

ELŐTERJESZTÉS

Komló Város Önkormányzata Képviselő-testületének

2012. október 25-én

tartandó ülésére

Az előterjesztés tárgya: Tájékoztató hitelfelvételekről III.

Iktatószám: 10.233-8/2012. 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: Orbán Irén könyvvizsgáló 2481 Velence, Tulipán u. 35/B.

Tisztelt Képviselő-testület!

Júniusi és szeptemberi testületi üléseinken folyamatosan tájékoztattam Önöket hitelműveleteink állásáról. A júniusi 103/2012. (VI.21.) Kt. és a szeptemberi 116/2012. (IX.25.) Kt. sz. határozatoknak megfelelően folyamatosan tárgyalunk a bennünket finanszírozó bankokkal fennálló hiteleink megújítása érdekében.

Eddig e téren csak rész sikereket tudtunk elérni. Sor került az UniCredit Banknál fennálló 500 MFt rulírozó működési hitelkeretünk második technikai prolongációjára 2012. december 21-ig. Jelen előterjesztés keretében hagyhatja jóvá a T. Képviselő-testület az OTP-nél fennálló 700 MFt folyószámla-hitelkeretünk kiváltását szolgáló 2012. december 31-i lejáratú 600 MFt keretösszegű új folyószámla-hitelünk felvételét.

Ez utóbbi hitelfelvétel jóváhagyására azért van szükség, mert az OTP nemcsak hitelkeretünk 600 MFt-ra történő szűkítését köti ki (ténylegesen eddig is ekkora keretet használtunk), hanem előírja, hogy amennyiben az ÖNHKI-s pályázat II. fordulójában támogatást nyer el önkormányzatunk úgy azt nemcsak előtörleszteniünk kell, hanem a törlesztés egyben a hitelkeret egyező összegű, de legfeljebb 100 MFt-os csökkentését is maga után vonja.

E feltétellel október 18-án az ismételt háromoldalú egyeztetés után az OTP által átadott szerződések áttanulmányozása során szembesültünk.

Ez lényeges új feltétel, hiszen az UniCredit Bank korábban már említett 300 MFt-os nagyságrendű igénybevételi korlátját figyelembe véve tárgyévi forráslehetőségeink és így a tárgyévi költségvetési hiány maximuma 800 MFt-ra csökken.

Ennek következtében már most döntenünk kell a stabilitási tartalék zárolásáról, illetve arról, hogy az így kialakult új hiánycélhoz kapcsolódó zárolásokat elő kell készíteni a III. negyedéves beszámoló számainak figyelembevételével a novemberi testületi ülésre.

Fenti lépések ugyanakkor csak 2012. végéig jelentenek megoldást finanszírozási problémáinkra.

Ahogy azt már korábban jeleztük a stabilitási törvény rendelkezéseinek figyelembevételével a tárgyéven túlnyúló és így a 2012. hiányt is véglegesen kezelő hitelfelvelekre kell sort keríteniünk kormányzati külön engedély megszerzését követően 2012. december 31-ig.

A 103/2012. (VI.21.) Kt. sz. határozat 4. pontja szerinti meghívásos tárgyalásos eljárást kell lefolytatnunk a bankokkal, melyek eredményeként elkészülő szerződés tervezetek terjeszthetők majd fel engedélyezésre.

E tárgyalásos eljárás előkészítését célozták az eddigi személyes egyeztetések a prolongációk lebonyolításán túlmenően.

Korábban már jeleztük, hogy szeptemberben az UniCredit Bank Hungary Zrt. késznek mutatkozott egy új egyező összegű 2013. május 31-i lejáratú hitel folyósítására azzal, hogy a ténylegesen igénybe vehető összeg nem haladhatja meg a 300 MFt-ot. Sajnos ez a megoldás szeptemberben nem realizálódhatott, mivel az OTP akkori nyilatkozata még azt sem zárta ki, hogy fennálló hitelkeretünk egyáltalán nem kerül megújításra év végét követően.

Az október 18-i egyeztetésen az OTP Bank Nyrt. a mellékelt indikatív ajánlatot tette, mely jelentős elmozdulás a szeptemberi tárgyaláson elhangzottakhoz képest. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. vállalta, hogy az OTP indikatív ajánlatának figyelembevételével október 24-ig írásos indikatív ajánlatot juttat el hozzánk.

