

# ELŐTERJESZTÉS

Komló Város Önkormányzata Képviselő-testületének

2011. május 26-án  
tartandó ülésére

Az előterjesztés tárgya: Tájékoztató hitelfelvételekről

Iktatószám: 8726-5/2011. Melléklet: 1 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 I. sz. melléklet IV/C. 16. pont

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

Tisztelt Képviselő-testület!

Önkormányzatunk képviselő-testülete 63/2011. (V.5.) sz. határozatában döntött rulírozó működési hitel felvételéről. Az e határozathoz kapcsolódó előterjesztés keretében tájékoztattuk T. Képviselő-testületet, hogy a hitelfelvétel előterjesztése tekintetében azért kellett késlekednünk, mert az önkormányzatunk számlavezetését végző OTP Bank Nyrt. a fedezetek kiengedése tárgyában még nem nyilatkozott annak ellenére, hogy április 1-jén kelt megkeresésünkben április 26-ig kértünk nyilatkozatot részükről. Ugyancsak tájékoztatom a T. Képviselő-testületet, hogy a 2011. június 28-án fennálló visszafizetési kötelezettségünkre való tekintettel 2011. május 13-i pénzügyi, jogi és ellenőrzési bizottsági ülésen jóvá kellett hagynunk az OTP Bank Nyrt. nyilatkozatának hiányában a közbeszerzés ajánlattételi felhívását. Ennek megjelenésére várhatóan jelen előterjesztés írásával egyidejűleg, azaz 2011. május 18-án kerülhet sor.

Jelzem, hogy az eddig elszenvedett késedelmek miatt, mely rajtunk kívül álló okból, az OTP Bank Nyrt. nyilatkozatának hiányára való tekintettel következett be, már most nyilvánvaló, hogy rulírozó működési hitellel kapcsolatos visszafizetési kötelezettségünknek az UniCredit Bankkal szemben csak késedelmesen tudunk eleget tenni. E tárgyban szóbeli megkeresésre már sor került. Az UniCredit Bank nem zárkózott el egy legfeljebb egy hónap időtartamú technikai jellegű prolongációtól.

E tények ismeretében kellemetlen meglepetés ért bennünket az OTP Bank Nyrt. részéről 2011. május 17-én, amikor is a jelen előterjesztéshez mellékelt tájékoztató levelet küldték meg részünkre.

E levélben foglaltak a Komló Város Önkormányzat és kapcsolódó cégeinek ügyfélcsoport szintű központi minősítését és hitellimit megállapítását követően került kiküldésre. Amint már azt korábban jeleztük az ügyfélcsoportba az Egészségcentrum Nonprofit Kft., illetve a Komló Fűtőerőmű Zrt. is beletartozik, így az ő folyamatban lévő kérelmeiket is önkormányzatunk minősítésével egyidejűleg bírálták el.

A Komló Fűtőerőmű Zrt. – Vida János vezérigazgató tájékoztatása szerint – 300 MFt összegű folyószámla-hitele jóváhagyásra került azzal, hogy az annak biztosítékaul szolgáló 400 MFt-os fedezetet, mely az erőmű központi telephelyét érinti, közokiratba kell foglalni.

A Komló Egészségcentrum Nonprofit Kft. 50 MFt összegű folyószámla-hitelkeret iránti igényét – függetlenül a likvid fedezetnek számító OEP bevétel engedélyezéséről – nem hagyta jóvá az OTP Bank Nyrt. Ennek következményeként legkésőbb június végéig javaslatot kell készíteni a kórház működésének tárgy évi finanszírozására.

Komló Város Önkormányzata tekintetében – hasonlóan az előző pontban jelzettekhez – költségvetési rendeletmódosítást igényel még az első félév során a kötvényből még fel nem használt, a mellékelt levél 1./ pontjában körülírt feltételekkel igénybe nem vehető összeg zárolása. Ez a feltétel azt eredményezi, hogy a költségvetési rendelet 8. sz. melléklet „tervezés, lebonyolítás, pályázati önrész” kiadási előirányzat forrásaként figyelembe vett kötvénybevételből fennálló szabad egyenleg nem használható fel e célra, így szükségessé válik ezen előirányzat részleges zárolása is.

A mellékelt levél 3. pontja szerint korántsem biztos önkormányzatunk folyószámla-hitelkeretének változatlan összegben történő megújítása, nem is beszélve arról, hogy az ez ideig tárgyi fedezet nélkül biztosított hitelkeret tekintetében bevonható fedezetek igénybevételét vetíti előre az OTP Bank Nyrt.

Végül, de nem utolsó sorban a mellékelt levél 2./ pontja a fent említett közbeszerzési eljárás eredményes lebonyolításához elengedhetetlenül szükséges fedezet kiengedések feltételeként a kötvény ügyleti kamat felárának 1,6 %-os mértékű megemelését írja elő 30 napos határidőn belül.

