

## ELŐTERJESZTÉS A MECSEK-DRÁVA ÖNKORMÁNYZATI TÁRSULÁS

2014. szeptember 3.-ai ülésére

**Tárgy: átmeneti Áfa finanszírozására, rövidlejáratú hitel felvételére**

**Tisztelt Társulási Tanács!**

A Mecsek-Dráva Önkormányzati Társulás Tanácsa 2014. augusztus 14-ei ülésén tárgyalta a Társulás ÁFA fizetési kötelezettségeivel járó pénzeszköz rövidlejáratú hitelből történő biztosítását.

Az előterjesztés értelmében 2014. december 31-ig történő átmeneti finanszírozású hitel felvételéről döntött, melynek visszafizetésére az időközben a NAV-tól visszaigénylésre kerülő ÁFA nyújt fedezetet.

A K&H Bank lehetőséget biztosított számunkra, hogy jogszabályi feltételek esetén a 2014 december 31-én lejárató hitel 2015. március 31-ig meghosszabbítható legyen.

Az K&H Bank Zrt.-vel folytatott előzetes egyeztetések során megtárgyalásra került, hogy a hitelszerződés főbb feltételei az alábbiak: a hitel kamata: változó kamatbázis + kamatfelár összege; kamatbázis: 1 havi BUBOR; kamatfelár: 1,50%; hitelkezelési díj: 0,00%; rendelkezésre tartási jutalék: 0,00%; a hitel biztosítékai: a követelésen alapított jelzálog és az ÁFA- visszaigénylési számlán alapított óvadéki jog.

A finanszírozás céljából az OTP Bank Nyrt. az alábbi ajánlatot adta: ügyleti kamat: 1 havi BUBOR + 2,3% /jelenleg: 4,4%/ év/; rendelkezésre tartási jutalék: változó, jelenleg évi 3,00%/év; szerződéskötési díj: hitel összeg 0,3%-a, azaz 4.500.000 Ft; kezelési költség: 0,0%/év; a hitel biztosítékai: felhatalmazáson alapuló beszedés a Mecsek-Dráva Önkormányzati Társulás CIB Banknál vezetett pénzforgalmi, beruházási lebonyolítási elkülönített, és további elkülönített számláira, továbbá felhatalmazáson alapuló beszedés Pécs M. J. Város Önkormányzata fizetési számlája, valamennyi helyi adó és gépjárműadó fogadására szolgáló számláira, Pécs M. J. Város Önkormányzata készfizető kezessége, zálogjog a Mecsek-Dráva Önkormányzati Társulás ÁFA- követelésére.

Az előkészítés során további ajánlat bekérésére került sor a SG Eszközfinanszírozás Magyarország Zrt.-től, amelytől azonban nem érkezett írásban ajánlat, illetve arról adott tájékoztatást, hogy jelenleg nem áll módjában rövidlejáratú hitel biztosítása.

Tisztelettel kérem a Tanácsot támogassa, hogy a Mecsek Dráva Önkormányzati Társulás, és a K&H Bank Zrt. között az eszközbeszerzés ÁFA- finanszírozására kötendő hitelszerződés alapján 1,5 milliárd Ft összegű hitel és annak ajánlat szerinti járulékaik erejéig történő Önkormányzati kezesség vállalással, a Társulás a fenti

konstrukcióban megjelölt átmeneti finanszírozás igénybevételével, az ÁFA- fizetési kötelezettségének eleget tegyen, illetve a Raiffeisen Bank Zrt.-től lehívott hitel visszafizetésre kerüljön, és ezzel tovább folytatódhasson a Mecsek-Dráva program megvalósítása.

Pécs, 2014.09.02.

Dr. Páva Zsolt

elnök

***Mecsek-Dráva Önkormányzati Társulás Tanácsának***

***...../2014.(09.03.) számú HATÁROZATI JAVASLATA***

***átmeneti Áfa finanszírozására, rövidlejáratú hitel felvételére***

- 1.) A Mecsek-Dráva Önkormányzati Társulás Tanácsa úgy határoz, hogy a Mecsek Dráva Önkormányzati Társulás, és a K&H Bank Zrt.-től – az eszközbeszerzés ÁFA- finanszírozására – hitelszerződést köt 2014. 12. 31-i lejáratú, 1,5 milliárd Ft összegű hitel és annak ajánlat szerinti járulékai erejéig.

A hitelszerződés főbb feltételei az alábbiak: a hitel kamata: változó kamatbázis + kamatfelár összege; kamatbázis: 1 havi BUBOR; kamatfelár: 1,50%; hitelkezelési díj: 0,00%; rendelkezésre tartási jutalék: 0,00%; a hitel biztosítékai: a követelésen alapított jelzálog és az ÁFA- visszaigénylési számlán alapított óvadéki jog

- 2.) A Mecsek-Dráva Önkormányzati Társulás Tanácsa felhatalmazza a Tanács elnökét az 1. pontban felsorolt feltételek mellett a hitelszerződés aláírására

**Határidő:** azonnal  
**Felelős:** Dr. Páva Zsolt elnök