

KIEGÉSZÍTÉS

a „Visszatérítendő működési támogatás a Délkelet-Alföld Regionális Hulladékgazdálkodási Rendszer Létrehozását Célzó Önkormányzati Társulás részére” című előterjesztéshez.

Tisztelt Képviselő-testület!

Az előterjesztés kézbesítését követően kaptuk meg az OTP Bank Nyrt. engedélyezési feltételeit tartalmazó értesítését a DAREH beruházások áfa tartalmának faktorálására, adásvételére, amely értesítés a jelen kiegészítés mellékletét képezi.

Az engedély 1 milliárd Ft keretösszegig az áfa tartalom 100 %-os mértékére vonatkozik, azonban beépítésre került egy biztosítékadási feltétel, mely kezességvállalást jelent. A Bank a jogügylet feltételeként szabott egy határozott időre szóló, 150 millió Ft keret erejéig vállalt kezességi kötelezettséget, 2016. január 1. napjától a faktorálás lejáratáig, de legkésőbb 2016. december 31. napjáig. Az OTP Bank Nyrt. nyilatkozata alapján elegendő, hogy a kezességvállalást egyedülként Orosháza, mint gesztor önkormányzat vállalja.

Az Önkormányzat részéről történő kezességvállalásra a hatályos jogszabályok az alábbiak szerint rendelkeznek.

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. Törvény 96. §-a szerint:

“(1) A Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet, garanciát a helyi önkormányzat érvényesen hitel, kölcsön visszafizetésére vagy kötvény megfizetésére vállalhat, ha a visszafizetés a kötelezett pénzügyi helyzetére vonatkozó információk alapján és a rendelkezésre álló fedezetre tekintettel - a kezesség beváltása, garancia érvényesítése és a kezességet, garanciát vállaló általi egyéb többlettámogatás nélkül - kellően biztosított.

(2) Jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a kezesség, garancia vállalásának feltétele az állami támogatási szabályoknak megfelelő, támogatástartalmat nem, vagy azt az állami támogatási szabályokkal összeegyeztethető módon tartalmazó garanciavállalási vagy kezességvállalási díj kikötése.

Az államháztartási törvény rendelkezéseire figyelemmel a kezesség vállalása a DAREH és az OTP Bank Nyrt. közötti faktorszerződéshez kapcsolódna, a DAREH, mint a faktorszerződésben megjelenő kötelezett általi kölcsönügylet biztosítékeként. A DAREH pénzügyi helyzetére vonatkozó információk alapján és a rendelkezésre álló fedezetre tekintettel, hitelt érdemlően bizonyított, hogy a visszafizetés kellően biztosított. A kezességi szerződés tartalmazna az OTP Bank Nyrt, mint jogosult javára szóló azonnali beszédési megbízást.

A kezességvállalási díj kikötése nélkülözhetetlen, így a törvényi hivatkozás alapján javaslom a kezességvállalással biztosított összeg után jelképes 10.000,-Ft összegű kezességvállalási díj kikötését. A megállapított kezességvállalási díjat a kötelezettnek a kezességi szerződés aláírásától számított 30 napon belül kell megfizetnie az önkormányzat pénzforgalmi bankszámlájára.

Az Önkormányzat részéről történő kezességvállalásnak a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény rendelkezését figyelembe véve sincs jogszabályi akadálya, illetve pénzügyi korlátja, ahhoz kormányzati engedély nem szükséges.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. Törvény szerint:

“10. § (1) Az önkormányzat érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával vállalhat a Polgári Törvénykönyv szerinti kezességet és garanciát, valamint köthet adósságot keletkeztető ügyletet.

