

**1. Döntés a társaság pénzügyi finanszírozására, az NHKV Zrt-vel szembeni követelések adásvételére (engedményezésére) vonatkozó „Követelés adásvételi keretszerződés” megkötéséről**

**Tisztelt Taggyűlés !**

I. Önök előtt is ismert már a 2016. április 01-től hatályos, az országos hulladékgazdálkodási és közszolgáltatási rendszerben azóta is folyamatban lévő azon integrációs folyamat, mely alapján a közszolgáltatás országos rendszerének koordinálása érdekében létrehozták az állami tulajdonnal működő NHKV. Zrt-t, mint koordináló szervet. A koordináló szerv jogszabályi feladatai közé tartozik többek között a közszolgáltatási díj lakosságnak történő számlázása, beszedése, illetve a díjhátralékosokkal szembeni igényérvényesítés.

A tényleges közszolgáltatási feladatokat (gyűjtés, szállítás) megfelelő ségi engedéllyel rendelkező, többségi állami, önkormányzati tulajdonú, nonprofit gazdasági társaságok végezhetik. Társaságunk, az olyan cég egyike, aki jogosultsággal bír ahhoz, hogy az általa ellátott térségben az új hulladéktörvénynek, valamint a kapcsolódó jogszabályoknak megfelelően közszolgáltatási feladatot láthasson el.

A hulladékgazdálkodás új országos rendszere meghatározta azt is, hogy a gyűjtést, szállítását végző közszolgáltatók milyen műszaki, technológiai, valamint az ellátott lakosságszámot is figyelembe vevő matematikai képlet alapján nyújthatják be igényüket a szolgáltatási díjra az NHKV Zrt-hez. A koordináló szerv és a közszolgáltatók közötti elszámolás részletes eljárási szabályok betartása között valósulhat meg. Leegyszerűsítve arról van szó többek között, hogy a közszolgáltató a tárgynegyedévet követően adatszolgáltatást küld meg a koordináló szerv részére, aki annak ellenőrzése után értesítés állít ki a közszolgáltató részére.

A koordináló által kiállított értesítés birtokában van arra lehetősége a közszolgáltatónak, hogy igényét a szolgáltatási díjra számla kiállításával és a koordinálónak történő megküldésével érvényesítse, azaz ezt követően van lehetősége a közszolgáltatónak arra, hogy igazolt munkájának ellenértékéhez ténylegesen is hozzá jusson. Mindez azonban azt is eredményezi az országban jelenleg működő közszolgáltatóknál, így társaságunknál is, hogy az utólagos elszámolás miatt a tényleges és folyamatos (napi, heti, havi, negyedéves) üzemi működés azonnali kiadásait a közszolgáltatók előre 4-6 hónapig finanszírozzák.

Korábbi taggyűléseinken is többször rávilágítottunk az új országos elszámolási rendszer működésében rejlő, a koordináló szerv oldalán mutatkozó alapvető problémára, mely a közszolgáltatókat érinti a leghátrányosabban. Miután a társaságunk a negyedéves adatszolgáltatását a negyedéves teljesítéséről a lehető leghamarabb megküldi a koordináló szervnek, a számla kiállításához szükséges teljesítési igazolást több hónapos késéssel állítja ki a koordináló szerv, így a társaság a folyamatos, üzembiztos működést biztosító likviditásához szükséges tényleges ellenértékhez a társaság érdekeit veszélyeztető késéssel jut hozzá.

Ez a késés, ami nem felróható a társaságnak, a társaságnál olyan kiélezett, feszített pénzügyi helyzetet teremt negyedévről negyedévre, ami a feladatainkkal összefüggésben felmerülő kötelezettségeink, munkabér- és adóterheink üzembiztos teljesítését, kiegyenlítését továbbra is veszélyezteti.



II. Az ügyvezetés arra kényszerült, hogy a folyamatos és üzembiztos működés fenntartása érdekében, a koordináló szerv teljesítési igazolásának kiadásának késedelme miatt, ezen átmeneti időszakra a finanszírozási lehetőségeket felkutassa, megtalálja, azokat megvizsgálja.

Gazdaságilag megfontolt, kiszámítható és a körülményekhez képest áthidaló finanszírozási megoldást nyújthat, ha a pénzügyi likviditás folyamatos biztonsága érdekében társaságunk egy pénzügyintézettel az NHKV Zrt.-vel szemben fennálló követelés terhére követelés adásvételi, azaz engedményezési keretszerződést köt.

