



ELŐTERJESZTÉS
IVÁNCSA KÖZSÉGI ÖNKORMÁNYZAT
KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK
2023. JÚLIUS 12-I RENDKÍVÜLI NYÍLT ÜLÉSÉRE

1. napirend

Tárgy: Számlavezető bankváltással kapcsolatos döntéshozatal

*Az előterjesztés tárgyalása a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (továbbiakban: Mötv) 46. § (1) bekezdése alapján **nyílt ülésen** történik*

Tisztelt Képviselő-testület!

Az államháztartásról szóló, többször módosított 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Áht.) 84. § (1) bekezdése alapján a helyi önkormányzat fizetési számláját választása alapján egy belföldi hitelintézet vagy a kincstár vezeti. Ivánca Községi Önkormányzat számlavezető bankja 2017. augusztus 1. óta az MBH Bank Nyrt (korábban B3 Takaréék).

Az Önkormányzat 2017. évi számlavezető bankváltásakor a pénzügyintézet vezetése azt az ígéretet tette, hogy a bankfiók Iváncsán nem kerül megszüntetésre. Ezzel szemben az ideiglenes helyi kirendeltség, ezzel párhuzamosan a bank automata működésével is folyamatosan problémák vannak. A banki költségek valamint egy további bank automata elhelyezése szempontjából megkerestük az OTP Bank Nyrt-t. Az OTP 2023. június 20-i ajánlata jelentősen kedvezőbb az önkormányzat számára, amely már jelentős tétel a megnövekedett pénzforgalom lebonyolítása tekintetében.

Az önkormányzat számára kedvező az is, hogy Adonyban fiók működik, valamint a bank automata elhelyezésénél szempont az is, hogy a lakosság jelentős része az OTP-nél vezeti a számláját.

Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló, 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 147/A § (1) bekezdése szerint a helyi önkormányzat a **számlavezető megváltoztatásáról** hozott döntéséről az Igazgatóság útján a Kincstárt a **változás tervezett időpontja előtt harminc nappal megelőzően írásban értesíti.**

A fentiek szerint, a Képviselő-testület döntése alapján a bankszámlaszerződésünket leghamarabb **2023. augusztus 15-ével** tudjuk felmondani, és az új szerződést megkötöni.

Kérem a leírtak alapján Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztésben foglaltakat megvitatni és a határozati javaslatot jóváhagyni szíveskedjék.

*A képviselő-testület a javaslat elfogadásáról az Mötv. szerint **egyszerű többséggel** dönt.*

*A határozathozatal az Mötv. 48. §. (1) bekezdése, valamint az SZMSZ 45.§ alapján **nyílt szavazással** történik.*

Ivánca, 2023. július 7.

Molnár Tibor
polgármester



HATÁROZAI JAVASLAT:

Ivánca Községi Önkormányzat Képviselő-testületének

...../2023. (VII.12.) határozata

bankváltásról

Ivánca Községi Önkormányzat Képviselő-testülete az MBH Bank Nyrt.-vel a jelenleg fennálló bankszámlaszerződését 2023. augusztus 15. napjával felmondja. Ivánca Községi Önkormányzat képviselő-testülete 2023. augusztus 15-ei hatállyal számlavezető bankként, a pénzforgalmi szolgáltatások lebonyolítására az OTP Bank Nyrt.-vel /székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16./ köt bankszámla szerződést a bank 2023. június 20-án benyújtott ajánlatában foglalt kondíciók alapján.

Ivánca Községi Önkormányzat Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert a bankváltással kapcsolatos további intézkedések megtételére, a szerződések aláírása, valamint a bankváltás bejelentésére a Magyar Államkincstár felé.

Felelős: Molnár Tibor, polgármester

Határidő: azonnal

INDIKATÍV AJÁNLAT

IVÁNCSA KÖZSÉGI ÖNKORMÁNYZAT
részére

2454 Iváncsa

Fő utca 61/B

Molnár Tibor

polgármester részére

Tárgy: Indikatív ajánlat számlavezetésre - módosítás

Tisztelt Polgármester Úr!

