

Ügyiratszám: ÖNK/1-16/2013.

ELŐTERJESZTÉS

Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2013. június 13-i soron kívüli ülésére

az önkormányzat adósságának állami átvállalása
végrehajtásával kapcsolatos döntésről

Tisztelt Képviselő-testület!

A Kormány a közigazgatás átalakításának keretében a helyi igazgatás és önkormányzás hatékonyabbá tétele, valamint a közszolgáltatások megfelelő színvonalú ellátása érdekében az önkormányzatok pénzügyi-gazdasági alapjainak megszilárdítását tűzte ki célul. Ennek érdekében rendeznie kell mind a működésüket, mind a fejlesztéseiket segítő, de korábban az állam által nem fedezett kiadásokkal kapcsolatos kötelezettségvállalások sorsát.

A Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény alapján az állam **teljes mértékben átvállalja** az 5.000 fő lakosság számot meghaladó település önkormányzatának a fekvőbeteg-szakellátáshoz kötődő 2012. december 31-én fennálló adósságának összegét, továbbá **részben átvállalja** az 5000 fő lakosság szám feletti önkormányzatok 2012. december 31-én fennálló adósságállománya összegét, amely pénzügyi intézet felé áll fenn, és kölcsön-, vagy hitelviszonyon alapuló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíron, továbbá váltókibocsátáson alapul.

A törvényben meghatározott mutatók alapján Nagyatád Város Önkormányzata adósságának 50%-a szolgált az állam által történő adósságvállalás alapjául, azonban kérelmünkre a felelős miniszterek – a fekvőbeteg-szakellátáshoz kötődő teljes mértékben átvállalt adósságon felül – a megkötött megállapodásban 60% mértékű adósságvállalásban részesítették önkormányzatunkat.

	Szerződéses összeg	Deviza- nem	Tőke	Járulékok	2012.12.31. Összesen HUF
1.	50 000 000	HUF	50 000 000	854 427	50 854 427
2.	390 000 000	HUF	390 000 000	2 248 970	392 248 970
3.	72 000 000	HUF	53 999 820	0	53 999 820
4.	60 000 000	HUF	35 960 100	0	35 960 100
5.	110 000 000	HUF	81 792 546	0	81 792 546
6.	92 049 377	HUF	91 783 297	0	91 783 297
7.	197 000 000	HUF	112 759 180	0	112 759 180
8.	60 000 000	HUF	65 584 000	0	65 584 000
9.	5 452 000	CHF	5 452 000	44 158	1 324 903 847 (241,06 HUF/CHF)
2012. december 31-i adósságállomány:					2 209 886 187
amely összegből fekvő-beteg szakellátás miatt átvállalt összeg:					89 176 291
fennmaradó adósság 60%-a:					1 272 425 938
Az állami adósságvállalás összege:					1 361 602 229

A Költségvetési törvény alapján a 2013. február 27-én megkötött megállapodás rögzíti az önkormányzatunktól átvállalt 1.361.602.229 Ft összegét. Meghatározásra kerültek azon elvek, amelyek alapján az egyes önkormányzatok adósságállományát képező adósságelemek összességéből kiválasztásra kerülnek az átvállalásra kerülő adósságelemek. Ezen elvek szerint az önkormányzat finanszírozásában részt vevő bankok között pro rata alapon kerül felosztásra az átvállalt összeg, azaz minden pénzüintézet olyan arányban részesedik, mint amilyen arányban az önkormányzat december 31-én fennálló adósságállományból részesedett.

Az adósságkonszolidáció – a hitel típusától és nagyságától függően – adósságátvállalás, illetve költségvetési támogatás formájában valósul meg:

- Az **adósságátvállalással** érintett adósságelemekre (ilyen a folyószámlahitel, a kötvény) tartozásátvállalási szerződést kötnek az érintett felek, amelyben rögzítésre kerül, hogy milyen összegű adósság megfizetését vállalja át az állam az önkormányzattól.
- A 250 millió forintnál kisebb összegű adósságelemből átvállalt adósságrész visszafizetéséhez az állam egyszeri, vissza nem térítendő **költségvetési támogatást** nyújt, azaz a támogatást a pénzüintézet számlájára előtörlesztési céllal átutalja.

I. **Költségvetési támogatás** útján valósul meg a kimutatás 1. sorában feltüntetett Somogy Takarékszövetkezet által folyósított 50.854.427 Ft hitel átvállalása oly módon, hogy a 60%-át, azaz 30.512.656 Ft-ot a Magyar Államkincstár előtörlesztési céllal a pénzüintézet számára június 28-ig átutalja.

II. A folyószámlahitel (kimutatás 2. sora) esetében az állam **átvállalja** a december 31-i 392.248.970 Ft 60%-át, azaz 235.349.382 Ft-ot. A Költségvetési törvény alapján a folyószámlát a pénzüintézet rövid lejáratú működési hitellé alakítja át az átvállalás végrehajtásához.

