

**Harkányi Gyógyfürdő Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**
7815 Harkány, Kossuth Lajos utca 7.

Ikt.sz.:013/2023
Ügyintéző: **Tirkala Krisztina**
Telefonszám: **+36-72-502-959**

Szilágyi Tibor vezérigazgató-helyettes részére

Tárgy: Értesítés a hitelbírálat eredményéről

Tisztelt Vezérigazgató-helyettes Úr !

Köszönjük, hogy lehetőséget biztosítanak Bankunk és a Harkányi Gyógyfürdő Zártkörűen Működő Részvénytársaság aktív bankkapcsolatának fenntartására/bővítésére. Bankunk, Társaságuk hitelkérelméhez kapcsolódóan a következő döntést hozta:

Adós neve	Harkányi Gyógyfürdő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Konstrukció megnevezése	Exim Baross Gábor Újraiparosítási forgóeszközhitel
Futamidő	éven túli lejáratú
Kockázatvállalás összege	100 000 000 HUF
Hitelcél	Tartós Forgóeszköz finanszírozás
Kockázatvállalás végső lejárata	2026. február 27.

Rendelkezésre tartás	Kezdetre: A kölcsönszerződés aláírásának napjától, amely a Bank és az EXIM Bank között létrejövő refinanszírozási szerződés aláírásának időpontját követő min. 5. munkanap. Vége: 2023. szeptember 28.
Törlesztési ütemezés	2023.09.29-től negyedévente, a naptári negyedévek utolsó hónapjának utolsó banki munkanapján az alábbi bontásban: 2023. szeptemberben 8.000.000,- Ft, 2023. decemberben 9.000.000,- Ft, 2024. évben március, június, szeptember és december hónapban 6.000.000,- Ft, 2025. évben március, június, szeptember és december hónapban 10.875.000,- Ft, 2026. február 27-én 15.500.000 Ft.
Előírt pénzforgalom	1.000.000 000,-Ft

Ügyleti kamat	Fix, évi 6,0% Esedékesség: minden naptári hónap utolsó napján vagy az azt követő munkanapon és a Lejárat napján
----------------------	--

Késedelmi kamat tőketartozás után	Díjhirdetmény szerinti
Késedelmi kamat hiteldíjtartozás után	Díjhirdetmény szerinti
Rendelkezésre tartási jutalék	Fix, évi 0,25% Esedékesség: kamatfizetési napokon A díj alapja: a rendelkezésre tartási időszakban még igénybe nem vett Hitel
Kezelési költség	Egyszeri 0,2% Esedékesség: a szerződés létrejöttének napján A díj alapja: a hitel összege

Szerződéskötési feltétel

A Bank és az Ügyfél között létrejövő un. Származékos Kölcsönszerződés megkötésének feltételei:

1. Az Eximbanki döntés érvényességi idején belül a Bank megköti az Eximbankkal az Egyedi Refinanszírozási Szerződést. A Származékos Kölcsönszerződést az Egyedi Refinanszírozási Szerződés aláírását követő 10 munkanapon belül szükséges megkötni.
2. A Zrt. Igazgatósági döntése a hitel felvételére, a fedezet felajánlására és a kölcsönszerződés, valamint mellékleteinek aláírására.
3. 30 napnál nem régebbi Nyilatkozatok:
 - a.) megítélt állami támogatásokról és a Válságközlemény alapján igénybe vett állami támogatásokról c. dokumentum ügyfél által cégszerűen aláírva
 - b.) Támogatás-kalkulátor (e-mail-ben, tartalmazva a folyósítás, törlesztés ütemezését,
 - c.) Nyilatkozat a hitelprogram feltételeinek teljesítéséhez
 - d.) Nyilatkozat a kizáró feltételekről c. nyilatkozat, amely szerint az Ügyféllel szemben nem állnak fenn az Eximbank Üzletszabályzatának 1/A számú mellékletében rögzített kizáró feltételek
4. 60 napnál nem régebbi, a Bank mindenkor hatályos szabályzata szerint, a mindenkor hatályos pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény (Pmt.) szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedések során beszerzett adatlapok és nyilatkozatok az Ügyfél tekintetében, a Bank által használt hivatalos formában.
5. 60 napnál nem régebbi Korruptió ellenes nyilatkozat.
6. 60 napnál nem régebbi EIB Tudomásvételi és banktitok alóli felmentő nyilatkozat.

Folyósítási feltételek

- a) a Szerződésben felsorolt Biztosítéki Okiratok igazoltan, érvényes és érvényesíthető módon a Bank rendelkezésére állnak,
- b) a Bank rendelkezésére állnak a Szerződés szerint biztosítékuul szolgáló ingatlanokra vonatkozó, az ingatlan-nyilvántartásba már bejegyzett egyetemleges keretbiztosítéki jelzálogjogoknak a, Bank javára történő bejegyzését igazoló, a Bankhoz történő benyújtás napjához képest 30 napnál nem régebbi keltezésű teljes tulajdoni lap hiteles vagy elektronikusan hitelesített másolata,
- c) a Bank rendelkezésére áll a Szerződés szerint biztosítékuul szolgáló vagyont terhelő keretbiztosítéki zálogjognak, a Bank javára a zálogjogi nyilvántartásba (ZONY)-ba megtörtént bejegyzésének igazolása,