(3) Nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat

a) jogszabályon alapuló, kötelező kezesség-, illetve garanciavállalásához,

b) naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez,

c) olyan adósságot keletkeztető ügylete megkötéséhez, amely

ca) - ha a 10/C. § (1) bekezdése szerinti tájékoztatásban a megkötni tervezettel megegyező vagy annál nagyobb összeggel szerepel - a központi költségvetésből nyújtott európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől az önkormányzat által megnyert támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgál,

cb) az adósságrendezési eljárás során a hitelezői egyezség megkötéséhez igénybe vett reorganizációs hitelre vonatkozik,

cc) - ha a 10/C. § (1) bekezdése szerinti tájékoztatásban a megkötni tervezettel megegyező vagy annál nagyobb összeggel szerepel - fejlesztési célt szolgál és nem haladja meg a fővárosi önkormányzat és megyei jogú város önkormányzata esetében a 100 millió forintot, országos nemzeti önkormányzat esetében a 20 millió forintot, egyéb önkormányzat esetében az adott évi saját bevételeinek 20%-át, de legfeljebb a 10 millió forintot,

d) olyan kezesség- és garanciavállalásához, amely a b) és a c) pont ca)-cc) alpontja szerinti, bármely jogi személy által megkötött ügylethez kapcsolódik.

(8) Az önkormányzati társulás adósságot keletkeztető ügylethez kapcsolódó kötelezettségeinek teljesítését a társulásban részt vevő önkormányzatok kezességvállalása biztosítja.”

Kormányzati engedély a kezességvállaláshoz nem kell, tekintettel arra, hogy a DAREH oldaláról megjelenő adósságot keletkeztető ügylet éven belülinek minősül, és az önkormányzati készfizető kezességvállalás ezen jogügylethez kapcsolódik a Stabilitási törvény 10.§ (3) bekezdés d.) pontja alapján.

Fentiek alapján eredetiként kérem elfogadni az alábbi II. számú határozati javaslatot!

II. Határozati javaslat

Orosháza Város Önkormányzat Képviselő-testülete dönt arról, hogy

1. a DAREH Önkormányzati Társulás és az OTP Bank Nyrt. közötti faktorszerződés (követelés adásvételi szerződés) alapján fennálló banki követelés maradéktalan megtérülésének biztosítékeként 150.000eFt keretösszegű, határozott időre szóló kezességet vállal, amelynek időtartama 2016. január 1. napjától a faktorszerződés lejártáig, de legkésőbb 2016. december 31. napjáig tart, abban az esetben amennyiben a Társulás vállalja, hogy az esetleges helytállás kapcsán az Önkormányzat részéről felmerülő pénzügyi teljesítési kötelezettségeket, költségeket megtéríti.
2. a kezességi szerződéshez kapcsolódóan az OTP Bank Nyrt. vonatkozásában azonnali beszedési megbízásra vonatkozó jogot enged és a DAREH Önkormányzati Társulás vonatkozásában a kezességvállalással biztosított összeg után 10.000,-Ft összegű kezességvállalási díjat köt ki.
3. felhatalmazza az alpolgármestert a szerződések megkötésére, a jogügylethez szükséges nyilatkozatok, okiratok aláírására a Képviselő-testület utólagos tájékoztatása mellett.

Végrehajtásért felelős:

Bojtor István alpolgármester
Dr. Horváthné Dr. Barta Edit jegyző
Godár Andrea irodavezető
értelem szerint

Határidő:

Orosháza, 2015. szeptember 23.

Tisztelettel:


Dávid Zoltán
polgármester

DAREH Önkormányzati Társulás

Dávid Zoltán Úr
elnök részére

5900 OROSHÁZA
Szabadság tér 4-6.

Iktatási szám: KBCÖ- 362/2015.

Ügyintéző: Dr. Zsurzsucz Zsolt
Cím: 5600 Békéscsaba, Szent István tér 3.
Telefon: +36 66 620 709
Fax: +36 66 620 733

Oldalak száma: 2 oldal

Tárgy: Értesítés döntésről

Tisztelt Elnök Úr!

