



**AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 254.
MELLÉKLET: 4 db**

**TÁRGY: Javaslat a Szekszárdi Közétkeztetési Kft. és a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft.
hitelfelvételéhez kapcsolódó tulajdonosi döntésekre**

ELŐTERJESZTÉS

SZEKSZÁRD MEGYEI JOGÚ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÖZGYŰLÉSÉNEK

2022. november 24-i rendes ÜLÉSÉRE

ELŐTERJESZTŐ:

Ács Rezső polgármester

AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE:

dr. Holczer Mónika igazgatóságvezető

ELŐADÓ:

Bay Attila ügyvezető igazgató

KEZELÉSI MEGJEGYZÉS:

-

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:

-

EGYÉB SZERVEZET:

-

MEGTÁRGYALTA:

Gazdasági és Városfejlesztési Bizottság
Pénzügyi Bizottság

HATÁROZAT SZÁMA:

.../2022. (...) határozat
.../2022. (...) határozat

TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA: *dr. Gábor Ferenc jegyző*

Terjedelem: 1 + 3 oldal

Tisztelt Közgyűlés!

Bay Attila, a Szekszárdi Közétkeztetési Kft. és a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. ügyvezetője igazgatója 2022. november 16. napján elektronikus úton megküldött, jelen előterjesztés első és második számú mellékletét képező levelében Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének – mint alapító tulajdonos – hozzájárulását kéri a társaság részére ahhoz, hogy 2023. évre folyószámla hitelkeret biztosítására szerződést kössön.

A Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. esetében a korábbi évekhez hasonlóan 25 millió forint hitel felvételére kerülne sor, míg a Szekszárdi Közétkeztetési Kft. esetében a korábbi 30 millió forintos hitelkeret 50 millió forintra kerülne megemelésre.

A hitelfelvételhez és az Önkormányzat készfizető kezességének megadásához a Közgyűlés hozzájárulása szükséges.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja értelmében a hitelfelvételhez és a kezességvállaláshoz nem szükséges a Kormány előzetes hozzájárulása, mivel az ügylet naptári éven belüli lejáratú.

Az ajánlatok jelen előterjesztés harmadik és negyedik számú mellékletét képezik.

Tisztelettel kérem a Közgyűlést az előterjesztés megtárgyalására és a határozathozatalra.

Szekszárd, 2022. november 17.

Ács Rezső
polgármester

Határozati javaslat I.

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének .../2022. (XI.24.) határozata a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. hitelfelvételéhez kapcsolódó tulajdonosi döntésekről

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése

1. hozzájárul, hogy a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. 2023. évre 25 millió forint hitelkeret biztosítására szerződést kössön a K&H Bank Zrt.-vel a 2 – 3. pontban foglaltak, valamint az előterjesztés mellékletét képező ajánlat szerint;

Határidő: A döntéshozatal napja

Felelős: Ács Rezső polgármester

2. készfizető kezességet vállal a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. által szerződéssel lekötött 25 millió hitelkeret biztosításaként;

Határidő: A döntéshozatal napja

Felelős: Ács Rezső polgármester

3. a hitelfelvétel kondícióihoz az alábbi feltételekkel járul hozzá:
 - a. a hitel mértéke: 25 millió HUF hitel;
 - b. a hitel típusa: éven belüli folyószámlahitel;
 - c. futamidő: 12 hónap;

A hitel szükség esetén lejáratát követően újra igényelhető;

Határidő: A döntéshozatal napja

Felelős: Ács Rezső polgármester

4. felhatalmazza a polgármestert, valamint a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft. ügyvezető igazgatóját a szükséges okiratok aláírására.

Határidő: 2022. december 31.

**Felelős: Ács Rezső polgármester
Bay Attila ügyvezető igazgató**

Határozati javaslat II.