Az OTP Bank Nyrt. pénzügyi szolgáltatásai között található egy ilyen alternatív finanszírozási lehetőség, mely jelenleg a megfelelőségi véleménnyel rendelkező közszolgáltatók 70-80%-ánál már működik a gyakorlatban és az NHKV Zrt. is támogatja a likviditási problémák ilyen jellegű megoldását az OTP Bank Nyrt.-n keresztül.

Ezen szerződés feltételeiről való részletes információszerzés, és a feltételrendszer megfelelő átalakítása érdekében tehát a társaság ügyvezetés tárgyalásokat folytatott az OTP Bank Nyrt. képviselőivel. A pénzügyintézet megküldte az indikatív ajánlatát, valamint az egyeztetett tartalmú szerződés tervezetét a társaság részére, mely szerződéstervezet, illetve mellékletei jelen előkészítő anyag **1. számú mellékletét** képezi.

Lényegében arról van szó, hogy a szerződéssel a pénzügyintézet a pozitív hitelvizsgálat ismeretében megvásárolja és így előleget ad az NHKV Zrt.-vel szembeni követelésre akár már az általunk összeállított és a koordináló szervnek megküldött negyedéves adatszolgáltatásaink kézhezvételének időpontjában. A finanszírozás futamideje tehát a negyedéves teljesítésről szóló adatszolgáltatás benyújtásától /önkormányzati teljesítési igazolások kiadásától/ az NHKV Zrt. tényleges pénzügyi teljesítéséig terjedhet, de legfeljebb 180 nap lehet.

A követelés adásvételi keretszerződéssel elérhető finanszírozás maximális mértéke 2,4 milliárd forint.

A maximális finanszírozási arány az NHKV Zrt.-vel szemben fennálló és az előző negyedévre megállapított szolgáltatási díj alapján kalkulált követelésünk 80 %-a, melyről megállapodás alapján rész-számlát bocsátunk ki, vagy amennyiben az NHKV Zrt. által kiállított értesítés és az alapján kiállított számla rendelkezésre áll, a számla követelés 90%-a.

A 2,4 milliárd forint maximális keretösszeg a finanszírozásra benyújtott, NHKV Zrt.-vel szemben fennálló számlákra nyújtott vételárral csökken, míg a követelés adásvételi szerződéssel /engedményezéssel/ átruházott követelések bank részére történő megtérülése növeli a keretösszeg ki nem használt részét. Lényegében a társaság, amennyiben a keretszerződést megkötö, úgy az NHKV Zrt.-vel szemben fennálló követelés egészét engedményezi az OTP Bank Nyrt.-re. Erre tekintettel az OTP Bank Nyrt. - megvásárolva a követelést - kifizeti a társaság részére az átruházott követelések ellenértékét (a követelés 80 vagy 90%-ának megfelelő összeget), így társaságunk előbb juthat a vázolt finanszírozással a nem vitatottan elvégzett közszolgáltatási tevékenységéből származó ellenértékhez.

A követelés adásvételi szerződésre vonatkozó szerződéstervezet tartalma szerint az átruházott követelés ellenértékéül szolgáló vételár folyósításának napját megelőző második banki napon jegyzett, a folyósítás napján érvényes egy havi BUBOR + 1,9 % éves ügyleti kamatot számol fel a pénzügyintézet. Az NHKV Zrt.-nek a pénzügyintézet felé történő tényleges teljesítése után társaságunk és a pénzügyintézet az ügyleti kamatok, és az NHKV Zrt. által tényleges teljesített összeg szempontjából egymással utólag elszámol.



A Bank legkésőbb az NHKV Zrt. teljesítése és a társaságunknak szóló értesítés rendelkezésre állásától számított 2. banki napon teljesíti a bank által megfizetett vételár elszámolást követően fennmaradó, a vételáron felüli, NHKV Zrt. által teljesített részét.

Amennyiben az NHKV Zrt. által teljesített összeg kevesebb, mint a Bank által részben vagy egészben teljesített vételár összege, akkor a Bank nem készít külön elszámolást, hanem a jóváírt részteljesítés összegét elszámolja a Bank által teljesített Vételár összegére.

A pénzügyintézet ezen felül követelés vásárlási díj címén a finanszírozandó követelés bruttó értékének 0,2 %-át számítaná fel, melyet folyósításkor vesz figyelembe, azzal csökkenti a folyósítandó összeget.