Az OTP részéről ugyancsak jelezték, hogy indikatív ajánlatuk kiegészítéseként október 24-ig írásos tájékoztatást küldenek a jövő évre felkínált folyószámla-hitelről, annak igénybevételi feltételeiről, illetve ezzel párhuzamosan kezdeményezik kötvényünk kamatának 2012. áprilistól történő visszamenőleges megemelését.

Úgy vélem, hogy egyértelműen látszik az OTP részéről az „árukapcsolás” igénye hiteleink elbírálása és a kötvény kapcsán elvárt többletkamat tekintetében.

Az OTP mellékelt indikatív ajánlata 430 MFt összegű legfeljebb 10 évre történő átütemezést, illetve 2013. január 1-től 170 MFt folyószámla-hitelkeret biztosítását ajánlja. A szóbeli egyeztetések során nyilvánvalóvá vált, hogy elképzelhető a 600 MFt-os ügyfélkeret oly módon történő megosztása is, hogy 500 MFt 10 éves futamidejű és 100 MFt folyószámla-hitelkeretekkel számolhatnánk.

A 430 MFt-os keretösszegű megújító hitel kondícióit nem ismerjük, hiszen azok majd a tárgyalásos közbeszerzési eljárás során alakulnak ki és kerülnek rögzítésre. Azt viszont tudjuk, hogy amennyiben elfogadjuk a 430 MFt-os nagyságrendet, úgy az felülírja a fent jelzett számítást és tárgyévi hiányunk maximumát ennek megfelelően 730 MFt összegre kell csökkentenünk.

Jelenleg költségvetésünk hiánya 1.045 MFt nagyságrendű. Amennyiben fentieknek megfelelően dönt a képviselő-testület a stabilitási tartalék zárolásáról, úgy ez 950 MFt-os nagyságrendre csökken. E számhoz képest kellene további 220 MFt-os nagyságrendű hiánycsökkentést végrehajtanunk annak érdekében, hogy az UniCredit Banktól igénybe vett 300 MFt és az OTP Bank Nyrt. 430 MFt-ja elegendő legyen a hiány finanszírozásához. Erre abban az esetben van lehetőség, ha egy az I. fordulós nagyságrendet elérő ÖNHIKI-s támogatás mellett a többlet adóbevételeket is maradéktalanul a hiány csökkentésére fordítjuk, illetve zárolunk minden olyan tartalékot a költségvetésben, melynek felhasználására ez ideig még nem került sor.

E radikális hiánycsökkentés egyúttal kisebb jövő évi törlesztési terheket, illetve nagyobb 170 MFt-os nagyságrendű folyószámla-hitelkeretet jelent.

A másik járható út a tárgyévi költségvetésben 70 MFt-tal kisebb megszorításokat eredményez, ugyanakkor jövő évben kisebb 100 MFt-os mozgástér marad csak a folyószámla-hitelkeret oldaláról. E verzió során a fent említetteknek megfelelően 500 MFt 10 évre történő átstrukturálására kerülne sor.

Megjegyzem ez utóbbi megoldás esetén amennyiben az I. fordulós összegnél kisebb ÖNHIKI-s támogatást nyerünk el, még úgy is tarthatóak a tárgyévi költségvetés számai, szemben az előző 430 MFt-os verzióval, amely 100-120 MFt-os II. fordulós ÖNHIKI-s támogatás nélkül kivitelezhetetlen. (A pénzügyi jogi és ellenőrzési bizottság ez utóbbi szempont figyelembevételével az 5. és 6. határozati pontok b./ változatát, azaz az 500-100-as megosztást támogatta)

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. indikatív ajánlatát és az OTP Bank Nyrt. fent említett kiegészítő levelét október 24-re ígérték az érintettek. Sajnos 14,30 óráig e levelek nem érkeztek meg, így nem tudjuk csatolni őket.

Az OTP Bank Nyrt. levele előzetes információk alapján azt fogja tartalmazni, hogy külön kéri benyújtani a folyószámla-hitelkeret iránti igényünket, illetve az ahhoz kapcsolódó fedezetek körét. E kérést megelőlegezve a mellékelt határozati sor tartalmazza az erre vonatkozó döntést. Ugyancsak előzetes információ alapján került a határozati javaslati sorban szerepeltetésre a jövő évre kért likvid hitel futamideje is.

