

<i>Sorszám:</i> Ny/21.	<i>Tárgy:</i> A BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft. folyószámla hitelkeretének engedélyezése
<i>Döntéshozatal módja:</i> Egyszerű többség	<i>Véleményező bizottság:</i> Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottság
<i>Tárgyalás módja:</i> Nyílt ülés	<i>Előkészítette:</i> Dr. Bocskay Árpád aljegyző

Tisztelt Képviselő-testület!

Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete az elmúlt években támogatta a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft. (a továbbiakban: Társaság) Kereskedelmi és Hitelbankkal történő folyószámlahitellel kapcsolatos szerződéskötését. 2025. évre vonatkozóan Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete a 212/2024. (X. 31.) számú határozatában döntött a Társaság hitelkeretének megújításáról. A Képviselő-testület a hitelkeret-szerződés megújításához 2025. január 1-től 2025. december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan 16.000.000,- Ft keretösszegben járult hozzá.

Nánási László ügyvezető írásban jelezte, hogy a Társaság 2025-ben bankváltáson esik át, a K&H Bank Zrt. helyett az ERSTE Bank Hungary Zrt.-vel szerződnek, ezért szükséges az új pénzügyi vonatkozásában döntést hozni. A döntés meghozatala előtt – mivel a K&H Bank Zrt.-vel nem történik szerződéskötés – a fent említett korábbi döntést vissza kell vonni.

A likvidhitel naptári éven belül lejáró hitel, melynek megkötéséhez a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja szerint nincs szükség a Kormány hozzájárulására.

A jelenlegi folyószámla hitelkeret kondíciói:

K&H Bank Zrt.

Hitelösszeg: 16.000.000 HUF

Futamidő: 1 év

Kamat: O/N BUBOR +2,5 % (O/N BUBBOR jelenleg 6,5%)

Kamatfizetés gyakorisága: havonta

Rendelkezésre tartási díj: 0,5 %/év

Bírálati díj: egyszeri 0,5 %

Biztosíték Békés Város Önkormányzatának készfizető kezessége, a követelést terhelő zálogjog a TAPPE Kft. vállalkozói szerződésre vonatkozóan a HBNY bejegyzés.

Előterjesztés Békés Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2025. január 30-i ülésére

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. folyószámla hitelkeret kondíciói:

Hitelösszeg: maximum 20.000.000,- Ft

Hitel kamata: 1 havi BUBOR + 2,00% / év

Rendelkezésre tartási díj: 0,5%/év

Kezelési költség: 0%

Szerződéskötési díj: 0%

Egyéb díj: 0,-Ft

Szerződéskötés előtti feltétel:

- Önkormányzati képviselő testületi határozat a kezességvállalásról

A hitel fedezete:

- Az Önkormányzat által vállalt készfizető kezesség

- Bankszámlakövetelésre alapított zálogjog

- Továbbá a banki döntés során a Bank döntéshozó testülete által esetlegesen még meghatározott feltételek szerint

A fentiek alapján az ERSTE Bank Hungary Zrt. ajánlata összességében kedvezőbb a korábbi K&H Bank Zrt. által adott kondícióknál.

A fentiek alapján kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az alábbi határozati javaslatokat szíveskedjen elfogadni.

Határozati javaslatok:

I.

Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft. folyószámla hitelkeretének engedélyezése tárgyában hozott 212/2024. (X. 31.) számú határozatát hatályon kívül helyezi.

II.

1. Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete hozzájárul, hogy a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft. az ERSTE Bank Hungary Zrt.-vel 2025. január 1. napjától 2025. december 31. napjáig terjedő időszakra, 16.000.000,- Ft felső határú, 1 éven belüli folyószámlahitel szerződést kössön az alábbi kondíciók szerint. A hitelfelvétel célja a 2025. évi gazdálkodás likviditásának biztosítása.

Hitelösszeg: 16.000.000 HUF

Futamidő: 1 év

Kamat: 1 havi BUBOR + 2 % / év

Rendelkezésre tartási díj: 0,5 %/év

Kezelési költség: 0%

Szerződéskötési díj: 0%

Egyéb díj: 0,-Ft

A hitel fedezete:

- Az Önkormányzat által vállalt készfizető kezesség

- Bankszámlakövetelésre alapított zálogjog

Előterjesztés Békés Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2025. január 30-i ülésére

- Továbbá a banki döntés során a Bank döntéshozó testülete által esetlegesen még meg határozott feltételek szerint

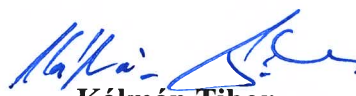
2. Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete készfizető kezességet vállal a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft. 1. pont szerinti folyószámlahitelszerződéséhez kapcsolódóan.

3. Békés Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza Kálmán Tibor polgármestert a készfizető kezességgel kapcsolatos jognyilatkozatok megtételére és a szükséges dokumentumok aláírására.

Határidő: intézkedésre azonnal


Felelős: Kálmán Tibor polgármester

Békés, 2025. január 27.



Kálmán Tibor
polgármester


Jogi ellenjegyző


Pénzügyi ellenjegyző

IV. Hitelajánlat

Hitelösszeg:	maximum 20.000.000,- Ft
Hitel kamata:	1 havi BUBOR + 2,00% / év
Rendelkezésre tartási díj:	0,5%/év
Kezelési költség:	0%
Szerződéskötési díj:	0%
Egyéb díj:	0,-Ft

Szerződéskötés előtti feltétel:

- Önkormányzati képviselő testületi határozat a kezességvállalásról

A hitel fedezete:

- Az Önkormányzat által vállalt készfizető kezesség
- Bankszámlakövetelésre alapított zálogjog
- Továbbá a banki döntés során a Bank döntéshozó testülete által esetlegesen még meghatározott feltételek szerint

Főbb szerződéses kötelezettségek / biztosítékok:

- A Vállalat teljeskörű számlavezetésének Erste Bank Hungary Zrt-nél történő bonyolítása a hitel futamideje alatt, illetve amíg a hiteljogviszonyból a Banknak követelése állhat fenn
- Továbbá a banki döntés során a Bank döntéshozó testülete által esetlegesen még meghatározott feltételek szerint

Főbb folyósítási / rendelkezésre tartási feltételek:

- Köztartozásmentes adatbázisban való szereplés, vagy 30 Napnál nem régebbi NAV nullás igazolás
- Továbbá a banki döntés során a Bank döntéshozó testülete által esetlegesen még meghatározott feltételek szerint

Tájékoztatjuk, hogy jelen ajánlatunk indikatív jellegű, az a Bank részéről nem minősül kötelezettségvállalásnak!

Végső, a szerződésbe foglalandó feltételek, kondíciók és az elvárt fedezetek a további hitelvizsgálathoz szükséges információk / adatok rendelkezésre bocsátása alapján / esetén a banki kockázatkezelői döntés során kerülnek meghatározásra.