Az OTP Bank Nyrt. részéről értesítjük, hogy faktorkerest ügyletre vonatkozó kérelmüket pozitívan bírálta el pénzintézetünk. Az engedélyezés az alábbi paraméterekkel történt:

Factoring keretszerződés összege:	1.000.000.000,- Ft
A keret lejáratá:	2016.09.10.
Finanszírozási futamidő; türelmi idő:	75+ max. 60 nap

Árazási kondíciók:

Kamatláb mértéke:	változó, jelenleg 1 havi BUBOR + 2,20 %.
Közelési költség:	2.000,- Ft/bevállás.
Követelésvásárlási díj:	0,15 %/Visszaigénylendirő összeg
Kamat esedékessége:	diszkontálásai a vételár részletek megfizetésének napján

Standard szerződéskötési feltételek:

- Ügyfél létét igazoló dokumentumok megléte
 - A Társulás Magyar Államkincstár általi nyilvántartásba vételét tanúsító okirat, igazolás rendelkezésre állása.
 - Hatályos Társulási Megállapodás rendelkezésre állása.
 - Aláírási jogosult aláíró aláírási címpéldánya
 - Taggyűlési határozat a faktorfinanszírozásról, amennyiben a Társulási Megállapodás ezt előírja (Társulási Megállapodás 69) pontja szerint)
 - Kérelem befogadásánál legfeljebb 30 naptári nappal korábbi, köztervezés-mentességet tanúsító NAV igazolás, helyi adó igazolás

Standard első folyósítás előtti feltételek:

- Követelés adásvételi szerződés és mellékleteinek felek általi cégszerű aláírása magánokirati formában.
- Ügyfél valamennyi számlavezető bankjához OTP Bank által elfogadott tartalmú inkasszó felhatalmazó levelek Ügyfél általi cégszerű aláírása és azok befogadásának bankok általi visszaigazolása.



- Orosháza Önkormányzat 150 Mft összegű kezességvállalását tartalmazó megállapodás, mely 2016.01.01-én lép hatályba és a Követelés adásvételi szerződés alapján fennálló banki követelés maradéktalan megtérüléséig, de legkésőbb 2016.12.31-ig marad hatályban.

Standard minden folyósítás előtti feltételek:

- Excel formátumú finanszírozási kérelem benyújtása.
- ÁFA-bevallás benyújtása, melyen látszik, hogy a NAV átvette. Az ÁFA bevallás a Bank engedélyezési számlaszáma szerepel és a megfelelő pontjaiban „X”-elni kell:
 - o (E blokk) „Faktorszerződést csatolt”;
 - o (D blokk) „Kiutalást nem kér”
- ÁFA-bevallásban (1565A-01-04. lapján) szerepelnie kell a factorszerződés adatainak.
- Benyújtott ÁFA bevallás NAV általi átvételét igazoló, hiteles dokumentum rendelkezésre áll, melyből egyértelművé válik, hogy a faktorált visszaigényelhető ÁFA teljes összege ténylegesen, maximum 75 napos törvényi határidővel visszaigénylésre került, és Adó az ÁFA összegét az OTP Bank Nyrt. nevére nyitott faktorszámára kérte.
- NAV köztartozásmentes adatbázisban szerepel vagy a folyósításnál 30 napnál nem régebbi köztartozás-mentességet tanúsító NAV igazolás

Kiegészítő biztosíték:

- Orosháza Önkormányzat kezességvállalása, mely 2016.01.01-től lép hatályba, és a factorszerződés alapján fennálló banki követelés maradéktalan megtérüléséig, de legkésőbb 2016.12.31-ig marad hatályban.

Egyéb, szerződésbe tartozó kikötés:

- Az Ügyfél vállalja, hogy a KEOP-1.1.1/2F/09-11-2012-0007 sz. támogatási szerződés módosításait a Bank részére azok kézhezvételét követő 5 napon belül benyújtja.
- Az Ügyfél vállalja, hogy az OTP Bank Nyrt. által megvásárolt követelések megtérülését kedvezőtlenül érintő eseményekről a Bankot haladéktalanul tájékoztatja.

Szerződéstervezeteink elkészítése folyamatban van.

Békéscsaba, 2015. szeptember 22.

Várkonyi Imre
KBC vezető

Dr. Zsurzsucz Zsolt
ügyfélkapcsolati
tanácsadó