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének .../2022. (XI.24.) határozata a Szekszárdi Közétkeztetési Kft. hitelfelvételéhez kapcsolódó tulajdonosi döntésekről

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése

1. hozzájárul, hogy a Szekszárdi Közétkeztetési Kft. 2023. évre 50 millió forint hitelkeret biztosítására szerződést kössön a K&H Bank Zrt.-vel a 2 – 3. pontban foglaltak, valamint az előterjesztés mellékletét képező ajánlat szerint;

Határidő: A döntéshozatal napja

Felelős: Ács Rezső polgármester

2. készfizető kezességet vállal a Szekszárdi Közétkeztetési Kft. által szerződéssel lekötött 50 millió hitelkeret biztosításaként;

Határidő: A döntéshozatal napja

Felelős: Ács Rezső polgármester

3. a hitelfelvétel kondícióihoz az alábbi feltételekkel járul hozzá:
 - a. a hitel mértéke: 50 millió HUF hitel;
 - b. a hitel típusa: éven belüli folyószámlahitel;
 - c. futamidő: 12 hónap;

A hitel szükség esetén lejáratát követően újra igényelhető;

Határidő: A döntéshozatal napja

Felelős: Ács Rezső polgármester

4. felhatalmazza a polgármestert, valamint a Szekszárdi Közétkeztetési Kft. ügyvezető igazgatóját a szükséges okiratok aláírására.

Határidő: 2022. december 31.

**Felelős: Ács Rezső polgármester
Bay Attila ügyvezető igazgató**



Szekszárdi Diákétkeztetési Kft.

7100 Szekszárd, Mátyás király u. 8. fsz.7.

Telefon: 74/414-212

E-mail: info@diaketkeztetes.net

Adószám: 14012918-2-17

SZMJV Önkormányzata Közgyűlése

7100 Szekszárd

Béla király tér 8.

Tárgy: Jóváhagyás kérése rövid lejáratú likvidhitel megújításához

Ikt.sz.: /2022.

Tisztelt Közgyűlés!

SZMJV Önkormányzatának Közgyűlése - mint a Szekszárdi Diákétkeztetési Kft alapító tulajdonosa - 480/2020.(VIII.6.) határozatával hozzájárult ahhoz, hogy a társaság 25 millió forint hitelkeret biztosítására szerződést kössön a K&H Bank Zrt.-vel, SZMJV Önkormányzat készfizető kezességvállalása mellett. A hitelfelvétel 2021. illetve 2022. évre is jóváhagyásra került változatlan feltételek mellett.


A hitel lejárat napja 2022. december 31.

Annak érdekében, hogy a jelenlegi kiszámíthatatlan gazdasági helyzetben biztosítani tudjuk a társaság kiegyensúlyozott működését, illetve a válsághelyzet esetleges súlyosbodása esetén kivédhessük a már korábban is megtapasztalt nehézségeket, valamint a vendéglátás ágazatban felmerülő újabb nem kívánt hatásokat, szeretnénk a szóban forgó hitelt - változatlan feltételek mellett - a következő évre is megigényelni.

A fentiekre tekintettel kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy szíveskedjenek jóváhagyásukat megadni a likvidhitel 2023. január 1.-vel történő felvételéhez.

Szekszárd, 2022. november 16.




Bay Attila
ügyvezető



Szekszárdi Közétkeztetési Kft

7100 Szekszárd, Mátyás király u. 8. fszt. 7.

Adószám: 14686962-2-17

e-mail cím: sz.kozetkeztetes@gmail.com

SZMJV Önkormányzata Közgyűlése

7100 Szekszárd
Béla király tér 8.

Tárgy: Jóváhagyás kérése rövid lejáratú likvidhitel
megújításához
Ikt.sz.: /2022.

Tisztelt Közgyűlés!

SZMJV Önkormányzatának Közgyűlése - mint a Szekszárdi Közétkeztetési Kft alapító tulajdonosa - 616/2021.(VI.11.) határozatával hozzájárult ahhoz, hogy a társaság 30 millió forint hitelkeret biztosítására szerződést kössön a K&H Bank Zrt.-vel, SZMJV Önkormányzat készfizető kezességvállalása mellett.

A hitel lejárat napja 2022. december 31.

Annak érdekében, hogy a jelenlegi kiszámíthatatlan gazdasági helyzetben biztosítani tudjuk a társaság kiegyensúlyozott működését, illetve a válsághelyzet esetleges súlyosbodása esetén kivédhessük a már korábban is megtapasztalt nehézségeket, valamint a vendéglátás ágazatban felmerülő újabb nem kívánt hatásokat, szeretnénk a szóban forgó hitelt - változatlan feltételek mellett - a következő évre is megigényelni.