2022. december 09-én megküldött egyedi indikatív – nem kötelező érvényű – ajánlatunkat a 2023. június 15-i személyes tárgyalásunkon elhangzottak szerint felülvizsgáltuk és az alábbiakban küldjük módosított, illetve kiegészített egyedi ajánlatunkat Iváncsa Községi Önkormányzat és intézményei költségvetési- és kapcsolódó bankszámláinak, illetve bármikor a későbbiekben megnyitásra kerülő egyéb bankszámláknak az OTP Bank Nyrt.-nél történő **számlavezetésére** vonatkozóan, melyet az Önök üzleti igényeinek maximális figyelembevételével alakítottunk ki.

Jelen dokumentum tartalmilag megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. Az indikatív (nem kötelező érvényű) ajánlat nem tekinthető teljesnek és véglegesnek és nem jelent az OTP Bank Nyrt. részéről végleges kötelezettségvállalást. A jelen dokumentum nem minősül szerződésnek, előszerződésnek vagy elfogadó nyilatkozatnak, ezért a konkrét ügylet megvalósítására az OTP Bank Nyrt. az erre vonatkozó szerződéses dokumentáció általa történő aláírásával vállal kötelezettséget.

Az ajánlatban a benne részletezett kondíciók együtt kezelendők.

Jelen indikatív ajánlat üzleti titkot képez, ezért harmadik személy részére kizárólag Bankunk előzetes írásbeli hozzájárulásával adható ki.

Az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével kérjük, forduljon **Egyed Imola Györgyi** ügyfélkapcsolati tanácsadónkhoz az EgyedIGy@otpbank.hu email címen vagy a **22/537-907**, illetve a **70/902-6345** telefonszámon, vagy **Vékony István** ügyfélkapcsolati igazgatóhoz a vekonyi@otpbank.hu email címen vagy a **22/537-930**, illetve a **70/708-1819** telefonszámon.

Jelen indikatív ajánlatunk 2023. augusztus 19-ig érvényes.

Ajánlatunk elfogadása esetén az abban szereplő kedvezményes díjtételek ismételt felülvizsgálatára 2026.06.30-án kerül sor.

Bízunk benne, hogy ajánlatunkban szereplő üzleti feltételek és kondíciók találkoznak az Önök elképzeléseivel és megfelelő alapot teremtenek a jövőbeni partneri kapcsolat kialakításához.



1



Az OTP Bank Nyrt. INDIKATÍV AJÁNLATA Ivácsa Községi Önkormányzat részére

Az indikatív ajánlatban szereplő kondíciókhoz elvárt éves tartozik számlaforgalom: **teljes számlaforgalom**. Az éves tartozik számlaforgalmi elvárásba nem tartozik bele a saját számlák közötti átvezetések, valamint a banki díjak, jutalékok, költségek és kamatok miatti terhelések összege.

SZÁMLAVEZETÉS

Az ajánlat a „Hirdetmény forgalmi különdíj mellett - az önkormányzati ügyfélkör Ft számláival kapcsolatos szolgáltatások jutalék- és díjtételeiről” c. hirdetmény alkalmazása mellett érvényes. Az itt fel nem sorolt szolgáltatások díja, jutaléka és költsége, valamint egyes tételek esedékességei tekintetében a mindenkor hatályos Hirdetmény az irányadó.

Szíves tájékoztatásul közöljük, hogy deviza számlavezetés díjait a Hirdetmény forgalmi különdíj mellett az önkormányzati ügyfelek devizaszámláinak költségeiről és forgalmi jutalékairól c. hirdetményünk tartalmazza.

SZÁMLAVEZETÉS

| | |
|---|-------------------------|
| Számlanyitási díj (minden későbbiekben nyitott bankszámla esetén is) | Díjmentes |
| Számlavezetési díj | Díjmentes |
| Pénzforgalmi jutalék minimuma – pénzforgalmi bankszámla után | Nem kerül felszámításra |
| Pénzforgalmi jutalék minimuma – költségvetési támogatások számla után | Nem kerül felszámításra |
| Számlazárási díj | Díjmentes |

ÁTUTALÁSOK

| | |
|---|---|
| Bankon belüli belföldi forint és deviza átutalások – forint számlán | 0,00%, min.: 0,- Ft, max.: 0,- Ft |
| Bankon kívüli belföldi forint átutalások – forint számlán | 0,020%, min.: 50,- Ft, max.: 2.500,- Ft |
| Saját számlák közötti átvezetés | Díjmentes |

CSOPORTOS ÁTUTALÁS (Csoporton belüli tételek után)

| | |
|--------------------------|--------------------------|
| Bankon belüli átutalások | 0,00% + különdíj: 0,- Ft |
| Bankon kívüli átutalások | 0,020%, min.: 20,- Ft |

PÉNZTÁRI KÉSZPÉNZFELVÉTEL ÉS BEFIZETÉS

| | |
|---|--------------------------|
| Pénztári kifizetés forintban – forint számlán | 0,06%, min.: 200,- Ft |
| Pénztári befizetés forintban – bankjegy * | 0,00% + különdíj: 0,- Ft |

*A pénztári befizetés költségmentes szinten történő biztosításának engedélyezése folyamatban van, az ajánlat adásig engedélyezett díjazás 0,05%.

OTPDIREKT ELECTRA TERMINAL *

| | |
|--|--|
| Telepítés: Ügyfél által – internetről | Díjmentes |
| OTP Bank Nyrt. által | Díjmentes |
| Szoftver és modem igénybevételi díja: | Díjmentes |
| ELECTRA szolgáltatáscsomag számlavezetési díja - forintszámlák | Díjmentes |
| Számlakivonat (e-kivonat) | Electra szolgáltatáscsomag igénybevétele esetén díjmentesen tartalmazza a hiteles elektronikus bankszámlakivonat biztosítását. |

*Az OTPdirekt Electra szolgáltatáshoz kapcsolódó jogosultságok használatához a jelszók SMS formájában kerülnek kiküldésre.

EGYEB DÍJAK

| | |
|--|-------------------------|
| Egyszeri beszedési megbízás (inkasszó) | Díjmentes |
| Számlakivonat (forgalom szerinti gyakorisággal, papír alapon, postai úton rendelkezésre bocsátott) * | Díjmentes |
| Banki információnyújtás | Nem kerül felszámításra |
| Egyéb igazolás | Nem kerül felszámításra |

*Amennyiben a hiteles elektronikus bankszámlakivonatot (e-kivonat) veszik igénybe, papír alapon, postai úton nem kerül kiküldésre.

POSTAI SZOLGÁLTATÁSOK

| | |
|---|--------------------------|
| Postai kifizetési utalvány megbízási díja (a mindenkori alaptarifa szerinti postaköltségen felül) | 0,020%, max.: 2.500,- Ft |
| Postai készpénz-átutalás megbízási díja | díjmentes |

LÁTRA SZÓLÓ BETÉTEK KAMATA

| | |
|---|--------------------------------------|
| Pénzforgalmi és egyéb látra szóló forint számlák egyenlege után | 1 havi BUBOR 50%-a (jelenleg 8,155%) |
|---|--------------------------------------|

Tájékoztatjuk Önöket továbbá a településre igényelt **bankautomata (ATM)** elhelyezésének feltételeiről is, melyet a banki illetékesek ismételt felülvizsgálata alapján **költségmentesen** tudunk biztosítani.



A személyes tárgyaláson elhangzott kérésüknek megfelelően tájékoztatjuk Önöket a kért összegek és futamidők tekintetében a jelenleg érvényes lekötött betéti kamatokról:

| LEKÖTÖTT BETÉTEK KAMATA | | |
|-------------------------|-----------|-----------|
| 50.000.000 Ft | 7 napra | évi 13,0% |
| 50.000.000 Ft | 30 napra | évi 12,0% |
| 50.000.000 Ft | 90 napra | évi 10,0% |
| 50.000.000 Ft | 180 napra | évi 9,0% |
| 100.000.000 Ft | 7 napra | évi 13,0% |
| 100.000.000 Ft | 30 napra | évi 12,0% |
| 100.000.000 Ft | 90 napra | évi 10,0% |
| 100.000.000 Ft | 180 napra | évi 9,0% |

Fenti egyedi ajánlatunk adott napra vonatkozik, eseti lekötési igényük felmerülésekor aktualizáljuk.

Reméljük, hogy fenti indikatív ajánlatunk kedvező fogadtatásra talál az Önök részéről.


Kérjük, hogy amennyiben az ajánlatunkat elfogadhatónak tartják, szíveskedjenek azt felénk visszajelezni.


Székesfehérvár, 2023. június 20.

OTP BANK Nyrt.

Észak-dunántúli Régió
Székesfehérvári Igazgatóság

Tisztelettel:


Vékony István
ügyfélkapcs. igazgató


Egyed Imola Györgyi
ügyfélkapcs. tancsadó