



**AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 214.  
MELLÉKLET: 2 db**

**TÁRGY: *Javaslat a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság 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:**

**Csukle Tibor 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

*Egyszerű többség*

**Tisztelt Közgyűlés!**

A Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. (a továbbiakban: Társaság) ügyvezető igazgatója a 2022. november 8. napján kelt 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 megnövekedett energiaárakra tekintettel.

A hitelkeret fedezete változatlanul a Társaság tulajdonában lévő Sárvíz u. 4. sz. alatti telephelyre bejegyzett ingatlan keretjelzálogjoga, valamint a Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának készfizető kezessége.

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.

A Társaság által kért ajánlat jelen előterjesztés mellékletét képezi.

Tisztelettel kérem a Közgyűlést az előterjesztés megtárgyalására és a határozathozatalra.

**Szekszárd, 2022. november 14.**

**Ács Rezső**  
**polgármester**

## Határozati javaslat

### **Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének .../2022. (XI.24.) határozata a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság hitelfelvételéhez kapcsolódó tulajdonosi döntésekről**

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése

1. hozzájárul, hogy a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság 2023. évre 500 millió forint hitelkeret biztosítására szerződést kössön a Takarékbank Zrt.-vel a 2 – 5. pontban foglaltak, valamint az előterjesztés mellékletét képező ajánlat szerint;

**Határidő: A döntéshozatal napja**

**Felelős: Ács Rezső polgármester**

2. hozzájárul ahhoz, hogy az 1.) pont szerinti hitel biztosítékaul a Szekszárd, Sárvíz u.4. szám alatti telephely ingatlan a hitel fedezetéül szolgáljon;

**Határidő: A döntéshozatal napja**

**Felelős: Ács Rezső polgármester**

3. hozzájárul a biztosítékul szolgáló ingatlan vonatkozásában a Takarékbank Zrt. javára a jelzálogjognak az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzéséhez;

**Határidő: A döntéshozatal napja**

**Felelős: Ács Rezső polgármester**

4. készfizető kezességet vállal a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. által szerződéssel lekötött 500 millió hitelkeret biztosításaként;

**Határidő: A döntéshozatal napja**

**Felelős: Ács Rezső polgármester**

5. a hitelfelvétel kondícióihoz az alábbi feltételekkel járul hozzá:
  - a. a hitel mértéke: 500 millió HUF hitel;
  - b. a hitel célja: forgóeszköz finanszírozás;
  - c. a hitel típusa: éven belüli folyószámlahitel;
  - d. futamidő: 12 hónap;
  - e. kondíciók:
    - referencia kamat: 1 havi BUBOR (mértéke: 13,01%)
    - kamatfelár: 2%/év;

- kamatfizetési periódus: havi;  
A hitel szükség esetén lejáratát követően újra igényelhető;

**Határidő: A döntéshozatal napja**  
**Felelős: Ács Rezső polgármester**

6. felhatalmazza a polgármestert, valamint a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. ügyvezető igazgatóját a szükséges okiratok aláírására.

**Határidő: 2022. december 31.**  
**Felelős: Ács Rezső polgármester**  
**Csukle Tibor ügyvezető igazgató**

## Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.

Adószám: 25446083-2-17 Cégjegyzékszám: 17-09-010782

Szekszárd Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatala  
Önkormányzati és Szervezési Igazgatóság

**dr.Holczer Mónika**  
önkormányzati és szervezési igazgató

7100 Szekszárd  
Béla király tér 8.

### Közgyűlési előterjesztés

A Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. a megnövekedett energia árak miatt folyószámlahitel keretét 500 000 000,- Ft-ra szeretnénk növelni, indikatív ajánlatot kaptunk a számlavezető Takarékbanktól. Éven belüli folyószámlahitel 1 havi BUBOR mértéke 13,01%, kamat 2%.

Az ajánlat a mellékletben szerepel.

Szekszárd, 2022.11.08.

Üdvözlettel:

  
**Csukle Tibor**  
ügyvezető

**Szekszárdi Távhőszolgáltató NKFT.**  
7100 Szekszárd, Sárvíz u. 4.  
Bank: 50300154-15312675  
Adószám: 25446083-2-17  
Telefon: (74) 684-400 

## Indikatív finanszírozási ajánlat

a

**Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.**

**részére**

**2022. október 13.**

Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.  
7100 Szekszárd, Sárvíz utca 4.

Csukle Tibor ügyvezető úr  
részére

**Tárgy:** Indikatív ajánlat Folyószámlahitel nyújtására vonatkozóan

**Tisztelt Csukle Tibor ügyvezető úr!**

A Takarékbank Zrt. nevében megtiszteltetésnek tekintjük, hogy a **Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.** részére Folyószámlahitel formájában finanszírozási ajánlatot tehetünk.

Amennyiben egyéb eszközök vagy beruházás vonatkozásában finanszírozási igényük merülne fel, további konstrukciók kidolgozásával is állunk szíves rendelkezésükre.