A levél várhatóan tartalmazni fogja az OTP Bank Nyrt. részéről azt a kötvény okirat módosításra vonatkozó kérést, hogy a képviselő-testület visszamenőlegesen április 1-től hagyja jóvá a kötvényünk kamatmarge-nak 1,5 %-os megemelését. A kamatmarge így megegyezne az előző évben alkalmazott megemelt szinttel.

Ez a visszamenőleges kamatemelés jelentős kamatkiadási többletet jelent már a tárgyév tekintetében is. A szóbeli egyeztetésen jeleztük, hogy a nemzetközi kamattrendek figyelembevételével, illetve az ország CDS felárának jelentős csökkenése okán mi egy ennél alacsonyabb, legfeljebb 1 %-os marge emelést tartanánk elfogadhatónak.

Megjegyzem ugyanakkor, hogy álláspontom szerint e kamatmarge emelés, illetve ennek elutasítása nem veszélyeztetheti önkormányzatunk tárgyévi, illetve középtávú finanszírozását.

Az UniCredit Bank 14.50 órakor e-mail-ben beérkezett indikatív ajánlatát mellékeljük. Ez egyúttal kiosztásra került a pénzügyi jogi és ellenőrzési bizottság ülésén. A bizottság ennek megfelelően javasolta az első 6 határozati pont további 3 ponttal történő kiegészítését.

Így a képviselő testület részére a testületi ülésen kiosztásra kerülő jelen előterjesztés már nem csak bővebb információkat, hanem a pénzügyi bizottság javaslatait is tartalmazza.

2012. október 25-én, 13,00 órakor érkezett be az OTP Bank Nyrt levele, melyet jelen előterjesztés mellékleteként kiosztunk. A levélben foglaltak a fent írtakhoz képest olyan többlet információt tartalmaznak, melyek következtében a pénzügyi bizottság által javasolt határozati pontokat módosítanunk kellett, illetve ki kellett egészítenünk egy további 10. határozati ponttal, mely az ÁSZ korábbi megállapításainak történő megfelelést biztosítja.

Kérem a T. Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést vitassa meg és a pénzügyi, jogi és ellenőrzési bizottság javaslatainak figyelembevételével döntsön a tárgyévi hitelfelvételeinkről.

Határozati javaslat:

A képviselő-testület – a polgármester előterjesztésében, a pénzügyi, jogi és ellenőrzési bizottság javaslatainak figyelembevételével – a hitelfelvételekről szóló ismételt tájékoztatót megtárgyalta és az alábbi határozatot hozza:

1. A képviselő-testület egyetért a 2012. december 31-i lejáratú 600 MFt keretösszegű folyószámla-hitelkeret OTP Bank Nyrt-től történő felvételével, illetve jóváhagyja annak előző 700 MFt összegű hitelkerettel megegyező biztosítékait. Egyúttal tudomásul veszi, hogy az önkormányzat által benyújtott II. fordulós ÖNHIKI-s támogatási igény eredményeképpen beérkező bevételt teljes összegében, de legfeljebb 100 MFt erejéig a hitelkeret előtörlesztésére fordítja. Tudomásul veszi, hogy az előtörlesztéssel párhuzamosan a hitelkeret egyező mértékben csökken.
2. A képviselő-testület a stabilitási tartalék teljes körű zárolását rendeli el. Utasítja a jegyzőt, hogy a novemberi testületi ülésre terjessze be az ezt tartalmazó költségvetési rendeletmódosítást.
3. A képviselő-testület utasítja a jegyzőt, hogy az e határozati pontban alább meghatározott tárgyévi hiánycélhoz kapcsolódó további zárolásokat készítse elő a III. negyedéves beszámoló tényadatainak figyelembevételével a novemberi testületi ülésre és építse be azokat a 2. pont szerinti költségvetési rendeletmódosításba.
4. A képviselő-testület a kormányzati engedély kérelem időigényére, illetve a korábbi eredménytelen közbeszerzési eljárásra és elhúzódoó banki egyeztetésekre tekintettel, továbbra is a 103/2012. (VI. 21.) Kt. sz. határozat 4. pontja szerinti meghívásos tárgyalásos eljárás lefolytatásával ért egyet. Felkéri a polgármestert, illetve utasítja a jegyzőt, hogy a szükséges eljárások lefolytatásáról haladéktalanul gondoskodjon.

