



MISKOLC MEGYEI JOGÚ VÁROS
POLGÁRMESTERE

Ikt. sz.: MH-GAZD-1659-0/2019

Üi.: Ilkó Gabriella

Mellékletek

268/2019. (VII.31.) Igazgatósági

Határozat

42/2019. (VIII.13.) Felügyelőbizottsági

Határozat

Előterjesztés a Városgazdálkodási és -üzemeltetési Bizottság
2019. augusztus 28 napján tartandó ülésére

Javaslat

a Miskolc Holding Zrt. és tagvállalatai bankszámláinak vezetésére, cégcsoport szintű cash pool rendszer működtetésére, valamint folyószámlahitel nyújtására vonatkozó döntések meghozatalára

Előkészítésért felelős:

Vécsi György

Igazgatósági tag
Miskolc Holding Zrt.

Egyeztetve:

Kmetti Attila

gazdálkodási stratégiáért felelős
polgármesteri biztos

Polgári Máttyás
főosztályvezető
Gazdálkodási Főosztály

Horváthné dr. Fehér Ágnes
főosztályvezető
Stratégiai és Felügyeleti Főosztály

Törvényességi véleményezésre bemutatva:

Dr. Alakszai Zoltán

jegyző

Tisztelt Városgazdálkodási és -üzemeltetési Bizottság!

I. Tartalmi összefoglaló

A Miskolc Holding Zrt. a menedzsment tevékenysége keretén belül jelenleg is működteti a csoport szintű likviditás irányítására az úgynevezett cash-pool rendszert. A vállalatcsoport bankszámláinak összevont kezelése rendszerét a jövőben is fenn kívánja tartani annak érdekében, hogy optimalizálja a tagvállalatok pénzügyi pozícióját, belső finanszírozással csökkentse a külső hitelállományt.

A Miskolc Holding Zrt. és Tagvállalatai által 2019. június 24. napján „Forint folyószámla szerződés és cash pool megállapodás” jött létre az UniCredit Bank Hungary Zrt-vel és ezzel egyidejűleg megkötésre került a Miskolc Holding Zrt-vel a cash pool megállapodásban résztvevő társaságok finanszírozása céljából a 40690/44668 számú „Folyószámlahitel szerződés”. A szerződések lejáratú időpontja 2019. december 31.

Tekintettel arra, hogy a vállalatcsoport a kötelezettségeit részben a folyószámlahitel igénybe vételével teljesíti, és a likviditási tervek prognózisai alapján a jövőben is forgóeszköz hitel igénybe vételére szorul, ezért biztosítani kell, hogy a jelenlegi folyószámlahitel szerződés lejáratát követően is rendelkezésre álljon a szükséges hitel összeg.

Az új, 2020. január 1. napjától 4+2 évre szóló forint folyószámla szerződés és cash pool megállapodás, illetve folyószámlahitel szerződés megkötéséhez beszerzési eljárás lefolytatása, illetve a cash-pool hitelkeret éven túli lejáratú miatt kormányengedély megszerzése is szükséges.

A Kbt. 9.§ (8) bekezdés f.) pontja alapján önmagában a folyószámlahitel szerződések beszerzése nem tartozik a közbeszerzési törvény hatálya alá, azonban a pénzügyintézetek folyószámlahitelt csak bankszámla vezetési szolgáltatással együtt szerződnek le, a pénzforgalmi szolgáltatások pedig csak nemzeti eljárásrendben képeznek kivételt.

