

**E L Ő T E R J E S Z T É S**  
**Komló Város Önkormányzat Képviselő-testületének**  
**2013. május 30-án**  
tartandó ülésére

Az előterjesztés tárgya: 2013. évi hitelfelvételek I.

Iktatószám: 7.402/2013. Melléklet: db

A napirend előterjesztője: Polics József polgármester

Az előterjesztést készítette: Aladics Zoltán irodavezető

Az előterjesztést véleményező bizottságok a hatáskör megjelölésével:

| <b>Bizottság</b>                        | <b>Hatáskör</b>                       |
|-----------------------------------------|---------------------------------------|
| 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!**

Önkormányzatunk 2013. évi költségvetését március 8-án hagyta jóvá a 7/2013. (III.8.) önkormányzati rendelet elfogadásával.

A Magyarország helyi önkormányzatairól szóló törvény alapján a képviselő-testületnek a működési mérleget hiány nélkül kellett elfogadnia. Ugyanakkor a fejlesztési mérlegben a kötelezettségvállalási limitet meg nem haladó hiány mellett történő jóváhagyásra került sor.

Képviselő-testületünk a rendeleti szabályozás elfogadása során figyelembe vette az adósságátvállalás várható hatásait, illetve a stabilitási tartalék várható zárolásának hatását és ennek figyelembevételével határozta meg tárgyévi hitelfelvételeink kereteit és a benyújtandó kiegészítő támogatási igényt (ÖNHIKI) a rendelet 3. § (6) és 7. § (13) bekezdéseiben.

Természetesen, mint ahogy azt a 7. § (13) bekezdése szabályozása mutatja nemcsak a stabilitási törvény végrehajtási rendelete alapján engedélyköteles forráshiány végleges fedezetűül szolgáló hosszú lejáratú fejlesztési hitel/ek/ felvételére van szükség. Ugyanílyen fontos a költségvetés végrehajtása szempontjából a folyamatos likviditás biztosítása. E célra szolgáló hitel lehet folyószámla-hitel, illetve működési hitel, de ezek az európai uniós források megelőlegezésére szolgáló hitelek kivételével legkésőbb december 31-i lejáratú folyósíthatóak. A 7. § (13) bekezdése alapján a képviselő-testület legfeljebb 200 MFt likvid hitel felvételét hagyta jóvá a 2012. év végén meghosszabbított folyószámla-hitelünk június végi lejáratát követően.

A folyószámla-hitel felvételére továbbra is csak a számlavezető pénzintézettől azaz esetünkben az OTP Bank Nyrt-től van lehetőség.

Ennek megfelelően felvettük a kapcsolatot a bank illetékeseivel annak érdekében, hogy előzetesen egyeztessük a hitel feltételeit.

Az egyeztetésen tájékoztatást kaptunk arról, hogy a bank a megváltozott jogszabályi környezet figyelembevételével folyószámla-hitelt kizárólag a tárgyévi önkormányzati adóbevételek részbeni előfinanszírozására biztosít. Ez esetünkben a bank – az adóbevételek első negyedéves tételei alapján végzett – számítása alapján 2013. június végétől 2013. szeptemberi adóbevételek teljesüléséig 100 MFt-os igénybe vehető folyószámla-hitelkeretet jelent.

A 2013. decemberéig terjedő időszakban októbertől legfeljebb a decemberi önkormányzati finanszírozás összegének erejéig kerülhet sor folyószámla-hitelkeret biztosítására.

Célszerű lenne folyószámla-hitelünk felvételével egyidejűleg dönteni, illetve intézkedni a költségvetési rendelet 8. sz. mellékletén betervezett előfinanszírozási tartalék pénzügyi fedezetének rövid lejáratú célhitellel történő biztosításáról.

Ez likvid hitelnek minősül, így a folyószámla-hitelhez hasonlóan nem vonatkozik rá a kormányzati engedélykérési kötelezettség.

Ez utóbbi hitelt célszerű lenne 1 év időtartamra felvenni, tekintettel a fordulónapon túlszúsó finanszírozási igényekre uniós forrásból megvalósuló fejlesztéseinknél.

Az ellenszolgáltatás összege az 1 éves időtartam, illetve a várható kamatszint alapján 8 MFt alatti ellenértékre becsülhető. Ez a törvény alapján nem közbeszerzés köteles, míg saját szabályzatunk 3 ajánlat bekérését írja elő. Erről 3-8 MFt-os aktuális érték esetén a pénzügyi, jogi és ellenőrzési bizottság dönt átruházott hatáskörben.

Fontolja meg a Tisztelt Képviselő-testület azt, hogy kapcsoljuk össze folyószámla hitelünk illetve az 50 MFt-os célhitel felvételét! Ez esetben elkerülhető lenne a pari-pasu feltétel érvényesítése során az előző években tapasztalt technikai probléma.

Ez esetben ugyanakkor döntenünk kell arról, hogy a rövidlejáratú célhitel felvétele ne essen beszerzési szabályzatunk hatálya alá.

