

11/2021. számú határozat előterjesztése

Ülés tartása nélküli döntéshozatal

2021. április 16.

1. Előzmények

A Hévíz-Balaton Airport Kft. 2020. december 10-i taggyűlésén adott a társaság Felügyelő Bizottságának elnöke egy rövid tájékoztatást arról, hogy a reptérnek csak 2020. december 31-ig áll rendelkezésére egy 75 millió forint összegű likviditási hitelkeret. A likviditási hitelért Hévíz Város Önkormányzata vállalt korábban készfizető kezességet.

A társaság tulajdonosai úgy foglaltak állást, hogy a reptér bocsásson ki a számlavezetésére indikatív ajánlati felhívást, melynek része lesz a likviditási hitel folyósítási feltételeire vonatkozó ajánlatkérés.

Az indikatív ajánlatok alapján megállapítható volt, hogy célszerű a cégnek végleges ajánlatot is bekérni számlavezetésre bankoktól. A Társaság tagjai **1/2021. számú** határozatukban felkérték a Társaság ügyvezetőjét, hogy legalább három pénzintézettől kérjen be végleges ajánlatokat a következő szolgáltatásokra:

1/Teljeskörű számlavezetési szolgáltatás (forint, deviza, latra szóló kamat, jóváírások, csoportos utalások)

2/ Pénztári készpénz műveletek

3/Bankkártya szolgáltatás

4/ Banki terminál, elektronikus szolgáltatások

5/ Finanszírozás:

- folyószámlahitel (rulírozó) biztosíték/fedezet
- bankgarancia/ vámgarancia jövedéki és Áfa adóraktár engedélyhez, biztosíték/fedezet

A Társaság végleges ajánlatok nyújtására az indikatív ajánlatok alapján alábbi bankoktól kért ajánlatot:

- Budapest Bank
- OTP Bank
- MKB Bank

Az **MKB Bank** indikatív ajánlatában hitelkeretre és bank garancia nyújtására vonatkozó adat nem szerepelt. Ajánlatukhoz teljeskörű hitelbírálati eljárás lefolytatását jelölték meg, azonban jelezték, hogy kezességi vagy jelzálog fedezetre mindenképp igényt tartanak. A Társaság ilyen fedezetet nyújtani nem tud. A Bank 2021. 02. 10-én küldött elektronikus levelében jelezte, hogy az indikatív ajánlatkor megadott feltételeket fenntartja.

Az **OTP Bank** jelezte, hogy indikatív ajánlatát végleges ajánlatként fenntartja.

A **Budapest Bank** az indikatívtól eltérő, javított végleges ajánlatát 2021. 04. 15-én benyújtotta.

**Hévíz-Balaton Airport Kft számlavezetésére bekért érdemi ajánlatokról
összehasonlító táblázat**

	Megnevezés	Budapest Bank	OTP Bank
1.	Számlanyitás HUF és Deviza	Díjmentes	Díjmentes
	Számlavezetési díj HUF és DEVIZA	Díjmentes	Díjmentes
	A HUF számla napi pozitív záró egyenlege után látra szóló kamat	3 havi BUBOR (jelenleg: 0,78%)	nincs adat
2.	A társaság részére likviditási hitel folyósításának feltételei,	210 millió forint	80 millió forint
	Rendelkezésre tartási jutalék	nincs	évi 0,5 %
	Az igénybe vett hitelkeret után fizetendő kamat nagysága.	1 havi BUBOR + 1,0%	1 havi BUBOR + 1,5 %
	Garancia vállalási kötelezettség.	A Magyar Turisztikai Ügynökség Zrt. komfort levele rendelkezésre állása. Egyéb feltételek a Bank mellékletként csatolt ajánlatában.	ingatlanon alapított jelzálog
3.	Jövedéki és ÁFA adóraktári bankgarancia.	20 millió forint	12 millió forint
	A jövedéki bankgarancia biztosításának feltételrendszerére ajánlat.	A Magyar Turisztikai Ügynökség Zrt. komfort levele rendelkezésre állása. Egyéb feltételek a Bank mellékletként csatolt ajánlatában.	100 % óvadék, 90.000,- Ft/év bankgarancia díj, hitelbírálati díj 12.000,- Ft
4.	Bankon kívüli belföldi forint átutalások	Díjmentes	0,03% min. 234 Ft
5.	A számlavezető bankon belüli átutalások díja	Díjmentes	0,0 % min. 74 Ft
6.	Kártyával történő készpénz felvétel saját automatából,	0111%+165 Ft /tétel	nincs adat
	illetve más bank automatájából	1,107 % +111 Ft min 287 Ft/tétel	nincs adat
	Bankkártya éves díja	10.854,- Ft/bankkártya	3.497 Ft /bankkártya
7.	Elektronikus összeköttetés biztosítása	Internetbank	OTP direkt elektra terminál

Egyéb feltételek a határozati javaslatához mellékletként csatolt banki ajánlatokban.

Határozati javaslat (11/2021):

A taggyűlés a Budapest Bank Zrt. előterjesztés mellékletét képező, 2021.04.07-én kelt kötelező érvényű ajánlata ismeretében felhatalmazza az ügyvezetőt, hogy a Budapest Bank Zrt.-vel a Társaság javára az ajánlat szerinti tartalommal a bankszámlavezetési szerződést, valamint a jövedéki és ÁFA adóraktár engedélyhez szükséges 20.000.000,- Ft összegű bankgarancia nyújtására vonatkozó szerződést megkösse. A taggyűlés a Budapest Bank Zrt. 2021.04.07-én kelt kötelező érvényű ajánlatának mellékletét képező, 210.000.000,- Ft keretösszegű rulírozó kölcsönszerződés tartalmát megismerve ezen tartalommal a kölcsönszerződés megkötéséhez hozzájárul, felhatalmazza az ügyvezetőt a kölcsönszerződés aláírására.