III. A kimutatás 3-8. sorában feltüntetett kisösszegű hitelekből átvállalt adósságrész állam általi visszafizetése **költségvetési támogatás** útján realizálódik oly módon, hogy mind az OTP Bank Nyrt., mind a K&H Bank Zrt. által önkormányzatunknak nyújtott hitelállomány december 31-i egyenlegének 60-60%-át a Magyar Államkincstár **előtörlesztési céllal** a pénzüintézetek számlájára június 28-ig átutalja:

- Az OTP Bank Nyrt. által folyósított négy hitel közül kettő változatlan marad (kimutatás 3. és a 4. sora), a 6. sorban feltüntetett teljesen kifizetésre kerül, valamint a jelenleg 77.292.546 Ft állományú hitel jelentős része, 70.343.537 Ft átvállalásra kerül.
- A K&H Bank Zrt. által folyósított két hitel közül a kisebb összegű (kimutatás 8. sora) változatlan marad, valamint a 112.759.180 Ft állományú hitelnek szintén a jelentős része, azaz 107.005.908 Ft átvállalásra kerül.

Megjegyzendő, hogy azon előbb említett két hitel esetében, amelyekből az állam előtörlesztéssel jelentős részt átvállalt, a futamidő fog csökkenni, azaz a tőketörlesztés összege a hitel lejártáig (2014. júniusig) nem változik. Természetesen június 28. napjától e hitelek esetében is a kamatfizetési kötelezettség az átvállalt tőke összegével arányosan kevesebb lesz.

	2012.12.31-i állomány Ft	2013.06.28-i várható tőkeállomány	Átvállalásra kerülő összeg	
1.	50 854 427	40 000 000	30 512 656	
2.	392 248 970	370 000 000	235 349 382	
3.	53 999 820	51 882 180	0	
4.	35 960 100	34 549 900	0	
5.	81 792 546	77 292 546	70 343 537	
6.	91 783 297	87 777 920	87 777 920	
7.	112 759 180	112 759 180	107 005 908	
8.	65 584 000	63 200 000	0	
9.	1 324 903 847	1 324 903 847	830 451 700	(3 445 db)
	Összesen:		1 361 441 103	
	Megállapodás alapján átvállalt összeg:			1 361 602 229
	Kerekítések és kötvény darabszám kerekítés miatti eltérés:			161 126

Nagyatád Város Önkormányzata esetében **átvállalással** érintett adósság részét képezi az Atád2 Kötvény. A Költségvetési törvény rendelkezései szerint az állam az értékpapír lejárat előtti visszavásárlásból eredő fizetési kötelezettséget vállalja át.

Az átvállalás mértéknek meghatározása:

A kötvényből 100%-os mértékben konszolidálásra kerül a fekvőbeteg-szakellátáshoz kötődő adósság összege, amely az adott napi árfolyamon 89.176.290 Ft. Átvállalásra kerül továbbá az ezen összeg levonása után maradt különbözet 60%-a, azaz 741.436.534 Ft. A kötvényből az állam által vállalt összesen 830.612.824 Ft-ból 3.445 darab 1000 CHF névértékű kötvény vásárolható vissza.

Az Önkormányzatnak gondoskodnia kell az értékpapír részleges visszavásárlásához szükséges döntések meghozataláról, az átvállalás napjára vonatkozó visszavásárlás pénzügyi intézet felé történő bejelentésről.

A megállapodás megkötésének feltétele a Képviselő-testület határozathozatala az alábbiakról:

- az adósságátvállalásban való részvétel elfogadásáról,
- nyilatkozat arról, hogy az önkormányzat nem áll a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás alatt,
- nyilatkozat arról, hogy az önkormányzat nem rendelkezik olyan betéttel vagy egyéb számlaköveteléssel, ami kifejezetten egy adott adósságelemhez kapcsolódik, vagy annak fedezetére, teljesítésének biztosításául szolgál,
- a konszolidáció végrehajtásához szükséges hozzájárulások és felhatalmazások megtételéről,
- a polgármester felhatalmazását az önkormányzati adatszolgáltatás teljesítésére és a szükséges nyilatkozatok megtételére, megállapodások megkötésére.

Tájékoztatom továbbá a Tisztelt Képviselő-testületet további teendőkről és határidőkről.

- a törlesztési támogatással megvalósuló **kisösszegű hitelek** konszolidációja vonatkozásában:

Június 13-ig a pénzügyintézetek által a Magyar Államkincstár elektronikus rendszerébe (e-adat) feltöltött adatokat az önkormányzat összeveti a könyveiben szereplő adatokkal, eltérés esetén egyeztetést kezdeményez.

Június 17-ig az önkormányzat az egyeztetett adatokról készült, a pénzügyintézet által aláírt igazolást és nyilatkozatot feltölti az e-adat rendszerbe, majd a Kincstár ellenőrzését követően a nemzetgazdasági miniszter részére kerül megküldésre.

Június 28-ig az átvállalt adósságrészt a Magyar Államkincstár utalja a pénzügyintézet számlájára.