5. A képviselő-testület
- a./ 430 MFt összegű adósságmegújító hitel
 - b./ 500 MFt összegű adósságmegújító hitel
- felvételét határozza el a fennálló OTP banki hitelkeretének kiváltására. A hitel futamidejét 10 évben, felvételi időpontját 2012 december 21-ben lejáratát 2022. szeptember 30-ban határozza meg. A hitel biztosítékként a jelenlegi hitelhez hozzárendelt biztosítékokat ajánlja fel azzal, hogy igényt tart a törlesztéssel párhuzamosan a biztosítékok értékarányos kiengedésére.
6. A képviselő-testület
- a./ 170 MFt összegű
 - b./ 100 MFt összegű
- folyószámla-hitelkeretet igényel az OTP Bank Nyrt-től 2013. január 1-től 2013. december 31-ig történő rendelkezésre tartás mellett. A hitel fedezeteként a Komló-Víz Kft-ben a korábban elhatározott üzletrész megosztást követően kialakuló 80.610 eFt névértékű üzletrészt ajánlja fel.
- Felhatalmazza a polgármestert, hogy a hitelfelvételek során teljes körűen járjon el.
7. Az 5. és 6. határozati ponttal összhangban a képviselő-testület a 2012. évi költségvetési hiányát _____MFt-ban limitálja. Ennek figyelembevételével kell a 3. sz. határozati pontot végrehajtani.
8. A képviselő-testület a 2012. december 21-én lejáró UniCredit Banki rulírozó hitelkeret kiváltására 300 MFt összegű rövidlejáratú rulírozó működési hitel felvételét határozza el. A hitelkeret futamidejét 2012. december 21-től 2013. május 31. időszakban határozza meg. Fedezetként felajánlja a Komló belterület 2237/2 hrsz és a Komló belterület 2322 hrsz forgalomképes ingatlanokat. Felkéri a polgármestert, hogy az OTP Bank Nyrt-nél kezdeményezze ezen ingatlanok fedezetből történő kiengedését a kötvény pari passu feltételeivel összhangban.
9. A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy folytasson tárgyalásokat az OTP Bank Nyrt-vel a kötvény kamatmarge emelése, illetve az OTP Bank Nyrt. által folyósított hitelek esetleges többlet biztosítékai tárgyában. Felhatalmazza a polgármestert, hogy - utólagos beszámolási kötelezettség mellett – e kérdésekben eltérjen a határozatban foglaltaktól azzal, hogy a kamatmarge mértéke semmiképp sem haladhatja meg a korábban már tényleges fizetett maximális kamatmarge mértékét. A képviselő-testület egyúttal kezdeményezi az OTP Bank Nyrt-nél a kötvény bevételből még fel nem használt, illetve tárgyéven belül lehívásra nem kerülő hányad korlátozás nélküli fejlesztési célú felhasználásának engedélyezését.

10. A jelen határozat 5., illetve 8. pontja szerinti hitelek visszafizetésének forrása önkormányzatunk helyi adóbevétele. A 6. pont szerinti likvid hitel tekintetében külön fedezetet nem jelöl meg annak forrása a mindenkori tárgyévi össz bevétel.

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

Komló, 2012. október 25.

Polics József
polgármester



Dél-dunántúli Régió

Komló Város Önkormányzat

Polics József

Polgármester Úr részére

Ikt. Szám: I-363/2012.

Oldalak száma: 2

Mellékletek száma: 1 db

Tárgy: A 2012. december 21-én lejáró likvid hitel kiváltása

Tisztelt Polgármester Úr!