Számlavezető bankunkkal történt egyeztetés alapján a hitelkeretet a korábbi 30 millió forintról 50 millió forintra emelnénk, ami a nyári időszak alacsony bevételei mellett is stabillá tenné működésünket.

A fentiekre tekintettel kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy szíveskedjenek jóváhagyásukat megadni a likvidhitel 2023. január 1.-vel történő felvételéhez.

Szekszárd, 2022. november 15.


Bay Attila
ügyvezető

Szekszárdi Közétkeztetési Kft.
7100 Szekszárd, Mátyás király u. 8. fszt. 7
Adószám: 14686962-2-17
Cégj.sz.: 17-09-007078



FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS

Szerződés száma: IBD-MUN-22-0082/SZD/1

A JELEN FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS (a továbbiakban: a „**Szerződés**”)

- (1) a **SZEKSZÁRDI DIÁKÉTKÉZTETÉSI KFT.**, amely a Szekszárdi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 17-09-006033 számon bejegyzett társaság, amelynek bejegyzett székhelye: 7100 Szekszárd, Mátyás Király utca 8. fszt. 7., adószáma: 14012918-2-17, mint hitelfelvevő (a továbbiakban: az „**Ügyfél**”), és
- (2) a **K&H BANK ZRT.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041043 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószáma: 10195664-4-44, mint hitelnnyújtó (a továbbiakban: a „**Bank**”)

(a továbbiakban **Ügyfél** és **Bank** külön-külön: a „**Fél**”, együttesen: a „**Felek**”) között jött létre, az alulírt helyen és időpontban, az alábbi feltételek szerint.

1. A FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET, RENDELKEZÉSRE BOCSÁTÁS

Összege: 25 000 000 Ft, azaz Huszonötmillió forint

Rendelkezésre Bocsátás Napja: a Bank a Folyószámla-hitelkeretet valamennyi Előfeltétel megvalósulását követően, de legkorábban 2023. január 02. napján bocsátja az **Ügyfél** rendelkezésére.

Lejárat Napja: 2023. december 29.

A Folyószámla-hitelkeret alapjául szolgáló Folyószámla száma: 10404601-00030029-00000002

2. KAMAT, DÍJAK

2.1. Kamat

Éves Kamatláb	Kamatperiódus	Kamatfizetés alapja és esedékessége
naponta változó 1 napi BUBOR + 1,35% Kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező	havonta, ÁSZF szerint	A mindenkor fennálló napi Folyószámla-hitel Egyenleg alapján minden Kamatperiódus utolsó napján.

A Kamat megfizetésének módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességkor.

2.2. Díjak

Díjak megnevezése	Mértéke	Díjak alapja és esedékessége
Rendelkezésre Tartási Jutalék	évi 0,5%	Folyószámla-hitelkeret mindenkor igénybe nem vett része alapján minden Kamatperiódus utolsó napján.

A Díjak megfizetésének módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességkor.

3. ELŐFELTÉTELEK

Az ÁSZF-ben meghatározott Előfeltételeken kívül, illetve azoktól eltérően a **Felek** az alábbi Előfeltételeket és/vagy Előfeltételi iratokat is kikötik:

- (1) Amennyiben az **Ügyfél** a Rendelkezésre Bocsátás Napján a Nemzeti Adó- és Vámhivatal köztartozásmentes adózási adatbázisában nem szerepel, akkor az **Ügyfél** 30 napnál nem régebbi időpontra a Nemzeti Adó- és Vámhivatal által kiállított nemleges adó és egyéb köztartozás igazolásának bemutatása vagy az **Ügyfél**kapun keresztül az **Ügyfél** által lekért, nem negatív összegyengülő adófolyószámla kivonat elektronikus úton történő továbbítása a **Bank** részére.



