



ELŐTERJESZTÉS

Szigetvár Város Önkormányzat Képviselő-testülete
2022. július 28-i rendes ülésére

Tárgy: Előterjesztés a Szigetvári Gyógyfürdő Üzemeltető és Humán Szolgáltató Kft. folyószámlahitel felvételéről és az ahhoz kapcsolódó készfizető kezességvállalásról

Mellékletek: 1. Szigetvári Gyógyfürdő Kft. kérelme
2. OTP Bank Nyrt. indikatív ajánlata

Előterjesztő:	Dr. Vass Péter polgármester	
Az előterjesztést készítette:	Horváthné Hartman Andrea osztályvezető	
Előadó:	Dr. Vass Péter polgármester	
Tárgyalja:	Településrészi önkormányzatok	-
	Települési Nemzetiségi Önkormányzatok	-
	Gazdasági, Pénzügyi, Városfejlesztési és Turisztikai Bizottság	2022.07.26. 13:00
	Jogi és Ügyrendi Bizottság	2022.07.26.14:30
	Kulturális, Ifjúsági, Civil, Sport, Oktatási és Nemzetközi Kapcsolatok Bizottsága	-
	Szociális, Egészségügyi és Lakásügyi Bizottság	-
Véleményezésre megkapta:	Dr. Vass Péter polgármester	
	Varga Zoltán alpolgármester	
	Dr. Weszner Veronika jegyző	
	Hábián Bálint aljegyző	
Rendelet/határozat elfogadása:	Minősített többség	
Törvényességi véleményezésre bemutatva:	Dr. Bocskor-Balogh Melinda jogi előadó	
Törvényességi észrevétel:	Dr. Weszner Veronika jegyző	Nincs az alábbi: 
Előzmény/korábbi döntés:	-	
Terjedelem:	5 oldal	

ELŐTERJESZTÉS

Szigetvár Város Önkormányzat Képviselő-testülete
2022. július 28-i rendes ülésére

Tárgy: Előterjesztés a Szigetvári Gyógyfürdő Üzemeltető és Humán Szolgáltató Kft. folyószámlahitel felvételéről és az ahhoz kapcsolódó készfizető kezességvállalásról

Előterjesztő: Dr. Vass Péter polgármester

Tisztelt Képviselő-testület!

A Szigetvári Gyógyfürdő Üzemeltető és Humán Szolgáltató Kft. ügyvezetője 2022. július 19. napján megküldte képviselő-testületi jóváhagyásra az előterjesztés mellékletét képező kérelmet és az OTP Bank Nyrt. folyószámlahitel megújításra vonatkozó ajánlatát.

Az ajánlat szerint a hitel fedezete a Szigetvári Gyógyfürdő Üzemeltető és Humán Szolgáltató Kft. OTP Bank Nyrt.-nél vezetett fizetési számlájára óvadék bejegyzése, illetve Szigetvár Város Önkormányzat készfizető kezessége. Egyéb feltételként Szigetvár Város Önkormányzata Képviselő-testületének a hitel felvételéhez történő tulajdonosi hozzájárulása, valamint a kezességvállalásra vonatkozó döntése, illetve a kezességvállalási szerződés aláírására a polgármester és a pénzügyi ellenjegyző felhatalmazása. (A hitel kondícióit és a további feltételeket jelen előterjesztés 2. sz. mellékletét képező indikatív ajánlat tartalmazza.)

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló, 2011. évi CXCV. törvény 10 §. (3). b) pontja szerint ebben az esetben nem szükséges a Kormány hozzájárulása a kezességvállaláshoz.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni, és a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjék!

