



SZERVEZETI EGYSÉG:	Pénzügyi-és Számviteli osztály	HIV. SZÁM:
ÜGYINTÉZŐNK:	Uhrmann Károly	ÜGYINTÉZŐJÜK:
IKTATÓSZÁM:		LEVELÜK KELTE:
MELLÉKLET:		
TÁRGY:	Tájékoztató	

### Tájékoztató

települési szennyvízcsatorna hálózat és/vagy tisztító telep építéséhez szükséges önerőnek a Békés Megyei Vízművek Zrt. segítségével történő finanszírozásához

Társaságunk üzemeltetési területén az utóbbi időszakban mindinkább előtérbe került a szennyvízberuházások megvalósításának szükségessége. Több, szennyvízcsatornával és tisztítóval nem, vagy csak részben rendelkező település a közeljövőben a pályázati lehetőségeket kihasználva meg kívánja ezeket építeni illetve bővítéseket hajtana végre. Ezen Önkormányzatok, amellettt hogy víziközműveiket Társaságunkkal üzemeltetik, tulajdonosaink is egyben, így e projektekhez a szakmai hozzájárulásunkon túl a szükséges önerő biztosítása érdekében is segítséget kívánunk adni számukra az alábbiak szerint.

Társaságunk a számlavezető pénzügyintézetivel közösen a lehető legmegfelelőbb, mind az Önkormányzatok, mind a lakosság teherviselő képességét szem előtt tartó finanszírozási konstrukció kidolgozásán dolgozik. Ennek érdekében az alábbi segítséget kívánjuk nyújtani a lehetséges finanszírozási konstrukciót illetően:

A hiányzó önerő pótlására az Önkormányzat banki hitelt kell vesz fel. Ahhoz, hogy az így felvett hitel törlesztése az Önkormányzat saját költségvetését ne, vagy csak alacsonyabb mértékben terhelje, a településen a víziközmű szolgáltatásokat igénybe vevő fogyasztók által fizetendő víz vagy szennyvízdíjakra a szükséges tőke és kamattörlesztés összegét fedező díjlelem kerül beépítésre bérleti díj formájában. Ez, az egyébként az Önkormányzatnak járó összeg képezi a tőke és kamattörlesztés fedezetét, melyet egy engedményezési megállapodás alapján közvetlenül a hitelező felé fizet meg Társaságunk. Ehhez elengedhetetlen feltétel az, hogy megfelelő jogi keretek között mind a finanszírozó Bank, mind a Békés Megyei Vízművek Zrt. számára biztosított legyen a fenti elemnek a díjakra történő beépítése - és így az üzemeltetői jogviszony fenntartása - a futamidő végéig. Bizonyos esetekben - amennyiben az adott önkormányzat az adott szinten nem képes fedezetet biztosítani - a bank kérhet Társaságunktól esetleges kezességvállalást is, de az üzemeltető váltás tilalma az adott önkormányzatra kezesség esetén és annak hiányában is egy elfogadható elvárás Társaságunk részéről. Természetesen azt sem szabad figyelmen kívül hagyni, hogy ennek az adminisztrációjára fokozott figyelmet kell fordítson minden érintett fél, illetve az áfa kérdését is előre szükséges tisztázni. Tekintettel arra, hogy a hitelek tőke és kamattörlesztése az adott konstrukció sajátosságai miatt jellemzően nem eshet egybe a Társaságunk által alkalmazott bérleti díjfizetés ütemezésével, ezen kötelezettségeink teljesítése bérleti díj előlegként kell megjelenjen a törlesztések napján.