- az átvállalással érintett **folyószámlahitel** részleges konszolidációja vonatkozásában:

Június 13-ig a folyószámlahitel-keret működési hitellé átalakítása során létrejött új szerződést az önkormányzat feltölti az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK Zrt.) adatfeltöltő felületére.

Június 28-ig az ÁKK Zrt. a szerződést ellenőrzi, továbbá gondoskodik annak pénzügyintézet, önkormányzat és ÁKK Zrt. általi aláírásáról.

- a **kötvény** visszavásárlásával kapcsolatos feladatok:

Az átvállalással érintett kötvénytulajdonos önkormányzat és az ÁKK Zrt. között létrejövő megállapodás megkötésének és az átvállalás teljesítésének végső határideje **június 28-a**. A kötvényhez kapcsolódó központi értéktári feladatokat a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (KELER) hajtja végre. A konszolidáció napját, amely a kötvényhez kapcsolódó demat esemény lebonyolításának tényleges értéknapja, az önkormányzat és bank közösen határozza meg és egyezteti a KELER-rel. Ezen (későbbiekben meghatározott) értéknaphoz igazodva kell a nyilatkozatokat, benyújtandó dokumentumokat, képviselő-testületi határozatot a Raiffeisen Bank Zrt rendelkezésére bocsátani, amely dokumentumok alapján a bank visszatranszferálja a törlendő kötvény darabszámot.

Nagyatád Város Önkormányzata adósságának részbeni állami adósságtvállalása céljából kérem a Tisztelt Képviselő-testületet a határozati javaslat elfogadására.

Határozati javaslat:

1. Nagyatád Város Önkormányzata Képviselő-testülete a Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény (továbbiakban költségvetési törvény) 72-75. §-aiban foglaltakra figyelemmel kinyilvánítja, hogy a költségvetési törvényben írt feltételekkel az adósságállománya Magyar Állam által történő átvállalást igénybe kívánja venni.
2. A Képviselő-testület kijelenti, hogy az önkormányzat nem rendelkezik olyan betéttel vagy egyéb számlaköveteléssel, ami kifejezetten egy adott adósságelemhez kapcsolódik, vagy annak fedezetére, teljesítésének biztosításául szolgál.
3. A Képviselő-testület kinyilvánítja, hogy a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény 332. §-a szerinti megállapodást kíván kötni a Magyar Állammal és a finanszírozó hitelintézetekkel az önkormányzatot terhelő, az adósságtvállalással érintett adósságállománya átvállalásáról (konszolidáció).

4. A Képviselő-testület az adósságtóvállalással összefüggésben felhatalmazza Ormai István polgármestert, hogy:
- a) megtegye a költségvetési törvény 72-75. §-ai szerinti nyilatkozatokat és intézkedéseket;
 - b) a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (KELER) által kialakított, az 5000 fő feletti önkormányzatokra irányadó „Eljárési rend” alapján az Önkormányzat által kibocsátott kötvénysorozat vonatkozásában végrehajtandó részleges törléshez a szükséges nyilatkozatokat megtegye, illetve kapcsolódó dokumentumokat aláírja és megállapodásokat megkösse;
 - c) a költségvetési törvény 74. § (6) bekezdése szerinti megállapodásokat kösse meg;
 - d) a kötvénytulajdonos pénzintézzettel az Önkormányzat által kibocsátott kötvénysorozat vonatkozásában végrehajtandó részleges törléshez kapcsolódó megállapodásokat megkösse;
 - e) részleges törlés esetén a szükséges módosításokat az Információs Összeállításban és az Okiratban megtegye.
5. A Képviselő-testület felhatalmazza a RAIFFEISEN Bank Zrt.-t, hogy az Önkormányzatra vonatkozó, banktitoknak minősülő adatokat a konszolidáció végrehajtása érdekében a Magyar Államkincstár (MÁK) részére átadja és azokat a MÁK kezelje.
6. A Képviselő-testület hozzájárul ahhoz, hogy az Önkormányzatnak a Magyar Állam által átvállalt adósságállománya tekintetében a RAIFFEISEN Bank Zrt. a teljesítést az Önkormányzat helyett a Magyar Államtól elfogadja.
7. A Képviselő-testület nyilatkozik arról, hogy Nagyatád Város Önkormányzata nem áll a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV törvény szerinti adósságrendezési eljárás alatt.
8. A Képviselő-testület felkéri a polgármestert, hogy az adósságtóvállalással kapcsolatos intézkedéseiről a soron következő ülésén tájékoztassa a testületet.

Felelős: Ormai István polgármester

Határidő: I. részleges törléshez kapcsolódó megállapodások aláírása: 2013. június 28-ig


II. a kötvényhez kapcsolódó dokumentumokban a konszolidációt követően a kötvényekben bekövetkező változások átvezetése: 2013. szeptember 30-ig

Nagyatád, 2013. június 10.



Ormai István

Az előterjesztés jogszabállyal nem ellentétes


Dr. Kovács Ildikó
Jegyző

