember 27-én lejáró rulírozó működési hitelének újabb, éven belüli lejáráttal történő meghosszabbításához továbbra sem szükséges a Kormány előzetes engedélye – mivel az ügylet futamideje a szerződésmódosítás évében lejár.

2. Mivel az éven belüli prolongáció likvid hitel szerződésnek minősül, ezért a szerződési feltételek – ideértve az árazást, az ügylet értékének módosulását és a biztosítékok kiegészítését – változása esetén sem szükséges e módosításhoz a Kormány előzetes engedélye.
3. A stabilitási törvény 47. § (3) bekezdése az adósságot keletkeztető ügyletekre vonatkozó, a stabilitási törvényben bevezetett új szabályozás hatályba lépését 2012. január 1-jével határozta meg. E rendelkezés célja a visszamenőleges jogalkalmazás elkerülése volt, vagyis, hogy a jogszabály hatályba lépésekor már érvényben lévő ügyleteket ne kelljen utólag engedélyeztetni.

Amennyiben a szerződésmódosítás során az eredeti – jelen esetben 2012. január 1-jét megelőzően megkötött – szerződésben szereplő kondíciók olyan módon változnak, hogy az ügylet értéke, vagy a futamidő, vagy az önkormányzatot terhelő fizetési kötelezettség nő (vagyis a szerződésmódosításnak kihatása van az államadósságra), akkor a szerződésmódosítás - a stabilitási törvény vonatkozásában - új ügyletkötésnek minősül. Ezért az ilyen jellegű, 2012. január 1-jét követő szerződésmódosításokra is alkalmazni kell a stabilitási törvény 9. és 10. §-ának rendelkezéseit. Így az olyan futamidő hosszabbítással járó szerződésmódosítás, mely során a futamidő vége a szerződésmódosítás (mint a módosuló kondíciókkal bíró szerződés megkötésének időpontja) évének december hó 31. napjánál későbbi időpont, csak a Kormány előzetes engedélyével köthető meg (mivel nem minősül likvid hitelnek és így nem mentesül az engedélykötelesség alól).

4. Az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulásra irányuló kérelemhez mellékelhető olyan szerződéstervezet, mely még a közbeszerzési eljárás győztesének

2012.09.07.

kiválasztása előtt készült. Azonban tekintettel arra, hogy a Kormány keretjellel a szerződéstervezet szerinti ügylethez járul hozzá (vagyis a kérelemben szerepeltetett ügyletértékhez, futamidőhöz, fizetési kötelezettségekhez [kamatköltséghez]), amennyiben az önkormányzat csak az abban szereplőnél drágább ajánlatot kap a közbeszerzési eljárás során, úgy a kormányzati engedély birtokában sem tudja megkötni a tervezett ügyletet (mivel a tényleges szerződés nem fér bele az engedélyezett szerződési feltételek keretébe). Emiatt lehetőség szerint javasolt a közbeszerzési eljárás lefolytatása a kérelem leadása előtt, hogy a szerződéstervezet a ténylegesen megkötendő ügylet kondícióit tartalmazza.

Üdvözléssel:

Özveggy Gergely
gazdálkodási referens

Nemzetgazdasági Minisztérium
Önkormányzati Költségvetési Rendszerek Főosztály
Önkormányzati Költségvetési Osztály
1051 Budapest, József nádor tér 2-4.
www.ngm.gov.hu

Tel.: +36 1 795 3355
Fax: +36 1 795 0307
Mobil: +36 70 525 9270
E-mail: gergely.ozvegy@ngm.gov.hu

From: Pénzügyi Iroda [mailto:penzugy.ph@komlo.hu]
Sent: Wednesday, September 05, 2012 2:22 PM
To: Özveggy Gergely
Subject: Állásfoglalás kérés

Tisztelt Özveggy Gergely Úr!

Tegnap telefonos egyeztetésünknek megfelelően Polics József polgármester úr megbízásából mellékelten megküldöm a dr. Berczik Ábes főosztályvezető úrnak címzett állásfoglalás kérésünket, illetve a véleményünk szerint releváns kapcsolódó dokumentumokat. Kérjük segítségüket abban, hogy mielőbbi állásfoglalásuk ismeretében lezárhassuk a folyamatban lévő hitelfelvételünket önkormányzatunk fizetőképességének megőrzése érdekében. Amennyiben bármely kiegészítő adatra, információra lenne szükségük állásfoglalásuk megadásához, úgy természetesen állunk rendelkezésükre.

Segítségüket előre is megköszönve:

Üdvözléssel:

Aladics Zoltán
Pénzügyi Irodavezető

Ezen üzenet és annak bármely csatolt anyaga bizalmas, jogi védelem alatt áll, a nyilvános közléstől védett. Az üzenetet kizárólag a címzett, illetve az általa meghatalmazottak használhatják fel. Ha Ön nem az üzenet címzettje, úgy kérjük, hogy telefonon, vagy e-mail-ben értesítse erről az üzenet küldőjét és törölje az üzenetet, valamint annak összes csatolt mellékletét a rendszeréből. Ha Ön nem az üzenet címzettje, abban az esetben tilos az üzenetet vagy annak bármely csatolt mellékletét lemásolnia, elmentenie, az üzenet tartalmát bárkivel közölnie vagy azzal visszaélnie.

This message and any attachment are confidential and are legally privileged. It is intended solely for the use of the individual or entity to whom it is addressed and others authorised to receive it. If you are not the intended recipient, please telephone or email the sender and delete this message and any attachment from your system. Please note that any dissemination, distribution, copying or use of or reliance upon the information contained in and transmitted with this e-mail by or to anyone other than the recipient designated above by the sender is unauthorised and strictly prohibited.

2012.09.07.