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban Stabilitási törvény) előírásainak megfelelően Komló Város Önkormányzat és Bankunk között létrejött szerződés alapján a **likvid hitel (folyószámlahitel) 2012. december 21-én lejár, így az Önkormányzatnak a fennálló hitelállományt vissza kell fizetnie.**

Amennyiben az Önkormányzat a visszafizetési kötelezettségének csak részben tud(na) eleget tenni, úgy Bankunk felajánlja együttműködését abban, hogy egy adósságmegújító, középlejárátú, amortizálódó célhitellel segítsen az Önkormányzatnak a lejáró hitelének, illetve a 2012. naptári év végéig vissza nem fizethető hitelrésznek az átstrukturálásában.

Az Önkormányzatnak az adósságmegújító célhitel összegének eldöntésekor azt is szükséges mérlegelnie, hogy 2013-ban az új likvid hitelkeret és az adósságmegújító célhitel együttes összege nem lehet több, mint a jelenlegi folyószámlahitel összege. Komló Város Önkormányzat esetében a jelenlegi, működés céljára rendelkezésre álló hitelkerettrész 600 millió Ft, amelyből a lejáratkor fennálló összeg kiváltására az előzetes számítások szerint **megközelítőleg 430 millió Ft összegben látunk lehetőséget, legkésőbb 2022. szeptember 30-i lejárattal.**

Tekintettel a Stabilitási törvény 10.§ (1) bekezdésére az Önkormányzat csak a Kormány előzetes hozzájárulásával jogosult a szerződés megkötésére.

Az eljárás időigényessége miatt kérjük Polgármester Urat, hogy az Önkormányzat jelenlegi és – az új célhitel adósságkorlátba való illeszkedésének szempontjából fontos – elkövetkező években várható pénzügyi helyzetét mérlegelve **legkésőbb 2012. október 26-ig** szíveskedjen Bankunknak jelezni az

OTP Bank NYRT. Dél-dunántúli Régió
Cím: 7821 Pécs, Rákóczi út 44.
Telefon: +36 72 502911
Fax: +36 72 502912
Internet: www.otpbank.hu

Társaság székhelye:
1051 Budapest, Nádor utca 16.
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:
10-01-041585

adósságmegújító hitel iránti igényét, megjelölve annak összegét és futamidejét a mellékelt formában, kiegészítő adatok biztosításával, annak érdekében, hogy a banki döntés megszülethessen és a kormányengedély igényléséhez szükséges szerződéstervezetet mielőbb el tudjuk készíteni.

Pécs, 2012. október 16.

Üdvözlettel:

OTP BANK Nyrt.
Dél-dunántúli Igazgató
Pécsi Igazgatóság
Pál István
Kisvári Krisztina
4.
ügyvezető igazgató-h. önkormányzati vezető



Polics József Polgármester Úr részére
Komló Város önkormányzata

Ikt. sz.: Pécs 177/2012

7300 Komló
 Városház Tér 3.

Tisztelt Polgármester Úr,

Hivatkozva 2012. október 18-i tárgyalásunkra, ezúton tájékoztatjuk Önt és a Tisztelt Képviselőtestületet, hogy az UniCredit Bank a továbbiakban is fontosnak tartja a költségvetés egyensúlyának biztosítását, az Önkormányzat és intézményei folyamatos működését.

Az Önkormányzati költségvetés idei és következő éveinek finanszírozása azonban csak az érintett finanszírozó bankok és az Önkormányzat együttes szándékával, szoros együttműködésével valószínűleg meg, minden érintett félnek biztosítania kell a működés, valamint a fennálló hitelállományok kamat és törlesztéséhez szükséges forrásokat.

Az UniCredit Bank reális lehetőséget lát arra, hogy az általa biztosított - 2012.12.21-én lejáró HUF 500 000 000,-, azaz Ötszáz millió Forint összegű működési hitel lejáratát követően: HUF 300.000.000,- azaz Háromszázmillió Forint összegű hitelkeretet nyújtson maximum 2013.05.31-i lejáratral – a következő biztosítéki struktúrával: azonnali beszedési megbízás az OTP Bank Zrt.-nél vezetett folyószámlán, zálogjog ingatlanokon: Komló belterület hrsz: 2237/2 és hrsz: 2322.

A hitelszerződés megkötésének feltételei:

- a Banki Döntéshozói testületének végleges jóváhagyása
- a hatályos Közbeszerzési Törvénynek megfelelő eredményes közbeszerzési eljárás lefolytatása, mely eredményes eljárás esetén nyertes ajánlattevő az UniCredit Bank Hungary Zrt.