Jelen levelünk az alábbi melléleteket tartalmazza:

1. sz. melléklet: Indikatív ajánlat;
2. sz. melléklet: Mandátumlevél

Az **1. sz. melléklet** tartalmazza a **Bank Indikatív Finanszírozási Ajánlatát**. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy jelen indikatív finanszírozási ajánlat nem tekinthető pénzügyi kötelezettségvállalásnak a Bank részéről, csak további egyeztetések alapjául szolgál.

Kölcsönnyújtáshoz, kötelező érvényű ajánlat tételéhez az Önök pénzügyi adatainak részletes vizsgálata és Bankunk megfelelő szintű döntéshozó testületének a jóváhagyása szükséges, a Bank így az ajánlatot a részletes elemzést követően módosíthatja, vagy teljes egészében visszavonhatja.

A **2. sz. mellékletben** található a Banknak a Folyószámlahitel nyújtására vonatkozó mandátumlevele, mely az 1. sz. mellékletben részletezett Indikatív Finanszírozási ajánlat elfogadásához szükséges. Amennyiben egyetértene az ott kidolgozott kondíciókkal és feltételekkel, és ennek alapján felkérjük Bankunkat az ügylet döntéshozó testülete elé terjesztésére, úgy kérjük, hogy a csatolt Mandátumlevelet cégszerűen aláírva részünkre visszaküldeni szíveskedjenek.

Bízunk abban, hogy az ajánlatunk találkozik elképzeléseikkel és lehetőségünk nyílik hosszútávú üzleti kapcsolat kialakításra. Amennyiben további információkkal segíthetünk a döntéshozatalban, állunk szíves rendelkezésükre.

Szekszárd, 2022. október 13.

Sikeres együttműködésben bízva,

**Némethné Lasányi Mária**  
szenior ügyfélkapcsolati menedzser

**Molnár Ibolya**  
vezető ügyfélkapcsolati menedzser

Takarékbank Zrt.

**INDIKATÍV FINANSZÍROZÁSI AJÁNLAT**  
**FOLYÓSZÁMLAHITEL NYÚJTÁSÁRA**

1. sz. melléklet

A jelen indikatív finanszírozási ajánlat a Hitelintézet részéről nem tekinthető pénzügyi kötelezettségvállalásnak. A részletes hitelvizsgálat lezárásáig, illetve a finanszírozáshoz kapcsolódó döntés meghozataláig a Hitelintézet módosíthatja vagy akár vissza is vonhatja ajánlatát.

| Felek                                    |  |
|--|--|
| <b>Hitelfelvevő:</b>                     | Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.<br>7100 Szekszárd, Sárvíz utca 4.   |
| <b>Biztosítékot nyújtó</b>               | Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.<br>Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata,<br>7100 Szekszárd, Béla király tér 8. |
| <b>Hitelnyújtó:</b>                      | Takarékbank Zrt. (1117, Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület)   |
| Hitel                                    |  |
| <b>A hitel célja:</b>                    | Forgóeszközfinanszírozás   |
| <b>A hitel összege:</b>                  | 500 000 000 HUF  |
| <b>A hitel típusa:</b>                   | Éven belüli folyószámlahitel   |
| <b>A hitel futamideje:</b>               | 12 hónap   |
| <b>Rendelkezésre tartási időszak:</b>    | 12 hónap   |
| KONDÍCIÓK                                |  |
| <b>Referencia kamat:</b>                 | 1 havi BUBOR> (mértéke jelenleg: 13,01 %)  |
| <b>Kamatfelár:</b>                       | 2,0 %/év   |
| <b>Kamatfizetési periódus:</b>           | havi   |
| <b>Kamatfizetés esedékessége:</b>        | havonta, minden hónap utolsó munkanapján   |
| <b>Tőketörlesztés gyakorisága</b>        | Futamidő végén egy összegben   |
| <b>Kamat- és tőkefizetés devizaneme:</b> | HUF  |



|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>Egyéb díjak:</b>               |   |
| <b>Hitelbírálati díj:</b>         | 0 HUF   |
| <b>Kezelési költség:</b>          | A keret teljes összegére számított egyszeri 0,5 %   |
| <b>Keretbeállítási díj:</b>       | 0 %, a felállított keret összegére vetítve.   |
| <b>Keretmegszüntetési díj:</b>    | 0 %   |
| <b>Szerződéskötési díj:</b>       | 0 %   |
| <b>Rendelkezésre tartási díj:</b> | 1,0 %/év, a hitelkeret igénybe nem vett része után, havonta fizetendő   |
| <b>Szerződés módosítási díj:</b>  | 1,0 % , ügyfél által kezdeményezett szerződés módosítás esetén  |
| <b>Egyéb költségek:</b>           | Az ügylet bonyolítása kapcsán felmerült egyéb költségek (tulajdoni lapok, földhivatali eljárási díjak, közokirat elkészítésének költsége, stb.) az Adóst terhelik, azonban a Hitelintézet akként jár el, hogy ezen költségeket indokolatlanul ne növelje. |

#### KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

|  |  |
|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hitelfeltevő / Biztosítékot nyújtó – vagyonbiztosítás kötése, fenntartása, díjfizetés igazolása. A vagyonbiztosításból eredő biztosítói kifizetések iránti követelések vonatkozásában a Hitelintézet zálogjogosult státságának rögzítettése;</li> <li>• Hitelfeltevő - További adósságvállalás előzetes banki engedélyhez kötése;</li> <li>• Hitelfeltevő – Kölcsönnyújtás, mérlegen kívüli kötelezettségvállalás előzetes banki engedélyhez kötése;</li> <li>• Hitelfeltevő - További bankszámlanyitás előzetes banki engedélyhez kötve</li> <li>• Hitelfeltevő – Kizárólagos számlavezetése</li> <li>• Hitelfeltevő - Pénzügyi adatszolgáltatás;</li> <li>• Hitelfeltevő – Osztalék felvét előzetes banki engedélyhez kötése;</li> <li>• Hitelfeltevő - Gazdálkodást érintő változás bejelentési kötelezettsége;</li> <li>• Hitelfeltevő – harmadik személytől kapott kölcsön/ hitel visszafizetésének előzetes banki engedélyhez kötése;</li> <li>• Tulajdonosok – Jegyzett tőke csökkentésének tilalma;</li> <li>• Tulajdonosok – Üzletrész értékesítés előzetes banki engedélyhez kötése;</li> </ul> |
|--|--|

|                     |  |
|---------------------|--|
|                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hitelfelvevő - Cross-default;</li> <li>• Hitelfelvevő - Negative pledge;</li> <li>• Hitelfelvevő - Pari passu;</li> </ul>   |
| <b>BIZTOSÍTÉKOK</b> |  |
|                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 7100 Szekszárd, Sárvíz u.4. 4088/11 és 4088/12 hrsz-ú ingatlanokon alapított jelzálog (több követelés biztosítására) és az azt biztosító elidegenítési és terhelési tilalom közokirataba foglalva.</li> <li>• Ingatlan vagyonbiztosítása kapcsán a Biztosító visszaigazolása arról, hogy a vagyonbiztosításból eredő biztosítói kifizetések iránti követelések vonatkozásában a Bankot zálogjogosulti státuszokkal rögzítette.</li> <li>• Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának készfizető kezességvállalása közokiratba foglalva.</li> </ul> <p><b>Egyéb Biztosítékok</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hitelfelvevő kizárólagos számlavezetése</li> <li>• Beszámítás</li> </ul> |
| <b>Érvényesség:</b> | 2023.01.13.  |

Felhívjuk figyelmét, hogy a jelen tájékoztatás nem minősül a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:64. §-ban megjelölt, szerződéskötés létesítésére vonatkozó ajánlatnak. A jelen kötelező erő nélküli tájékoztatás kizárólag informatív jellegű, a teljesség igénye nélkül a hivatkozott termék egyes jellemzőit tartalmazza. A TAKARÉKBANK Zrt. kötelezettségvállalása minden esetben egyedi – az ügyfél személyére vonatkozó banki szabályozásnak és jogszabályi előírásoknak megfelelő – bírálat függvénye. A TAKARÉKBANK Zrt. a tájékoztatásban szereplő tartalmi elemek változtatásának a jogát fenntartja.

Jelen tájékoztató tartalma, továbbá a jelen tájékoztatóban foglaltak teljesítésével kapcsolatban a felek (ügyfél és a bank) által egymás rendelkezésére bocsátott bármely adat, irat és szóbeli közlés bizalmas jellegű és a felek üzleti titkát képezi. A felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a jelen tájékoztató keretében tudomásukra jutott tényeket, információkat ennek megfelelően időbeli korlátozás nélkül szigorúan bizalmasan kezelik, azt titokban tartják, és nem hozzák harmadik személy tudomására.

**Mandátumlevél**

Alulírott a **Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.** képviselőjében kijelentjük, hogy a TAKARÉKBANK Zrt. 2022. október 13. napján kelt Folyószámlahitel nyújtására vonatkozó **Indikatív Ajánlatát** teljes mértékben elfogadjuk, és ezúton megbízuk a TAKARÉKBANK Zrt-t, hogy az ügylet vizsgálatát kezdje meg.

Jelen Mandátumlevél aláírásával kijelentjük, hogy a feltételrendszerben társaságainkkal kapcsolatos adatok, információk megfelelnek a valóságnak.

Tudomásunk van arról, hogy a megbízás az TAKARÉKBANK Zrt.-re nézve kötelezettséggel nem jár, és a kockázat megítélését nem befolyásolja.

Kelt, Szekszárd, 2022. október

.....  
**Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.**