- (2) Az Ügyfél a Bank számára valamennyi, a Banknál és más hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi bankszámláján felhatalmazó levélen alapuló beszedés jogát biztosítja, továbbá a visszaigazolt felhatalmazó levelet benyújtja. Az Ügyfél a felhatalmazó levélen alapuló beszedés benyújtásának jogát kizárólag azon pénzforgalmi számlák esetében nem köteles biztosítani, amelyek esetében ezen rendelkezési jogáról Széchenyi Kártya Program keretében kötött hitelszerződés vagy kölcsönszerződés keretében lemondott.
- (3) Kivonat Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzat Közgyűlésének határozatáról a hitel felvételére és a kezességvállalásra vonatkozóan.

4. BIZTOSÍTÉKOK

Az Ügyfélnek a jelen Szerződés alapján a Bank felé keletkező kötelezettségei biztosítékaul az alábbiak szolgálnak:

- (1) Biztosítéki szerződés megnevezése: KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGI SZERZŐDÉS
Szerződéskötés dátuma: 2022. december 30.
Biztosítéki szerződés száma: IBD-MUN-22-0082/SZD/1/A

5. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- (1) Jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezik a Bank Vállalati Aktív Banki Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei, Üzletszabályzata, illetve a mindenkor hatályos Hirdetmény (a továbbiakban együttesen: az „**ÁSZF**”). Az ÁSZF-ben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek írásban kifejezetten ettől eltérően állapodnak meg.
- (2) Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az ÁSZF valamennyi rendelkezését, továbbá igazolja, hogy a Bank megvitatta vele a szokásos piaci gyakorlattól eltérő, újszerű, vagy a Bank felelősségét egyoldalúan meghatározó rendelkezéseket, és ezeket tudomásul vette, illetve elfogadja. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzat adatvédelemre és adatkezelésre vonatkozó rendelkezéseiben foglalt tájékoztatást megismerte és azt kifejezetten elfogadja, továbbá ezennel megadja a Bank részére az Üzletszabályzatban meghatározott felhatalmazásokat.
- (3) Jelen Szerződés hatályba lépésének napja 2023. január 02.

Jelen Szerződést a Felek a közös elolvasást és értelmezést követően, annak tartalmát és jogi következményeit megértve, mint a tényekkel és akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyásuk jeléül, cégszerűen írták alá.

Kelt: Szekszárd, 2022. december 30.

ALÁÍRÁSOK

az Ügyfél:
SZEKSZÁRDI DIÁKÉTKEZTETÉSI KFT.

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

a Bank:
K&H BANK ZRT.

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Kézjegyek:



FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS

Szerződés száma: IBD-MUN-22-0082/SZK/1

A JELEN FOLYÓSZÁMLA-HITEL SZERZŐDÉS (a továbbiakban: a „**Szerződés**”)

- (1) a **SZEKSZÁRDI KÖZÉTKEZTETÉSI KFT.**, amely a Szekszárdi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 17-09-007078 számon bejegyzett társaság, amelynek bejegyzett székhelye: 7100 Szekszárd, Mátyás Király utca 8. fszt. 7., adószáma: 14686962-2-17, mint hitelfelvevő (a továbbiakban: az „**Ügyfél**”), és
- (2) a **K&H BANK ZRT.**, amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041043 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószáma: 10195664-4-44, mint hitelnyújtó (a továbbiakban: a „**Bank**”)

(a továbbiakban Ügyfél és Bank külön-külön: a „**Fél**”, együttesen: a „**Felek**”) között jött létre, az alulírt helyen és időpontban, az alábbi feltételek szerint.

1. A FOLYÓSZÁMLA-HITELKERET, RENDELKEZÉSRE BOCSÁTÁS

Összege: 50 000 000 Ft, azaz Ötvenmillió forint

Rendelkezésre Bocsátás Napja: a Bank a Folyószámla-hitelkeretet valamennyi Előfeltétel megvalósulását követően, de legkorábban 2023. január 02. napján bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

Lejárat Napja: 2023. december 29.

A Folyószámla-hitelkeret alapjául szolgáló Folyószámla száma: 10404601-00033221-00000009

2. KAMAT, DÍJAK

2.1. Kamat

Éves Kamatláb	Kamatperiódus	Kamatfizetés alapja és esedékessége
naponta változó 1 napi BUBOR + 1,35% Kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező	havonta, ÁSZF szerint	A mindenkor fennálló napi Folyószámla-hitel Egyenleg alapján minden Kamatperiódus utolsó napján.

A Kamat megfizetésének módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességkor.