A hitelszerződés hatályba lépésének feltétele - a szokásos standard feltételek mellett – várhatóan az alábbiak lesznek:

- a hatályos stabilitási törvény szerint szükséges kormányzati engedélyek rendelkezése állása
- a hitel folyósításának időpontjában nem állhat fenn olyan jogi, gazdasági, politikai körülmény, amely a hitel törlesztését bármilyen módon megakadályozhatja
- az Önkormányzati költségvetés finanszírozásának folyamatos biztosítása 2012-ben és 2013-ban, egyrészt az Önkormányzat, másrészt és az Önkormányzatnak hitelt nyújtó OTP Bank Zrt. részéről – szerződésekkel és nyilatkozatokkal alátámasztva
- hitelszerződés és hozzá kapcsolódó biztosítéki szerződések mindkét fél általi aláírása

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

Pécs, 2012.10.26.


 Fenyvesi Livia
 senior ügyfélmanager


 UniCredit Bank Hungary Zrt.
 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



Dél-dunántúli Régió

Komló Város Önkormányzat

Ikt. Szám: I-3720/2012.

oldalak száma: 2.

Polics József
Polgármester Úr részére

Tárgy: Aktuális finanszírozási kérdések

Tisztelt Polgármester Úr!

Komló Város Önkormányzat fennálló Folyószámlahitel tartozásának kiváltása, valamint a 2013. évtől érvényesülő likvid finanszírozás kapcsán folytatott személyes megbeszélésünk összegzéseként, kérésükre az alábbi előzetes tájékoztatást adjuk:

- Az Önkormányzat 2012. december 21.-én lejáró 600 millió Ft összegű Folyószámlahitelének kiváltását a jelenlegi számítások és információk szerint 430 millió Ft összegben tudjuk biztosítani, éven túli lejáratú adósságmegújító hitel keretében. A hitel díját (ügyleti kamat és kezelési költség) a konstrukció éven túli jellegéből fakadóan a Folyószámlahitel feltételrendszerétől eltérően, legalább évi 1,5 %-kal magasabb kamatszint mellett tartjuk finanszírozhatónak. A hitelszerződés biztosítékeként további, az Önkormányzat tulajdonában lévő, forgalomképes vagyoni fedezet zálogjogi terhelése szükséges.
- A fennmaradó 170 millió Ft-nak megfelelő új likvid hitelkeret a Stabilitási törvényben foglaltak szerint, 2013. január 1-től kezdődő, naptári éven belüli időtartamra biztosítható. A 2013. évi likvidhitel szerződéskötés a korábbiak szerint, kérelemre, a jogszabályi előírásoknak megfelelő hitelkérelmi dokumentáció benyújtásával és a teljes körű hitelbírálatot követően valósulhat meg.
- Fenti finanszírozási konstrukciók kialakításával párhuzamosan kezdeményezzük az Önkormányzat által kibocsátott és Bankunk részéről lejegyzett CHF devizakötvény kamatfelárának 2012. április 1-től, visszamenőlegesen történő, az adósságmegújítási hitel visszafizetésével megegyező futamidőre történő, legalább 2,12 % mértékű emelését.

Jelen levelünkben szereplő, az Önkormányzat további finanszírozásra vonatkozó információk, feltételek indikatív jellegűek, véglegesítésük a banki hitelbírálatot követően történhet meg.

OTP Bank NYRT. Dél-dunántúli Régió
Cím: 7621 Pécs, Rákóczi út 44.
Telefón: +36 72 502911
Fax: +36 72 502912
Internet: www.otpbank.hu

Társaság székhelye:
1051 Budapest, Nádor utca 16.
Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság:
10-01-041585


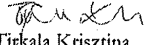
Vid. 11. 11. 11.

Jelen tájékoztató levelünket Önkormányzatuk kérésére, mindennemű kötelezettségvállalás nélkül állítottuk ki.

A további sikeres együttműködés reményében,

Pécs, 2012. október 24.

Üdvözlettel:

OTP BANK Nyrt.

Pál István 2. Déli-dunántúli Régió

Tirkala Krisztina
ügyvezető igazgató helyettes önkormányzati vezető