Határozati javaslat:

Szigetvár Város Önkormányzat Képviselő-testülete megismerte az „Előterjesztés a Szigetvári Gyógyfürdő Üzemeltető és Humán Szolgáltató Kft. folyószámlahitel felvételéről és az ahhoz kapcsolódó készfizető kezességvállalásról” című napirendi pontot és az alábbi határozatot hozta:

- 1) Szigetvár Város Önkormányzat Képviselő-testülete hozzájárul a Szigetvári Gyógyfürdő Üzemeltető és Humán Szolgáltató Kft. 2022-es üzleti évre vonatkozó, 20 millió forint összegű folyószámlahitel felvételéhez.
- 2) Szigetvár Város Önkormányzat Képviselő-testülete a Szigetvári Gyógyfürdő Üzemeltető és Humán Szolgáltató Kft. 20 millió Ft összegű, naptári éven belüli futamidejű folyószámlahitelének összege és annak járulékaik erejéig készfizető kezességet vállal, melynek további fedezete a Szigetvári Gyógyfürdő Üzemeltető és Humán Szolgáltató Kft. fizetési főszámlára történő óvadék bejegyzése.
- 3) A Képviselő-testület felhatalmazza dr. Vass Péter polgármestert, valamint Horváthné Hartman Andrea pénzügyi osztályvezetőt a kezességvállalási szerződés aláírására.

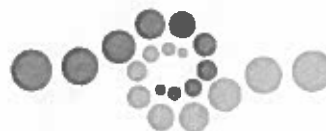
Felelős:	Dr. Vass Péter polgármester
Közreműködő:	Horváthné Hartman Andrea osztályvezető
Határidő:	2022. július 31.

Szigetvár, 2022. július 20.



Dr. Vass Péter
polgármester

Tárgy: hozzájárulás kérése



Szigetvár Város Önkormányzata

Dr. Vass Péter polgármester,

Horváthné Hartman Andrea pénzügyi osztályvezető részére

7900 Szigetvár, Zrínyi tér 1.

Tisztelt Polgármester Úr / Osztályvezető Asszony!

A Szigetvári Gyógyfürdő Kft. likviditási helyzetének stabilitása érdekében, az OTP Bank Nyrt-től a 2022-es üzleti évre a 20.000.000,- Ft összegű, naptári éven belüli folyószámlahitel megújítását tervezi. Ennek feltétele a Képviselőtestület hitel felvételéhez történő tulajdonosi hozzájárulása, valamint a kezességvállalásra vonatkozó döntése.

Kérem, hogy a következő képviselőtestületi ülésen a hitelkérelmünket előterjeszteni szíveskedjen.

Kérelmünkhöz csatoljuk az OTP Bank Nyrt. Indikatív ajánlatát.

Szigetvár, 2022. július 19.

Tisztelettel:

Szigetvári Gyógyfürdő Kft.
7900 Szigetvár, Tinódi u. 1/1.

Bein Mihály
üzgyvezető

INDIKATÍV AJÁNLAT

Szigetvári Gyógyfürdő Kft
Részére

Szigetvári Gyógyfürdő Kft

Ikt.sz.: 0030/2022

Szigetvár

Bein Mihály Ügyvezető Úr

Tisztelt Ügyvezető úr!

Kérésüknek megfelelően összeállítottuk az OTP Bank Nyrt.-nél történő likviditás-**finanszírozás megújítására** vonatkozó indikatív – nem kötelező érvényű - ajánlatunkat, melyet az Önök üzleti igényeinek maximális figyelembevételével alakítottunk ki.

Jelen dokumentum tartalmilag megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. Az indikatív (nem kötelező érvényű) ajánlat nem tekinthető teljesnek és véglegesnek és nem jelent az OTP Bank Nyrt. részéről végleges kötelezettségvállalást. A jelen dokumentum nem minősül szerződésnek, előszerződésnek vagy elfogadó nyilatkozatnak, ezért a konkrét ügylet megvalósítására az OTP Bank Nyrt. az erre vonatkozó szerződéses dokumentáció általa történő aláírásával vállal kötelezettséget. Az ajánlat finanszírozásra vonatkozó részével kapcsolatban tájékoztatjuk Önöket, hogy a végleges kötelezettségvállalás létrejöttének előfeltétele a Bank döntéshozójának jóváhagyása, megfelelő dokumentáció elkészítése, aláírása.