Ez az ultimátum a következőket eredményezi önkormányzatunk szempontjából:

A jelenlegi árfolyamértéken fennálló mintegy 1,8 milliárd forint összegű kötvénytartozás 1,6 %-os kamatemelése éves szinten közel 30 millió forintos többletkiadást eredményez önkormányzatunknál mind a mellett, hogy minden a bankkal folytatott tárgyalás során fokozott elvárásként jelenik meg az önkormányzat költségeinek csökkentése.

Az 1,6 %-os kamatemelés a kötvény teljes futamidejére vonatkozó elvárás, míg a fedezetek kiengedése tekintetében a bank legfeljebb 2012. június 28-ig tesz nyilatkozatot. Felhívom a T. Képviselő-testület figyelmét, hogy előző évben már szembesülnünk kellett hasonló szituációval, amikor is az eredeti 1,65 %-os kamatfelárat 1 %-kal 2,65 %-ra emeltük fel közös megegyezéssel egy hasonló kényszerhelyzetben.

A képviselő-testületnek két lehetősége van. Ezek közül az egyik az 1,6 %-os kamatemelés elfogadása. Ebben az esetben a folyamatban lévő közbeszerzési eljárás reményeink szerint eredményesen lebonyolódhat és 500 MFt nagyságrendű hitelfelvétel révén a lejáró hitelünket a kért technikai prolongációs időszakon belül vissza tudjuk fizetni.

A másik lehetőség az, hogy önkormányzatunk nem hagyja jóvá a bank által diktált új feltételt. Ez esetben mindaddig, amíg az OTP Bank Nyrt felé fennálló kötelezettségeinket teljesítjük nincs ok a szerződés bank részéről történő egyoldalú felmondására. Ugyanakkor ez esetben a felajánlott hitelfedezetek hiányában vissza kell vonnunk a rulírozó működési hitel felvételére irányuló ajánlattételi felhívásunkat, melynek eredményeként várhatóan nem tudjuk határidőre visszafizetni a jelenleg is használt 500 MFt-os rulírozó működési hitelkeretet.

Ez a kialakult helyzet az adósságrendezési eljárás előszobájának tekinthető.

A T. Képviselő-testületnek az illetékes bizottság javaslatainak figyelembevételével döntenie kell, hogy milyen utat választ, de megállapítható, hogy egyik lehetőség sem biztosítja garantáltan azokat a külső forrásokat, amelyek lehetővé tehetnék az önkormányzat tárgy évi költségvetésének végrehajtását.

Kérem a T. Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést, valamint a mellékelt bank tájékoztatást tárgyalja meg és döntsön az önkormányzat által követendő eljárásról.

### **Határozati javaslat:**

A képviselő-testület – a polgármester előterjesztésében, a pénzügyi, jogi és ellenőrzési bizottság javaslatainak figyelembevételével – a hitelfelvelek állásáról szóló tájékoztatást megtárgyalta és az alábbi határozatot hozza:

- I. A képviselő-testület felkéri a polgármestert, hogy az UniCredit Bank Zrt-nél kezdeményezze a jelenleg fennálló 500 MFt összegű rulírozó működési hitelünk Kbt. 303. §-ára való hivatkozással történő 30 napos technikai prolongációját.

**Határidő: azonnal**

**Felelős: Polics József polgármester**

**II. A-változat:**

1. A képviselő-testület az OTP Bank Nyrt. tájékoztató levelében foglalt kiegészítő feltételeket tudomásul veszi. Utasítja a jegyzőt, hogy június végéig készítse elő a költségvetési rendelet módosítását, melyben a képviselő-testület zárolja a fel nem használható kötvénybevételt, illetve elhalasztja és felfüggeszti az e forráshoz kapcsolódó fejlesztéseket.
2. Elfogadja a kötvény ügyleti kamatfelárának, közös megegyezéssel 1,6 %-os mértékkel történő megemelését 2011. június 15-től.
3. Felkéri a polgármestert, hogy az egyes fejlesztési feladatok elhalasztásáról, átütemezéséről gondoskodjon, illetve a módosított kibocsátási okiratot írja alá.
4. Felkéri a polgármestert, hogy a folyószámla-hitelkeret őszi felvételének érdekében a bevonható fedezetekkel kapcsolatban folytasson tárgyalásokat az OTP Bank Nyrt. képviselőivel.