A Miskolc Holding Zrt. által megbízott közbeszerzőktől kapott állásfoglalás alapján ebben az esetben az dönti el, hogy szükséges-e közbeszerzési eljárást lebonyolítani, hogy a szerződéses összegből a teljes hitelezési költség (kamat) vagy pedig a bankszámlavezetés szolgáltatás díja a magasabb. Az UniCredit banktól kapott kimutatás alapján a cash-pool csoportba tartozó társaságok bankszámlájára terhelt szolgáltatási díj 2018. évben alacsonyabb volt, mint a maximális hitelkeretre számolt hitelkamat és ugyanez várható az új szerződéses időszakokra is. Jelenleg nagyon kedvező a kamatkörnyezet, de a szerződéses időszakban várható a kamatmérték kisebb mértékű növekedése, amely még növeli a hitelezési költség és a bankszámlavezetési szolgáltatás közötti különbséget.

A 2019. június 24 - december 31.-i szerződéses időszakokra vonatkozó IG, FB és VÜB határozatok tartalmazzák azt, hogy 2019. július 31.-ig a Miskolc Holding Zrt. dolgozza ki a 2020. január 1. utáni időszakokra szóló bankszámla vezetési, cégcsoport szintű cash pool szolgáltatás, valamint 9 milliárd Ft összegű folyószámlahitel tárgyú koncepcióját.

A beszerzési eljárás lefolytatására vonatkozó koncepció a jelen előterjesztés határozati javaslatának mellékletét képezi.

Jelen előterjesztésben a Miskolc Holding Zrt. tagvállalatai 2020. január 1. napjától 4+2 éves futamidőre szóló bankszámláinak vezetése, cégcsoport szintű cash pool rendszer működtetése,

valamint 9 milliárd Ft összegű folyószámlahitel nyújtására vonatkozó koncepció elfogadására teszek javaslatot.

II. Előzmények

A Miskolc Megyei Jogú Város Közgyűlésének Városgazdálkodási és –üzemeltetési Bizottsága a 40/2019 (VI.12.) számú határozatával felkérte a Miskolc Holding Zrt.-t, hogy dolgozza ki a Miskolc Holding Zrt., valamint a MIVÍZ Kft., MVK Zrt., Miskolci Fürdők Kft., Miskolci Városgazda Nonprofit Kft., MIHŐ Kft., MIKOM Nonprofit Kft., MiProdukt Kft., MIREND-Sec Kft., Miskolci Felnőttképző Központ Kft. 2020. január 1. napjától 4+2 éves futamidőre szóló, bankszámláinak vezetése, cégcsoport szintű cash pool rendszer működtetése, valamint 9 milliárd Ft összegű folyószámlahitel nyújtása tárgyú koncepciót.

A Miskolc Holding Zrt. Igazgatósága a 268/2019. (VII.31.) számú határozatával, a Miskolc Holding Zrt. Felügyelőbizottsága a 42/2019. (VIII.13.) számú határozatával jóváhagyta a Miskolc Holding Zrt. és Tagvállalatainak 2020. január 1. napjától 4+2 éves futamidőre szóló, bankszámláinak vezetése, cégcsoport szintű cash pool rendszer működtetése, valamint 9 milliárd Ft összegű folyószámlahitel nyújtása tárgyú koncepció Miskolc Megyei Jogú Város Közgyűlésének Városgazdálkodási és –üzemeltetési Bizottsága elé történő benyújtását.

III. Várható szakmai hatások

A vállalatcsoport bankszámlái összevont kezelésének rendszerét a jövőben is fenn kívánja tartani a Miskolc Holding Zrt. és tagvállalatai finanszírozhatóságának és pénzügyi pozíciójának optimalizálása érdekében.

IV. Várható gazdasági hatások

A Forint folyószámla szerződéssel és cash pool megállapodással, valamint Folyószámlahitel szerződéssel biztosítható a Vállalatcsoport folyamatos működőképességének fenntartása.

A folyószámlahitel és bankszámlavezetés költségeit az egyes Társaságok üzleti tervei tartalmazni fogják.

V. Kapcsolódások

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzat Közgyűlésének az Önkormányzat vagyonáról és vagyongazdálkodásáról szóló 40/2012. (XII. 15.) önkormányzati rendelete.

VI. Javaslat a sajtó tájékoztatására.

A sajtó tájékoztatása nem indokolt.

Kérem a Tisztelt Városgazdálkodási és –üzemeltetési Bizottságot, hogy az előterjesztést megvitatni és a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjen.

Miskolc, 2019. augusztus 26.


Dr. Kriza Ákos
polgármester

Határozati javaslat

Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Városgazdálkodási és –üzemeltetési Bizottsága megtárgyalta a „**Javaslat a Miskolc Holding Zrt. és tagvállalatai bankszámláinak vezetésére, cégcsoport szintű cash pool rendszer működtetésére, valamint folyószámlahitel nyújtásárára vonatkozó döntések meghozatalára**” tárgyú előterjesztést, és a következő határozatot hozza:

Tárgy: a Miskolc Holding Zrt. tagvállalatai bankszámláinak vezetése, cégcsoport szintű cash pool rendszer működtetése, valamint folyószámlahitel nyújtása tárgyú koncepció elfogadása

- 1.) Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Városgazdálkodási és –üzemeltetési Bizottsága Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének az Önkormányzat vagyonáról és a vagyongazdálkodásáról szóló 40/2012. (XII.15.) önkormányzati rendelet 27. § (1) bekezdése alapján – mint az adott társaság hatáskörrel rendelkező tulajdonosi jogkör gyakorlója – elfogadja a Miskolc Holding Zrt. és tagvállalatai 2020. január 1. napjától 4+2 éves futamidőre szóló bankszámláinak vezetésére, cégcsoport szintű cash pool rendszer működtetésére, valamint 9 milliárd Ft összegű folyószámlahitel nyújtására vonatkozó koncepciót, és utasítja a Miskolc Holding Zrt.-t, a beszerzési eljárás jelen határozat melléklete szerinti tartalommal történő lebonyolítására.
- 2.) Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének Városgazdálkodási és –üzemeltetési Bizottsága felhatalmazza a Miskolc Holding Zrt.-t, hogy tegye meg a Forint folyószámla szerződés és cash pool megállapodás, valamint a folyószámlahitel szerződés megkötéséhez szükséges intézkedéseket, továbbá felhatalmazza a Miskolc Holding Zrt.-t a szerződések aláírására és a szükséges nyilatkozatok megtételére.

Felelős:

Végrehajtásért felelős:

Végrehajtást felügyelő:

Határidő:

Elnök

Miskolc Holding Zrt.

Gazdálkodási Főosztály

azonnal, illetve legkésőbb 2019.12. 31.

A Miskolc Holding Zrt. és tagvállalatai 2020. január 1. napjától 4+2 éves futamidőre szóló bankszámláinak vezetésére, cégcsoport szintű cash pool rendszer működtetésére, valamint 9 milliárd Ft összegű folyószámlahitel nyújtására vonatkozó koncepció

A 2020. január 1. napjától szóló ajánlattételi felhívás főbb elemei a következők:

1. Beszerzés tárgya:
Bankszámla vezetés, cash-pool rendszer működtetése, folyószámla hitelkeret nyújtása
2. Ajánlatkérő:
Miskolc Holding Zrt. és a 100 % -ban tulajdonolt leányvállalatai közül:
MIVÍZ Kft.
MVK Zrt.
Miskolci Fürdő Kft.
Miskolci Városgazda Nonprofit Kft.
MIHÓ Kft.
MIKOM Nonprofit Kft.
MiProdukt Kft.
MIREND-Sec Kft.
Miskolci Felnőttképző Központ Kft.
3. Folyószámla hitelkeret összege:
9 milliárd forint
4. Szerződés időtartama:
4+2 év. A plusz 2 év szerződés hosszabbításnak nincs külön feltételrendszere, a futamidő automatikusan meghosszabbodik, amennyiben a 4 év lejárátát megelőzően 180 nappal bármely fél ettől eltérően nem nyilatkozik.
5. Biztosítékok:
 - Keretbiztosítéki jelzálogjog biztosítása maximum 5 milliárd forint összegben a szerződésben szereplő társaságok meghatározott ingatlanjaira
 - Miskolc Megyei Jogú Város Önkormányzatának készfizető kezessége maximum 4 milliárd forint összeg erejéig.
6. Értékelési szempontok:
 - Folyószámla hitelkeret 3 havi BUBOR-hoz kötött kamatfelára %-ban
 - Pénzforgalmi jutalék %-os mértéke bankon kívüli forgalomban
 - Pénzforgalmi jutalék minimum tételdíja bankon kívüli forgalomban
 - Pénzforgalmi jutalék maximum tételdíja bankon kívüli forgalomban
 - Pénztári zsákos befizetés
 - Csoportos átutalások %-os mértéke bankon kívüli forgalomban
 - Csoportos átutalás minimum tételdíja bankon kívüli forgalomban
 - Csoportos beszedés díja bankon kívüli forgalomban
 - POS terminál jutalék %-os mértéke –saját banki kártya esetén
 - POS terminál jutalék %-os mértéke –idegen banki kártya esetén

Az értékelési szempontok összesített súlyszáma 100, amelyből a folyószámla hitelkeret 3 havi BUBOR-hoz kötött kamatfelára legalább 60 egységgel szerepel, a fennmaradó egység a többi szempont között nem egyenlő mértékben kerül felosztásra.

Az ajánlatok értékelése a fordított arányosítás (alacsonyabb érték a kedvezőbb) módszerével történik. Az egyes részszerpontok esetében a legjobb ajánlat 10 pontot kap, a többi ajánlat arányosan kevesebbet, amelyet követően az így megkapott pontok az egyes részszerpontokhoz tartozó súlyszámmal kerülnek megszorzásra, majd az egyes szorzatok ajánlatonként összegzésre kerülnek. Mindezek alapján az az ajánlat a legelőnyösebb, amelynek az összpontszáma a legmagasabb.

7. Előírt alkalmassági követelmények:

- legalább 10 milliárd forint összegű mérlegfőösszeg
- cash-pool rendszer működtetésére vonatkozó informatikai rendszer
- ajánlatkérő székhelyén rendelkezésre álló bankfiók

8. Térítés nélküli szolgáltatások biztosítása az alábbi jogcímeken:

- folyószámlahitel folyósítása, kezelése, rendelkezésre tartása
- számlanyitás (HUF és deviza)
- számlakezelés (-vezetés) (HUF és deviza)
- saját számlák közötti átvezetés (HUF és deviza)
- átutalás bankon belül (HUF és deviza)
- pénztári be és kifizetés (HUF és deviza), zsákos befizetésen kívül
- Postai fizetésekhez kapcsolódó, a postai jutalékon felül felszámított banki jutalék
- Csoportos átutalás – bankon belül
- Csoportos beszedés – bankon belül
- devizanem független jóváírás
- üzleti bankkártyás fizetés
- bankinformáció-nyújtása
- fedezetigazolás kiadása
- cash pool rendszer működtetése
- legalább 10 db ügyfélterminál igénybevétele (számítógép, nyomtató, modem, szoftver, a hardver és szoftver karbantartása)

9. Az ajánlattételi felhívást a következő Bankok felé javasoljuk megküldeni:

- UniCredit Bank Zrt.
- OTP Bank Nyrt.
- K&H Bank Zrt.
- Takarékbank Zrt.



268/2019. (VII. 31.) számú Igazgatósági határozat

A Miskolc Holding Zrt. a „*Javaslat a Miskolc Holding Zrt. és tagvállalatai 2020. január 1. napjától 4+2 éves futamidőre szóló bankszámláinak vezetése, cégcsoport szintű cash pool rendszer működtetése, valamint 9 milliárd Ft összegű folyószámlahitel nyújtása tárgyú koncepció jóváhagyására*” című előterjesztés alapján az alábbi határozatot hozza:

A Miskolc Holding Zrt. Igazgatósága jóváhagyja, hogy a Miskolc Holding Zrt. valamint a MIVÍZ Kft., az MVK Zrt., a Miskolci Fürdők Kft., a Miskolci Városgazda Nonprofit Kft., a MIHŐ Kft., a MIKOM Nonprofit Kft., a MIPRODUKT Kft., a MIREND-Sec Kft., a Miskolci Felnőttképző Központ Kft. 2020. január 01. napjától 4+2 éves futamidőre szóló, bankszámláinak vezetése, cégcsoport szintű cash pool rendszer működtetése, valamint 9 milliárd Ft összegű folyószámlahitel nyújtása tárgyú koncepciót a Felügyelőbizottság részére, valamint annak egyetértése esetén terjessze Miskolc Megyei Jogú Város Közgyűlésének Városgazdálkodási és -üzemeltetési Bizottsága elé.

Felelős: Kmetti Attila Gazdálkodási és kontrollig vezérigazgató-helyettes

Határidő: Felügyelőbizottság elé történő benyújtás tekintetében: 2019. augusztus 15.

Miskolc Megyei Jogú Város Közgyűlésének Városgazdálkodási és -üzemeltetési Bizottsága elé történő benyújtás tekintetében: a Felügyelőbizottság jóváhagyását követő Bizottsági ülés

A kiadmány hitelül:


Gécsi György
igazgatósági tag


Szélyes Domokos
igazgatósági tag

Miskolc Holding Zrt. -47-
MISKOLC HOLDING ÖNKORMÁNYZATI
VAGYONKEZELŐ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Az Igazgatóság 2019. július 31. napján tartott üléséről készült jegyzőkönyvből a kivonatot készítette:


Dr. Csérni Gabriella
jegyzőkönyvvézető



**A Miskolc Holding Zrt. Felügyelőbizottságának
ülésen kívül hozott írásos szavazás útján kelt határozata**

**42/2019. (VIII. 13.) számú
Felügyelőbizottsági határozat**


A Miskolc Holding Zrt. Felügyelőbizottsága a „**Javaslat a Miskolc Holding Zrt. és tagvállalatai 2020. január 1. napjától 4+2 éves futamidőre szóló bankszámláinak vezetése, cégcsoport szintű cash pool rendszer működtetése, valamint 9 milliárd Ft összegű folyószámlahitel nyújtása tárgyú koncepció Miskolc Megyei Jogú Város Közgyűlése Városgazdálkodási és -üzemeltetési Bizottsága elé történő benyújtás jóváhagyására**” című előterjesztés alapján az alábbi határozatot hozza:

1. A Miskolc Holding Zrt. Felügyelőbizottsága jóváhagyja, hogy a Miskolc Holding Zrt. valamint a MIVÍZ Kft., MVK Zrt., Miskolci Fürdők Kft., Miskolci Városgazda Nonprofit Kft., MIHŐ Kft., MIKOM Nonprofit Kft., MiProdukt Kft., MIREND-Sec Kft., Miskolci Felnőttképző Központ Kft. 2020. január 01. napjától 4+2 éves futamidőre szóló, bankszámláinak vezetése, cégcsoport szintű cash pool rendszer működtetése, valamint 9 milliárd Ft összegű folyószámlahitel nyújtása tárgyú koncepciót terjessze a Városgazdálkodási és üzemeltetési Bizottság elé.

<u>Felelős:</u>	Fritsch László Igazgatóság elnöke
<u>Végrehajtásért felelős:</u>	Kmetti Attila gazdálkodási és kontrolling vezérigazgató-helyettes
<u>Határidő:</u>	2019. augusztus 31. napjáig

Miskolc, 2019. augusztus 13.

Kiadmány hitelélül:


Alakszainé dr. Oláh Annamária
a Felügyelőbizottság elnöke