2.2. Díjak

Díjak megnevezése	Mértéke	Díjak alapja és esedékessége
Rendelkezésre Tartási Jutalék	évi 0,5%	Folyószámla-hitelkeret mindenkor igénybe nem vett része alapján minden Kamatperiódus utolsó napján.

A Díjak megfizetésének módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességkor.

3. ELŐFELTÉTELEK

Az ÁSZF-ben meghatározott Előfeltételeken kívül, illetve azoktól eltérően a Felek az alábbi Előfeltételeket és/vagy Előfeltételi iratokat is kikötik:

- (1) Amennyiben az Ügyfél a Rendelkezésre Bocsátás Napján a Nemzeti Adó- és Vámhivatal köztartozásmentes adózási adatbázisában nem szerepel, akkor az Ügyfél 30 napnál nem régebbi időpontra a Nemzeti Adó- és Vámhivatal által kiállított nemleges adó és egyéb köztartozás igazolásának bemutatása vagy az Ügyfélkapun keresztül az Ügyfél által lekért, nem negatív összegyűjtő adófolyószámla kivonat elektronikus úton történő továbbítása a Bank részére.



- (2) Az Ügyfél a Bank számára valamennyi, a Banknál és más hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi bankszámláján felhatalmazó levélen alapuló beszedés jogát biztosítja, továbbá a visszaigazolt felhatalmazó levelet benyújtja. Az Ügyfél a felhatalmazó levélen alapuló beszedés benyújtásának jogát kizárólag azon pénzforgalmi számlák esetében nem köteles biztosítani, amelyek esetében ezen rendelkezési jogáról Széchenyi Kártya Program keretében kötött hitelszerződés vagy kölcsönszerződés keretében lemondott.
- (3) Kivonat Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzat Közgyűlésének határozatáról a hitel felvételére és a kezességvállalásra vonatkozóan.

4. BIZTOSÍTÉKOK

Az Ügyfélnek a jelen Szerződés alapján a Bank felé keletkező kötelezettségei biztosítékaul az alábbiak szolgálnak:

- (1) Biztosítéki szerződés megnevezése: KÉSZFIZETŐ KEZESSÉGI SZERZŐDÉS
Szerződéskötés dátuma: 2022. december 30.
Biztosítéki szerződés száma: IBD-MUN-22-0082/SZK/1/A

5. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- (1) Jelen Szerződés elválaszthatatlan részét képezik a Bank Vállalati Aktív Banki Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei, Üzletszabályzata, illetve a mindenkor hatályos Hirdetmény (a továbbiakban együttesen: az „**ÁSZF**”). Az ÁSZF-ben foglalt rendelkezések a Felekre nézve kötelezőek, kivéve, ha a Felek írásban kifejezetten ettől eltérően állapodnak meg.
- (2) Az Ügyfél a jelen Szerződés aláírásával igazolja, hogy átvette, elolvasta, megértette és elfogadja az ÁSZF valamennyi rendelkezését, továbbá igazolja, hogy a Bank megvitatta vele a szokásos piaci gyakorlattól eltérő, újszerű, vagy a Bank felelősségét egyoldalúan meghatározó rendelkezéseket, és ezeket tudomásul vette, illetve elfogadja. Az Ügyfél kijelenti, hogy az Üzletszabályzat adatvédelemre és adatkezelésre vonatkozó rendelkezéseiben foglalt tájékoztatást megismerte és azt kifejezetten elfogadja, továbbá ezennel megadja a Bank részére az Üzletszabályzatban meghatározott felhatalmazásokat.
- (3) Jelen Szerződés hatályba lépésének napja 2023. január 02.

Jelen Szerződést a Felek a közös elolvasást és értelmezést követően, annak tartalmát és jogi következményeit megértve, mint a tényekkel és akaratukkal mindenben megegyezőt, jóváhagyásuk jeléül, cégszerűen írták alá.

Kelt: Szekszárd, 2022. december 30.

ALÁÍRÁSOK

az Ügyfél:
SZEKSZÁRDI KÖZÉTKEZTETÉSI KFT.

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

a Bank:
K&H BANK ZRT.

Aláírás:

Aláírás:

Név:

Név:

Kézjegyek: