

Előterjesztés a Képviselő-testület 2015. március 26-án tartandó ülésére

Tárgy: az önkormányzati számlák vezetésére és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokra javaslatétel.

Tisztelt Képviselő-testület!

A Képviselő-testület a 39/2015. (II.26.) Kt. határozattal döntött arról, hogy az önkormányzati számlák vezetésére és ahhoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozóan ajánlatot kell kérni a jelenlegi szolgáltatást nyújtó K&H Bank Zrt.-től, az OTP Bank Nyrt.-től, valamint Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezettől.

Az ajánlattételre felkért három pénzügyi intézet határidőben, 2015. március 9-ére a testület által meghatározott tartalom szerint megtette ajánlatát.

Az összesítő táblázat ez alapján készült el. A táblázatban bemutatásra került a K&H Bank Zrt. által alkalmazott jelenlegi szolgáltatásokra vonatkozó kondíciók. A további 1.,2.,3. sorszámú oszlopban a beérkezett ajánlatok kerületek feldolgozása.

A Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezettől és az OTP Bank Nyrt. pénzügyi intézettől sajátos /számunkra szokatlan ajánlat érkezett, amely az 1-9. sorokban található banki költségek megfizetésére fix összegű ajánlatot tett, melyet az előző havi 120.000,- Ft-ban, amíg az utóbbi havi 100.000,- Ft-ban határozott meg, éves szinten ez 1.440.000,- Ft, valamint 1.200.000,-Ft. Ebben az ajánlatban mindkét fél részéről van kockázat. Az önkormányzat részéről az, ha a banki költség kevesebb lenne, mint, a fenti összeg akkor is meg kellene fizetni, a pénzügyi intézet részéről pedig az, hogy ha több pénzforgalmi jutalék merülne fel, akkor is ennyit hárítana felénk.

A döntésükhöz megvizsgáltam két év bankköltségét, ami a fent megajánlott tételekből került legyűjtésre.

2013. évben számlavezetési díjtételek címén (ami nem a sárgacsekkes befizetéssel és a tranzakciós illetékekkel kapcsolatos) 1.898.895,- Ft

2014. évben számlavezetési díjtételek címén pedig 1.655.194,- Ft-ot fizettünk ki. Ezt a két összeget lehet hasonlítani a fix összegű ajánlatokhoz.

Azt is tudni kell, hogy a K&H ezekre a banki kiadásokra teljes ingyenességre adott ajánlatot, de kérdés hogy meddig? Egyébként ugyanez a kérdés, vagy kétely a fix összegű bankköltségre is igaz.

Ránézésre a K&H Bank ajánlata a legjobb, de ezt tovább kell elemezni, mert ha marad a K&H a számlavezető, akkor a sárgacsekkes befizetések plusz költsége teljes egészében megmarad. Ezen a címen szintén két évet bemutatva, így alakult. 2013. évben 2.039.747,- Ft, 2014. évben pedig 2.195.481,- Ft.

Fenti költségeket kell mérlegelni a döntésnél. Ami az OTP Bank Nyrt. pénzügyi intézet mellett szól az, hogy helyben van fiók. Ez utóbbi előnye, hogy az úgynevezett sárga csekkes fizetésekből adódó eddigi többletkiadás folyamatosan mérséklődne, és ha minden befizetés ott történne, teljesen ingyenessé is válhatna. Azután az sem közömbös, hogy hány főt foglalkoztat és nemleges válasz esetén marad e a jelenlegi létszám.

Az állandó költségek mindhárom pénzügyi intézeteknél a könyvelési díj/ tranzakciós illeték díjtétele azonos mértékű, törvényben rögzített. Jelenleg 0,3 % maximum 6000,- Ft.

Ezt is bemutatom, de ezt minden esetben fizetni kell a forgalom arányában. 2013. évben ez 3.240.944,- Ft, 2014. évben pedig 2.977.865,- Ft volt, ezt tájékoztatásul. Ezt, amíg a jogszabály előírja fizetni, kell, bármelyik banknál van a számlavezetés.

Mindhárom ajánlatot tevő pénzintézettől kértünk egyéb pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó ajánlatot. Az ajánlat a táblázat 15-17. sorában látható, olvasható ezt nem kívánom részletezni. A munkavállalókra vonatkozóan pedig a 18. sorban leírtak szerinti érkezett ajánlat. részletesebben az előterjesztés mellékletét képező 1 és 2. mellékletből kiolvasható az ajánlat, így a felsorolástól eltekintek, annál is inkább, mert ez a munkavállalóinkra vonatkozik, így ezek egyedi ajánlatok.

Egyéb pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó ajánlat sorába tartozik a két pénzintézettől nevezetesen az OTP Bank Nyrt. és a Takarékszövetkezet részéről, hogy folyószámlahitel felvételre nyitott, közölte a kondíciókat is. Reméljük, nem kell élni ezzel az ajánlattal, de mint likviditás szempontból biztonság tartalék, így az ajánlat nem közömbös.

Tisztelt Képviselő-testület!

A döntés az Önök kezében van. Négy határozati javaslat készült, az alábbiak szerint.

A/ Az önkormányzati számlák vezetésére és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozóan a K&H Bank Zrt. ajánlatát fogadja el, amely alapján a számlavezetésre vonatkozó díjtételek díjmentesek.

B/ Az önkormányzati számlák vezetésére és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozóan az OTP Bank Nyrt. ajánlata kerül elfogadásra az ajánlattételben tett kondíciókkal.

C./ Az önkormányzati számlák vezetésére és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozóan Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet Kirendeltség Dévaványa ajánlata kerül elfogadásra az ajánlattételben tett kondíciókkal

D/ Amennyiben a **B.** vagy a **C** javaslat kerül elfogadásra, úgy az önkormányzati számlák vezetésére és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozóan K&H Bank Zrt-vel a bankszámlaszerződés felmondásra kerül.

Kérem az előterjesztést megtárgyalni és az ügyben dönteni szíveskedjenek.

Dévaványa, 2015. március 19.

Szűcsné Horváth Margit
gazdálkodási irodavezető

A/ Határozati javaslat:

_____/2015.(III.26.) Dv.Kt.hat.

Dévaványa Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy az önkormányzati számlák vezetésére és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokra beérkezett ajánlatok közül a K&H Bank Zrt. (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. sz.) ajánlatát fogadja el úgy, hogy a jelenleg hatályos bankszámlaszerződés 1. számú mellékletében a számlavezetési díjtételek módosítása az alábbiak szerint változik:

1. a számlapénz kamata: folyószámla látra szóló kamat: O/N BUBOR*0,5 %-ra,
a lekötött betét: egyedi megállapodás alapján kerül meghatározásra.
2. díjak, jutalékok az alábbiak szerint kerül elfogadásra:

SZÁMLAVEZETÉSI DÍJTÉTELEK	
Számla, alszámla nyitás	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék minimuma költségvetési elszámolási számla után Ft/év	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék minimuma Állami hozzájárulások számla után Ft/év	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék bankon kívüli átutalás esetén (%)	0,00 %
Pénzforgalmi jutalék bankon kívüli átutalás esetén (minimum díjtétel)	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék bankon belüli átutalás esetén (%)	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék bankon belüli átutalás esetén (minimum díjtétel)	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék saját számlák közötti átvezetés esetén	díjmentes
Pénztári kifizetés jutaléka (%)	0,00 %
Pénztári kifizetés jutaléka (minimum díjtétel)	díjmentes
Pénztári befizetés befizetési jutaléka a befizetett összeg után	díjmentes

A képviselő-testület megbízza a polgármestert szerződés módosítás aláírásával.

Felelős: Valánszki Róbert polgármester
Határidő: a bank értesítését követően azonnal

B/Határozati javaslat:
 _____/2015.(III.26.) Dv. Kt.hat.

Déaványa Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy az önkormányzati számlák vezetésére és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokra beérkezett ajánlatok közül az OTP Bank Nyrt. Dél-alföldi Régió (Békéscsaba Szent István tér 3.) pénzügyi ajánlatát fogadja el az alábbi számlavezetési díjtételekkel.

- számlapénz kamata: változó, 3 havi diszkontkincstárjegy -1,8 %, amennyiben nem éri el a 0,5 %-os nominális kamatértéket, úgy a Bank minimum 0,5 %-os mértékű kamatot fizet
 a lekötött betét: egyedi megállapodás alapján kerül meghatározásra.
- díjak, jutalékok az alábbiak szerint kerül elfogadásra:

SZÁMLAVEZETÉSI DÍJTÉTELEK	
Számla, alszámla nyitás	A számlavezetési díjtételek díjmentesek, a pénzforgalmi jutalék egyösszegű fix összegben kerül elfogadásra, melynek havi díja 100.000 Ft, azaz Egyszázezer forint 00/100.
Pénzforgalmi jutalék minimuma költségvetési elszámolási számla után Ft/év	
Pénzforgalmi jutalék minimuma Állami hozzájárulások számla után Ft/év	
Pénzforgalmi jutalék bankon kívüli átutalás esetén (%)	
Pénzforgalmi jutalék bankon kívüli átutalás esetén (minimum díjtétel)	
Pénzforgalmi jutalék bankon belüli átutalás esetén (%)	
Pénzforgalmi jutalék bankon belüli átutalás esetén (minimum díjtétel)	
Pénzforgalmi jutalék saját számlák közötti átvezetés esetén	
Pénztári kifizetés jutaléka (%)	
Pénztári kifizetés jutaléka (minimum díjtétel)	
Pénztári befizetés befizetési jutaléka a befizetett összeg után	
Mindenkor hatályos tranzakciós illeték	

Az Önkormányzat Képviselő-testülete az önkormányzati számlák vezetésére és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokra szerződést köt az OTP Bank Nyrt.-vel 2015.május 1. napjától határozatlan időtartamra,

A Képviselő-testület megbízza a polgármestert, hogy a bankszámlaszerződés megkötésére, továbbá gondoskodjon a számlavezető pénzügyintézményváltással kapcsolatos feladatokról.

Felelős: Valánszki Róbert polgármester
Szűcsné Horváth Margit gazdálkodási irodavezető
Határidő: 2015. május 1.

C/ Határozati javaslat:
_____/2015.(III.26.) Dv.Kt.hat.

Dévaványa Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy az önkormányzati számlák vezetésére és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokra beérkezett ajánlatok közül a Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet Kirendeltség Dévaványa (5510 Dévaványa, Árpád u. 10.) ajánlatát fogadja el az alábbi számlavezetési díjtételekkel.

1. a számlapénz kamata: évi 0,5%
a lekötött betét: lekötött időtartam, lekötött összeg és a jegybanki alapkamat alapján.
2. díjak, jutalékok az alábbiak szerint kerül elfogadásra:

SZÁMLAVEZETÉSI DÍJTÉTELEK	
Számla, alszámla nyitás	A számlavezetési díjtételek a forint alapú számlákra vonatkozóan egyösszegű fix összegben kerül elfogadásra, melynek havi díja 120.000,- Ft, azaz Egyszázhuszezer forint 00/100.
Pénzforgalmi jutalék minimuma költségvetési elszámolási számla után Ft/év	
Pénzforgalmi jutalék minimuma Állami hozzájárulások számla után Ft/év	
Pénzforgalmi jutalék bankon kívüli átutalás esetén (%)	
Pénzforgalmi jutalék bankon kívüli átutalás esetén (minimum díjtétel)	
Pénzforgalmi jutalék bankon belüli átutalás esetén (%)	
Pénzforgalmi jutalék bankon belüli átutalás esetén (minimum díjtétel)	
Pénzforgalmi jutalék saját számlák közötti átvezetés esetén	
Pénztári kifizetés jutaléka (%)	
Pénztári kifizetés jutaléka (minimum díjtétel)	
Pénztári befizetés befizetési jutaléka a befizetett összeg után	
Mindenkor hatályos tranzakciós illeték	

A képviselő-testület megbízza a polgármestert szerződés módosítás aláírásával.

Felelős: Valánszki Róbert polgármester
Határidő: a bank értesítését követően azonnal

D/Határozati javaslat:

...../2015.(III.26. Dv) Kt.hat.

Dévaványa Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a jelenleg hatályos bankszámlaszerződést a K&H Bank Zrt. (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. sz.) pénzügyintézettel 2015. április 30. hatállyal felmondja.

A képviselő-testület megbízza a polgármestert, hogy számlavezető pénzügyintézetváltással kapcsolatos feladatokról gondoskodjon.

Felelős: **Valánszki Róbert polgármester**
 Szűcsné Horváth Margit gazdálkodási irodavezető

Határidő: **döntés után azonnal**