Tájékoztatom a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az állami hitelátvállalással párhuzamosan kezdeményeznünk kell a megmaradó kötvénytartozás vagy azzal egyenértékű – átalakításból eredő – hosszú lejáratú hitel tartozás fedezeti rendszerének módosítását.

Emlékeztetem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a kötvénykibocsátás során vállalt ún. pari passu feltétel az elmúlt évek során önkormányzatunknak már többször jelentős hátrányt okozott.

Véleményem szerint egy töredékére csökkenő adósságállomány esetén feltétlenül indokolt a fedezetrendszer felülvizsgálata és a pari passu feltétel törlése.

Felhívom a figyelmet arra, hogy az átvállalás kapcsán bizonyára kísérletet tesz az OTP a kamatszint emelésére, illetve felvetődhet a devizanem-váltás lehetősége is.

Véleményem szerint – összhangban az adósságátvállalás kapcsán hivatalos fórumon a Bankszövetség főtitkára által elmondottakkal – az átvállalás lebonyolítása nem járhat együtt az adósok költségeinek emelkedésével. Így javaslom, hogy egy esetleges kamatemelési szándék kerüljön elutasításra.

A devizanem-váltást nem tartom időszerűnek tekintettel arra, hogy a szóba jöhető CHF/EUR váltás az árfolyamok rögzített arányú összekapcsolása miatt felesleges, hosszú távon pedig bízva az EU gazdaságainak beindulásában az euró erősödése, illetve a CHF mint tartalék valuta leértékelődése prognosztizálható.

További tárgyévi hitelfelvétel/ek/ szükségesek a költségvetési rendelet 8. sz. mellékletében szereplő fejlesztéseink lebonyolításához. Egységes hitelkeret esetén egy több részletben történő felvétel esetén több közbeszerzési vagy versenyeztetési eljárás lebonyolítására van szükség, illetve szükséges a kormányzati hozzájárulás megszerzése.

E hitelfelvétel/ek/ tekintetében is sor került előzetes egyeztetésre. A bankok egyértelműen leszögezték, hogy a hitelátvállalás sikeres lebonyolításáig nem tudnak hosszú távú hitelkérelmeket érdemben elbírálni.

Kérem a Tisztelt képviselő-testületet, hogy a hitelfelvételekről szóló előterjesztést tárgyalja meg, és a pénzügyi jogi és ellenőrzési bizottság javaslatainak figyelembevételével fogadja el az alábbi határozatot (ennek egyes pontjai az OTP által megkövetelt tartalom alapján kerültek összeállításra):

### **Határozati javaslat:**

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

1. A képviselő-testület 100 MFT keretösszegű folyószámla hitelkeret felvételét határozza el. A hitel futamidejét 2013. július 1-2013. szeptember 30. időszakban határozza meg. Fedezetként felajánlja az iparüzési- és építményadó bevételek engedélyezését. Felhatalmazza a polgármestert illetve a pénzügyi ellenjegyzőt, hogy a folyószámla hitelkeret szerződést és a biztosítéki szerződést aláírják.

**Határidő:** 2013. június 30.

**Felelős:** Polics József polgármester

2. A képviselő testület 50 MFt összegű célhitel-keret felvételét határozza el. A hitel futamidejét 2013. augusztus 1-2014. július 30. időszakban jelöli meg. A célhitel keret a 2013. évi költségvetésben szereplő pályázatok lebonyolítása során felmerülő európai uniós támogatás megelőlegezési igények pénzügyi fedezetét biztosítja. A hitel fedezeteként a Képviselő-testület elsődlegesen felajánlja a megelőlegezett támogatások Bankra történő engedményezését. Kiegészítő fedezetként felajánlja a – jelenleg folyószámla hitelkeretünk biztosítékaul szolgáló – forgalomképes komlói 2324 hrsz illetve 487/2/A/3 hrsz ingatlanok jelzálogjogát. Felhatalmazza a polgármestert illetve a pénzügyi ellenjegyzőt, hogy a célhitel-keret szerződést és a biztosítéki szerződést aláírják.

**Határidő:** 2013. július 31.

**Felelős:** Polics József polgármester

3. A képviselő-testület felkéri a polgármestert, hogy az adósságátvállalás lebonyolításával párhuzamosan – tekintettel a töredékére csökkenő kötelezettségek révén jelentősen mérséklődő finanszírozói oldali kockázatokra - kezdeményezze a pari passu feltétel törlését a kötvényokiratból. A képviselő testület az átvállalás kapcsán lebonyolításra kerülő kötvény okirat módosítás és/vagy hitellé történő átalakítás során nem támogat sem egy esetleges devizanem-váltást, sem a kamat és egyéb költségek növelését.

**Határidő:** 2013. szeptember 30.

**Felelős:** Polics József polgármester

Komló, 2013. május 22.

Polics József  
polgármester