Az ajánlatban a benne részletezett kondíciók együtt kezelendők.

Jelen indikatív ajánlat üzleti titkot képez, ezért harmadik személy részére kizárólag Bankunk előzetes írásbeli hozzájárulásával adható ki.

Jelen indikatív ajánlatunk az aláírástól számított 60 napig érvényes.

Az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével kérjük, forduljon Tirkala Krisztina senior ügyfélkapcsolati tanácsadóhoz tirkalak@otpbank.hu email címen vagy a 72/502-959 telefonszámon.

Bízunk benne, hogy ajánlatunkban szereplő üzleti feltételek és kondíciók találkoznak az Önök elképzeléseivel.

Az OTP Bank Nyrt. AJÁNLATA

Szigetvári Gyógyfürdő Kft részére

FINANSZÍROZÁS

Folyószámlahitel	
Hiteltípus	Éven belüli rulírozó folyószámlahitel (naptári éven belüli)
Hitelcél	Átmeneti likviditási problémák áthidalása
Hitelösszeg	20.000.000 HUF
Futamidő	Naptári éven belüli futamidő (stabilitási tv. -nek történő megfelelés, Kormányzati hozzájárulás nélkül)
Hitel visszafizetése	futamidő közben folyamatos törlesztés, lejárat időpontjában a fennálló tőkeösszeg egyösszegben esedékes
Ügyleti kamat (referencia kamat + kamattfelár) esedékessége	1 havi BUBOR* + 2,5%/év (jelenleg: 10,33+2,5=12,83 %) havonta, a hónap utolsó banki munkanapján és a lejárat napján
Kezelési költség esedékessége	változó, jelenleg évi 0,5% kamattal együtt, negyedévente
Rendelkezésre tartási jutalék esedékessége	változó, jelenleg évi 1,5 % kamattal együtt, negyedévente
Hitelbírálati díj	Hitelösszeg 0,1 %-a, 20.000.-Ft
Szerződéskötési díj	nem kerül felszámításra
Biztosíték/Fedezet	➢ A fizetési főszámlára óvadék (zárolása nélkül) ➢ Tulajdonos önkormányzat készfizető kezessége A hitel és biztosítéki szerződések magánokiratban kerülnek aláírásra, a kezességre alapozva a közjegyzői okirattól eltekintünk.
Szerződéskötési feltétel	➢ OTP Banki számlavezetés
Egyéb feltételek	➢ Szükséges a Képviselőtestület hitel felvételéhez történő tulajdonosi hozzájárulása, valamint kezességvállalásra vonatkozó döntése, és a kezességvállalási szerződés aláírására a polgármester, pénzügyi ellenjegyző felhatalmazása ➢ A hitel keretjellel a fizetési számlán kerül beállításra, a folyósítás és a törlesztés a forgalomhoz igazodóan folyamatosan teljesül ➢ Az Társaság a hitelszerződés fennállása alatt a pénzforgalmának lebonyolítására megnyitott számláit az OTP Banknál vezeti, valamint negyedévente a gazdálkodására vonatkozó dokumentumait a Bank rendelkezésére bocsátja, gazdálkodásában bekövetkező fontos és lényeges változásokról folyamatos tájékoztatást biztosít.
Hitel bírálat	Rövid határidőn belül, helyi döntési hatáskörben történik.

*Tájékoztatásul a 2022.07.18.án érvényes 1 havi BUBOR mértéke: évi 10,33 %

Pécs, 2022. július 19.

Tisztelettel:



Maul Ákos



Tirkala Krisztina

vállalati ügyfélkapcsolati igazgató senior értékesítési tanácsadó
OTP Bank Nyrt.

Lelkes Blanka
Ügyfélkapcsolati tanácsadó

Dél-dunántúli Régió
Pécsi Igazgatószék
4.