Kezelési költséget, szerződéskötési díjat, szerződésmódosítási díjat, rendelkezésre tartási jutalékot nem számolna fel a pénzügyintézet.

A pénzforgalmi díjak és jutalékok ingyenesek, ha a társaságunk OTP Bank Nyrt.-nél vezetett bankszámlával rendelkezik, és erre történik a teljesítés.

A megkötendő keretszerződés a bank által bejegyzésre kerülne a hitelbiztosítéki nyilvántartásba, a keretszerződés létrejöttéről az NHKV Zrt-t kell értesíteni.

Az NHKV Zrt-nek nyilatkozni kell a bank felé, hogy a társaságunk felé törvényi szabályozás szerint fennálló és jövőben keletkező fizetési kötelezettségeit az engedményezés következményeként a bank által megadott bankszámlára teljesítik.

Egyéb más biztosítékot, fedezetet az OTP Bank Nyrt. nem kíván társaságunk részéről.

**III.** Az ügyvezetés meggyőződése, hogy az I. pontban jelzett, a folyamatos és üzembiztos működést biztosító likviditás fenntartását megfelelőképpen és gazdasági szempontból racionálisan tudná biztosítani a megkötendő követelés adásvételi keretszerződéssel.

Az ügyvezetés a megkötendő szerződés jelentőségére, valamint értékére tekintettel fontosnak és szükségesnek tartja, hogy mind a felügyelőbizottság, mind pedig a taggyűlés megvitassa és kialakítsa a véleményét ezen kérdésben és a tervezettel kapcsolatban, valamint, hogy támogassa a szerződés megkötését. Ez alapján kerülhet sor a keretszerződés és kapcsolódó dokumentumok aláírására.

A társaság ügyvezetése arra kéri a taggyűlést, hogy határozatával járuljon hozzá ahhoz, egyben hatalmazza fel az ügyvezetőt arra, hogy az OTP Bank Nyrt.-vel egyeztetett szerződéses dokumentáció tervezetnek megfelelő követelés adásvételi (engedményezési) keretszerződést és kapcsolódó dokumentumait aláírassa, illetve ezzel kapcsolatban a jövőben eljárasson a társaság képviselőjében.

Ennek megfelelően határozati javaslatunk tehát az alábbi:


***A társaság taggyűlése hozzájárul ahhoz és egyben az ügyvezetőt, cégvezetőt felhatalmazza arra, hogy az OTP Bank Nyrt.-vel kösse meg az OTP Bank Nyrt. módosított szerződéses tervezetében szereplő módon és feltételekkel a 2,4 milliárd forint maximális finanszírozási mértékű követelés adásvételi, /engedményezési/ keretszerződést, valamint írják alá cégjegyzési joguk alapján a kapcsolódó dokumentumokat az NHKV Zrt-vel szemben fennálló társasági követelések OTP Bank Nyrt-re történő engedményezése, értékesítése tárgyában, valamint teljes körűen és korlátozástól mentesen, aláírási joggal képviseljék a társaságot a jövőben a jogügylet bonyolítása, teljesítése, módosítása érdekében.***

Bízunk benne, hogy az ugyancsak felelősen gondolkodó tulajdonosi kör is egyetért a I. pontban vázolt, társaságunk oldalán jelentkező gazdasági hátrányok csökkentése, megszüntetése érdekében



is szükséges, a fentiekben vázolt pénzügyi finanszírozási megoldással. Az NHKV Zrt. rajtunk kívülálló, az elszámolással és a teljesítéssel tapasztalható nagyfokú időbeli kiszámíthatatlanság társaságunk likviditással összefüggő nagyfokú kitettséget eredményezi. Természetesen, amennyiben az I. pontban jelzett és az NHKV Zrt. oldalán meglévő elszámolási nehézségek a jövőben megoldódnak, úgy a megkötendő keretszerződés érvényesítésére, meghosszabbítására, módosítására sem lesz szükség a társaságunk részéről.

Vaskút, 2018. október 15.

  
Agatics Roland  
ügyvezető

**DTKH** (10.)  
Duna-Tisza közí Hulladékgazdálkodási  
Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság  
Székhely: 6000 Kecskemét, Kiszíai 248 0737/12.hrsz.  
Levelezési cím: 2700 Cegléd, Pesti út 65.  
Adószám: 12564392-2-03