**Határidő:** azonnal, illetve értelem szerint

**Felelős:** Polics József polgármester  
dr. Vaskó Ernő címzetes főjegyző

**B-változat:**

1. A képviselő-testület nem hagyja jóvá a kötvény ügyleti kamatfelárának 1,6 %-o mértékű megemelését. Felkéri a polgármestert, hogy tájékoztassa az OTP Bank Nyrt. a kamatemelés elutasításáról, továbbá kezdeményezze a kötvénybevételből még fel nem használt források felhasználásának időkorláthoz nem kötött biztosítását arra való tekintettel, hogy ezen kölcsönösszeg után folyamatosan és maradéktalanul ez ideig is sor került a kamatösszegek megfizetésére.
2. A képviselő-testület felhívja az OTP Bank Nyrt. figyelmét, hogy erőfölnényével visszaélve a kért fedezetek kiengedésének megtagadásával megghiúsítja Komló Város Önkormányzatának folyamatban lévő közbeszerzési eljárását 500 MFt rulírozó működési hitel tárgyában. Amennyiben e hitelt valamely más forrásból az önkormányzat nem tudja visszafizetni, úgy várhatóan adósságrendezési eljárás alá kerül, melyből adódó kölcsönös hátrányokra nyomatékosan felhívja az OTP Bank Nyrt., mint az önkormányzat számlavezetője és legnagyobb finanszírozó figyelmét.
3. A képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy amennyiben az OTP Bank Nyrt. részéről érdemi tárgyalási szándék jelentkezik, úgy egyeztetéseket folytasson mind a fizetendő díjak, mind a felajánlott fedezetek tekintetében. A tárgyalás végső határidejeként a jelenleg fennálló rulírozó működési hitel lejáratát megelőző napot, azaz 2011. június 27-t jelöli meg.

4. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. részéről 2011. június 27-ig nem kerül sor a rulírozó működési hitelfelvételhez kapcsolódóan felajánlott fedezetek feltétel nélküli kiengedésére, úgy az eljárást a közbeszerzési törvény 92. § d.) pontja alapján eredménytelenné kell nyilvánítani, illetve intézkedéseket kell tenni a rulírozó működési hitel maradéktalanul határidőre történő kiegyenlítése érdekében. E körülményről az eljárásban résztvevőket tájékoztatni kell.

**Határidő:** azonnal, illetve értelem szerint

**Felelős:** Polics József polgármester

Komló, 2011. május 18.

Polics József  
polgármester

**1. sz. melléklet**



Dél-dunántúli Régió  
Ügyvezető igazgató-helyettes

Komló Város Önkormányzat

Iktatási szám: I-1739/2011

**Polics József Úr**

Polgármester részére

Oldalak száma: 1

Tárgy: Komló Város Önkormányzat tájékoztatás

**Tisztelt Polgármester Úr!**

Komló város Önkormányzata 2008. áprilisában kibocsátott kötvény Megbízási Szerződés és Okirat módosításával kapcsolatos kérésére az alábbiakról tájékoztatjuk:

1. A kötvényből még fel nem használt, zárolt számlán kezelt források felhasználására a korábban már módosított, 2011. június 30-án lejárató határidőt bankunk meghosszabbítja a 2011. június 30-ig elnyert támogatásokkal megvalósuló, többlet működési költséget nem generáló beruházások pályázati önrészenek igénybevételéhez kapcsolódóan.
2. A kötvény ún. pari passu feltételét figyelembe véve, bankunk a 2012. június 28-ig terjedő időszakban hozzájárul ahhoz, hogy az Önkormányzat a következő ingatlanokat: (i) Komlói 2237/2 hrsz-ú „általános iskola és udvar”, (ii) Komlói 2322 hrsz-ú „középiskola és udvar”, (iii) Komlói 2437 hrsz-ú „múzeum, könyvtár és udvar”, valamint további 100 millió Ft óvadéki betét fedezetet - a kötvényből még fel nem használt és zárolt betét nem képezheti az óvadék tárgyát - ajánl fel a legfeljebb 700 millió Ft összegű, rulírozó működési hitelfelvétel során, amennyiben az Önkormányzat Képviselő Testülete elfogadja a kötvény ügyleti kamatfelárának 1,60 % mértékű megemelését, melyre vonatkozóan 30 napon belül megállapodás jön létre az Önkormányzat és bankunk között.
3. A 2011. október 18-án lejárató folyószámlahitelkeret változatlan összegben történő megújítását kizárólag az Önkormányzat gazdálkodásának aktuális, tényidőszaki volumene és szerkezete alapján, 2011. augusztus – szeptember hónapban áll módunkban megvizsgálni. Ezúton is jelzem, hogy rövidesen kezdeményezzük a folyószámlahitel szerződés megújításával, illetőleg a bevonható fedezetekkel kapcsolatban személyes egyeztetés lebonyolítását.

További együttműködésükre számítva, várva szíves visszajelzését,

Pécs, 2011. május 17.


Üdvözlettel:

  
Pál István

Ügyvezető igazgató-helyettes

OTP BANK NYRT.

Dél-dunántúli Régió

  
Tirkala Krisztina

senior tanácsadó

OTP Bank NYRT. Dél-dunántúli Régió  
Cím: 7621 Pécs, Rákóczi út 44.  
Telefon: +36 72 502910  
Fax: +36 72 502912  
Internet: www.otpbank.hu

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