

<p>Sorszám:</p> <p><b>Ny/30.</b></p>	<p>Tárgy:</p> <p><b>A Békési Kommunális és Szolgáltató Kft. folyószámla hitelkeretének engedélyezése</b></p>
<p>Döntéshozatal módja:</p> <p><b>Polgármester, a Kat. 46. § (4) szerint</b></p>	<p>Véleményező bizottság:</p> <p>--</p>
<p>Tárgyalás módja:</p> <p>--</p>	<p>Előkészítette:</p> <p><b>Kovács Szilvia pénzügyi osztályvezető</b></p>

## Tisztelt Polgármester Úr!

Békés Város Önkormányzata Képviselő-testületének 196/2019. (V. 30.) határozatában támogatta a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft.-nek a Kereskedelmi és Hitelbankkal történő folyószámlahittel kapcsolatos szerződéskötését.

A Kft. működésének folyamatos biztosítása érdekében kérte a hitelkeret-szerződés megújítását a 2021. január 1-től 2021. december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan, változatlanul 16.000.000,- Ft keretösszegben, amelyet a következőkkel indokolt:

- A BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft 2018. IV. negyedévtől a hulladékgazdálkodásban a TAPPE Kft. alvállalkozója. A rendszer finanszírozásában időnként komoly nehézségek alakultak ki. A negyedévenként számlázható szolgáltatási díj esetében hulladékgazdálkodás központi szerve az NHKV Zrt. nem mindig tudja tartani a 60 napos fizetési határidőt, likviditási nehézséget okozva ezzel alvállalkozóinak.
- Gazdálkodással összefüggő likviditás biztosítására.

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 hozzájárulásához.

### A jelenlegi folyószámla hitelkeret kondíciói:

Hitelösszeg: 16.000.000 HUF

Futamidő: 1 év

Kamat: O/N BUBOR +2,5 % (O/N BUBBOR jelenleg 0,61%)

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.

A Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. ajánlata alapján a folyószámlahitel szerződés változatlan kondíciókkal kerülhet megkötésre.

A fentiek alapján kérem Polgármester Urat, hogy az alábbi határozati javaslatot szíveskedjen elfogadni.

**Határozati javaslat:**

**Békés Város Polgármestere a katasztrófavédelemről szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46. § (4) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, amely szerint a Képviselő-testületi jogköröket a veszélyhelyzet ideje alatt a polgármester gyakorolja, a következőket rendeli el:**

**1. Békés Város Polgármestere határozatában engedélyezi, hogy a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft a Kereskedelmi és Hitelbanktól 2021. január 1. napjától 2021. december 31. napjáig terjedő időszakra, maximum 16.000.000 Ft felső határú, 1 éven belüli folyószámlahitelt vegyen fel.**

**2. Békés Város Polgármestere határozatában készfizető kezességet vállal a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft. 1. pont szerinti folyószámlahitelének felvételéhez.**

**Határidő:** intézkedésre azonnal

**Felelős:** Kálmán Tibor polgármester

**Békés, 2020. november 27.**



**Kovács Szilvia**  
pénzügyi osztályvezető

  
Jogi ellenjegyző

**K&H Bank Zrt.**

Békéscsaba Üzleti Team  
 5600 Békéscsaba, Szent István tér 5.  
 telefon: (06 66) 529-348  
 fax: (06 66) 529-329  
 www.kh.hu • bank@kh.hu  
 agnes.angyalneszasz@kh.hu



**BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft**  
 5630 Békés, Verseny u. 4.  
 Nánási László részére

**Kedves László!**

Örömmel értesítjük, hogy a K&H Banknál pozitív hiteldöntés született a **BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft** folyószámla hitelkeret megújítására vonatkozóan.

Hitel	Folyószámla-hitelkeret
Hitelösszeg:	<b>16.000.000 HUF</b>
Hitel deviza neve:	HUF
Futamidő:	<b>1 év</b>
rendelkezésre tartási idő	2021.01.04 - 2021.12.29-ig
Rendelkezésre tartási jutalék:	<b>0,5%/év</b>
Lejárat:	<b>2021.12.30.</b>
Kamat :	<b>O/N Bubor + 2,5%/év (O/N bubor jelenleg 0,61%)</b>
Kamat fizetés gyakorisága:	havonta
Bírálati díj:	<b>egyszeri 0,5%</b>
Biztosíték:	Békés Város Önkormányzat készfizető kezessége Tappe Kft vevőkövetelésen alapított zálogjog (HBNY)

**szereződéskötési feltétel:**

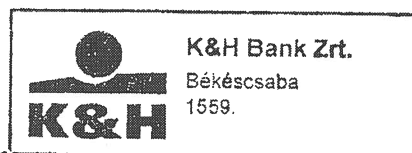
- Békés Város Önkormányzatának hozzájárulása a hitel megújításához és a kezességvállaláshoz.

**folyósítási feltételek:**

- köztartozás mentesség igazolása
- 90%-os számlaforgalom

Békéscsaba, 2020.11.12.

Tisztelettel:



*Angyalné Szász Ágnes*

*Car*  
 Egriné Kovács Andrea  
 üzleti ügyfelek szenior kapcsolattartó



**Angyalné Szász Ágnes**  
 üzleti ügyfelek szenior kapcsolattartó

ONK/1-12/2020. ikt.sz.

**HATÁROZAT**

***Békés Város Polgármesterének 2020. december 1. napján hozott határozata***

**Tárgy:** a Békési Kommunális és Szolgáltató Kft. folyószámla hitelkeretének engedélyezése

**Békés Város Polgármesterének**  
**233/2020. (XII. 1.) határozata**

Békés Város Polgármestere a katasztrófavédelemről szóló 2011. évi CXXVIII. törvény 46. § (4) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, amely szerint a Képviselő-testületi jogköröket a veszélyhelyzet ideje alatt a polgármester gyakorolja, a következőket rendeli el:

1. Békés Város Polgármestere határozatában engedélyezi, hogy a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft a Kereskedelmi és Hitelbanktól 2021. január 1. napjától 2021. december 31. napjáig terjedő időszakra, maximum 16.000.000 Ft felső határu, 1 éven belüli folyószámlahitelt vegyen fel.
2. Békés Város Polgármestere határozatában készfizető kezességet vállal a BKSZ Békési Kommunális és Szolgáltató Kft. 1. pont szerinti folyószámlahitelének felvételéhez.

**Határidő:** intézkedésre azonnal


**Felelős:** Kálmán Tibor polgármester

K. m. f.



**Kálmán Tibor**  
polgármester



  
**Tárnok Lászlóné**  
jegyző