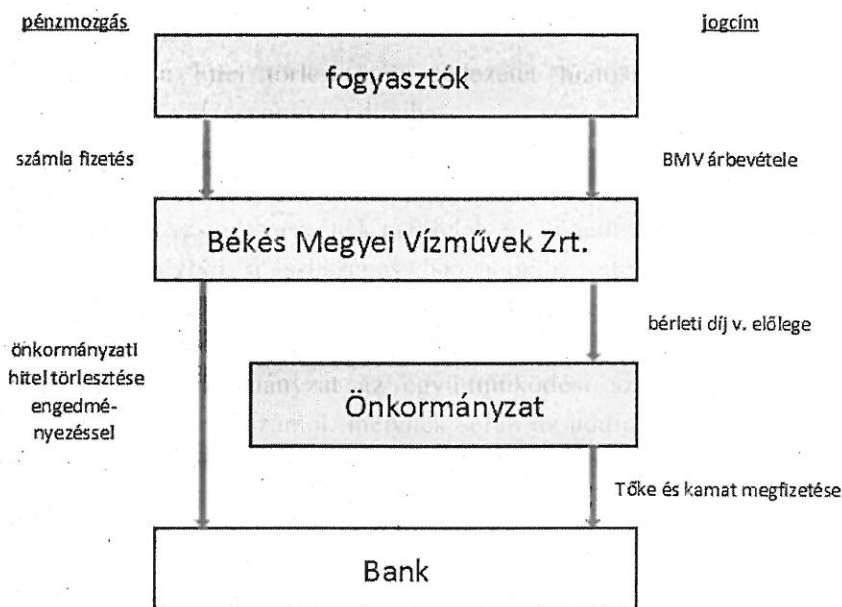
#### BÉKÉS MEGYEI VÍZMŰVEK ZRT

5600 Békéscsaba, Dobozi út 5.; Pf.:96; Tel.:66/523-215; Fax:66/528-850; e-mail: [penzuqv@bekesvizmu.hu](mailto:penzuqv@bekesvizmu.hu)  
WEB: [www.bekesvizmu.hu](http://www.bekesvizmu.hu); Cg. 04-10-0001580; KSH: 13100887-410-11404; KHB:10402609-26017989-00000000

Összefoglalva a fentieket, az alábbi fő lépések határozzák meg egy lehetséges ügylet lebonyolítását:

1. Társaságunk, az önkormányzat és a pénzügyintézet megkötö a szükséges szerződéseket, megállapodásokat, melyek alapján az önkormányzat banki hitelt vesz fel a hiányzó önerő pótlására.
2. Az önkormányzat a hitel törlesztésére fedezetet biztosító díjelemet mint bérleti díjat díjmeléssel beépíti a víz (szennyvíz) díjaiba.
3. Társaságunk ezen díjelemet is érvényesíti a szolgáltatási díjaiban, a fogyasztók részére számlázza és azt beszedi egy elkülönített bankszámlára.
4. Társaságunk a törlesztési ütemezésnek megfelelően, engedményezési megállapodás alapján az így beszedett összegből a szükséges hányadot a hitelező részére átutalja, mely az önkormányzat és a BMV Zrt. viszonylatában bérleti díj előlegként, a Bank és az önkormányzat viszonylatában pedig hiteltörlesztésként kerül elszámolásra.
5. Társaságunk és az önkormányzat az együttműködési szerződésben foglaltak szerint az esedékes bérleti díjakkal elszámol, melynek során az addig fizetett előlegek is beszámításra kerülnek.

Az önerő finanszírozása miatt beépített díjelem útját alábbi ábra szemlélteti:



A beépítendő díjelem nagyságát az alábbi fő tényezők határozzák meg:

1. felvett hitel összege
2. futamidő
3. kamatkondíciók és egyéb hitelterhek
4. eladott víz vagy tisztított szennyvíz mennyisége
5. szennyvízdíjba történő beépítés esetén a csatornázottság aránya.

**BÉKÉS MEGYEI VÍZMŰVEK ZRT**

Jellemzően a tőketörlesztés első évében a legmagasabb a kamat és tőketörlesztés összege, ez a türelmi időben jóval alacsonyabb, illetve a tőke csökkenésével a kamat és egyéb terhek fokozatosan csökkenhetnek. Ez, a díjszükséglet szempontjából változó szint kiegyenlíthető oly módon, hogy lehetőleg egy adott (és pl. az ipari árindex változásához kötött) összegű Ft/m<sup>3</sup> bérleti díjjal a konstrukció teljes ideje alatt számolni lehessen. Ennek kiszámítása során figyelembe lehet venni egy biztonsági szorzót (pl. futamidő x 90%), amely a demográfiai változások és a fogyasztáscsökkenés negatív hatásait védheti ki.

Fontos kiegészítésként szükséges még felhívni a figyelmet arra, hogy minden érintett félnek érdeke a hosszú távú együttműködés és a biztonságos üzemelés fenntartása, ezért a rekonstrukciós hányad szintjét ezekben az esetekben is indokolt műszaki szempontok alapján meghatározni.

Békéscsaba, 2011. július 6.

Uhrmann Károly  
osztályvezető