- d) az Ügyfél a Bank részére benyújtotta a biztosítéku szolgáló vagyontárgyakra a Bank által elfogadott biztosítónál megkötött, a Bank által relevánsnak ítélt kockázatokra kiterjedő vagyonbiztosításról szóló biztosítási kötvényt (és/vagy szerződést), valamint a biztosítás érvényes fennállását bizonyító, utolsó esedékes díjfizetés teljesítésének igazolását,
- e) az Ügyfél megfizette a Bank részére a Szerződésben meghatározott azon díjakat és költségeket, melyek a Folyósítás Napja előtt esedékesek,
- f) a Szerződéshez kapcsolódó, minősített többségi tulajdont képviselő Harkány Város Önkormányzattal (a továbbiakban Önkormányzat), valamint az Ügyféllel megkötött Tulajdonosi kötelezettségvállalásról szóló szerződés megfelelően aláírt eredeti példányát a Bank, az általa elfogadható formában és tartalommal kézhez kapta,
- g) a Bank által elfogadott formában és tartalommal rendelkezésre áll az Önkormányzat, mint többségi tulajdonos aktualizált nyilatkozata (amely a Szerződés mellékletében megjelölt Tulajdonosi Kötelezettségvállalásról szóló szerződés elválaszthatatlan 1. számú mellékletét képezi), amely szerint a fedezetek esetleges kényszerértékesítése esetén az Önkormányzat és az Ügyfél közötti, mindenkor fennálló, a Harkány, belterület 2454/1 hrsz.-ú ingatlanra vonatkozó Használati Szerződések alapján, az Önkormányzat igény- érvényesítéssel a Kölcsön teljes kiegyenlítéséig nem él, illetőleg amennyiben a Bank az Ügyféllel szemben kényszerértékesítés keretében kényszerül érvényesíteni követelését, úgy az Önkormányzat az értékesítést akadályozó vagy korlátozó igényt nem támaszt, illetve semmilyen jogi eljárást nem kezdeményez a Bankkal szemben,
- h) az Ügyfél a Bank számára elfogadható tartalommal és formában a Bank részére benyújtotta a Bank által elfogadott értékbecslő által készített, nem lejárt érvényességi idejű értékbecslést a biztosítéku szolgáló ingatlanokra és kapcsolódó technológiára vonatkozóan.

Egyéb szerződésbe tartozó feltételek

- a) az Ügyfél vállalja, hogy mérlegét, eredmény-kimutatását, az előbbieket alátámasztó főkönyvi kivonatot negyedévente a naptári negyedévet követő 25. naptári napig, korosított vevő-, szállító kimutatást negyedévente a naptári negyedévet követő 25. naptári napig, más pénzügyi intézmények felé fennálló mérlegen belüli és mérlegen kívüli kötelezettségekről szóló kimutatást negyedévente a naptári negyedévet követő 25. naptári napig a Bank rendelkezésére bocsátja,
- b) Az Ügyfél vállalja, hogy a kölcsön futamideje alatt folyamatosan benyújtja a Nemzeti Egészségbiztosítási Alapkezelővel kötött Szerződéseit és azok esetleges módosításait a kézhezvételt követő 5 munkanapon belül,
- c) az Ügyfél vállalja, hogy a fedezetül szolgáló ingatlanok, ingóságokra vonatkozó, valamint felelősségbiztosítási szerződéseket a kölcsön fennállása alatt fenntartja, a vonatkozó biztosítási díjakat folyamatosan fizeti, a biztosítási díjfizetést igazoló dokumentumot a Bank részére benyújtja,
- d) a vagyont terhelő zálogjog az ügyfél teljes vagyonára vonatkozik, beleértve a rendelkezésére álló kutakból nyert vízhasznosításra:
 - Harkány, hrsz. 2454/1, III.sz. hévízkút, V.sz. hévízkút, V/a.sz. hévízkút, VI.sz. hévízkút, valamint Siklós-Máriagyűd 0723.hrsz. Bűdöstapolca, Siklós, 0717 hrsz. Bűdöstapolca és Harkány, 0112/2. hrsz. kutakra.

Fedezetek
Harkányi Gyógyfürdő Zrt. vagyonát terhelő 700.000.000,-Ft keretbiztosítéki jelzálogjog
Harkányi Gyógyfürdő Zrt. 2.000.000.000,-Ft összegű ingatlant terhelő keretbiztosítéki jelzálogjog
Óvadék alapítása a 11731001-20667191.sz. fizetési számla egyenlegén

Az érvényes előírásokon túli monitoring feladatok a/valamennyi kötelezettségvállalásra:

Reméljük, döntésünk találkozik az Önök elképzeléseivel, és a szolgáltatások igénybevételére továbbra is Bankunkhoz fordulnak.

Fenti feltételek áttekintését követően várjuk szíves visszajelzésüket.

Pécs, 2023. május 9.

Tisztelettel:


 Maul Ákos Ádám
 ügyfélkapcsolati igazgató


 Tirkala Krisztina
 ügyfélkapcsolati referens

A Harkányi Gyógyfürdő Zártkörűen Működő Részvénytársaság 100 000 000 HUF összegű Exim Baross Gábor Újraiparosítási forgóeszközhitel –t a fent említett feltételekkel elfogadom / nem fogadom el*.

.....
Harkányi Gyógyfürdő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

* megfelelő rész aláhúzendó