

MÁTÉSZALKA VÁROS
ÖNKORMÁNYZAT
Polgármesterétől
Mátészalka, Hősök tere 9.
Tel.: 44/501-358 Fax.: 501-360
E-mail: polgarmester@mateszalka.hu
Száma: 241-7/2021.

ELŐTERJESZTÉS
- a Képviselő-testülethez –

Mátészalka Város Önkormányzata fizetési számlájához kapcsolódó bankszámla szerződés, valamint a 2022. évi munkabérhitel-szerződés megkötéséről

Tisztelt Képviselő-testület!

Mátészalka Város Önkormányzata fizetési számláját, az irányítása alatt álló költségvetési szervek, valamint az önkormányzatunk gesztorságával működő társulások fizetési számláit, illetve e számlákhoz kapcsolódó alszámlákat a CIB Bank Zrt. vezeti a közöttünk 2011. december 19-én létrejött, majd legutóbb 2014. december 4.-én módosított Bankszámlaszerződés szerint. Az önkormányzati fizetési számlák kezelését összeségében 2007 óta végzi a Bank számunkra előnyös feltételek mellett.

A hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően az uniós forrásból elnyert pályázatokra kapott támogatások számláinak számlavezetését már az Államkincstár látja el.

A 2021. költségvetési évre 2020. november 09. napján megkötött és jelenleg hatályos bankszámla szerződés és a benne foglalt munkabérhitel-szerződés 2021. december 30-án lejár, szükséges annak megújítása.

Bár az előző költségvetési években sem éltünk likvid hitel felvétel lehetőségével, a 2022. évi költségvetés előkészítése és pénzellátásának biztonságossá tétele érdekében célszerű az elmúlt évekhez hasonlóan éven belüli munkabér-hitelkeret szerződést is kötni.

Az önkormányzatok adósságot keletkeztető ügyleteit Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: stabilitási törvény) szabályozza. A törvény 10. § (3) bekezdés *b*) pontja szerint nincs szükség a Kormány hozzájárulására az önkormányzat naptári éven belül lejáró adósságot keletkeztető ügyletéhez.

2022. január 1-től hatályos bankszámla szerződéssel kell rendelkezniünk a banki pénzforgalom biztosítására, ezért ajánlatkéréssel fordultunk a Takarékbank Zrt.-hez, a

CIB Bank Zrt.-hez és az OTP Bank Nyrt.-hez, melyben a számunkra megfelelő ajánlatok feltételeit rögzítettük. Az ajánlat kérés minta az előterjesztés 1. melléklete.

Az ajánlattételre felhívott bankok indikatív ajánlataikat határidőben megküldték. A CIB Bank Zrt. a tárgyalások lezárultáig két alkalommal módosította ajánlatát. Az ajánlatok alapján a bankszámla szerződés és a munkabér hitel felvétel feltételeiről összehasonlító táblázat készült, melyeket az előterjesztéshez 2-3. számon mellékelünk.

Az ajánlatokat egymáshoz vetve a pénzügyi kondíciók – mind a bankszámla vezetés, mind a munkabér hitel tekintetében – az ajánlat kérésnek és a piaci feltételeknek megfelelően közel állnak egymáshoz.

A bankszámla szerződésre tett ajánlatokban, számunkra nagyon előnyös feltételek mellett, a fizetendő ellenszolgáltatások között minimális eltérések vannak jelenlegi számlavezetőnk, a CIB Bank javára. A jelenlegi ajánlat a 2021. december 31-ig hatályos szerződésünkhöz képest is nagyon előnyös. A számlavezetés havi díja 269 000 Ft-ról 40 000 Ft-ra változik, ingyenessé válnak üzleti bankkártyáink, illetve az eddigi látraszóló évi 0,1% kamat helyett évi 0,4%-ot kapunk.

Munkabér hitel-keret biztosítására a CIB Bank és az OTP Bank adott érvényes ajánlatot, azonos fizetési kondíciók mellett. A megajánlott ellenszolgáltatások a jelenleg hatályos szerződéshez képest nagyon kedvezőek.

Mivel a munkabér hitelkeret bennfoglaltatik a számlavezetésben, értelemszerűen mindkét esetben a CIB Bank ajánlatát javaslom elfogadni.

A Bank által előkészített és a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt bankszámlaszerződés-tervezet a határozat-tervezet 1. melléklete.

A munkabérhitel szerződés-tervezet a határozat-tervezet 2. mellékletét képezi.

A banki pénzforgalom, valamint a 2021. évi költségvetés likviditásának biztosítása érdekében javaslatot teszek a képviselő-testületnek az előterjesztéshez mellékelten szerződés-tervezetek elfogadására.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést tárgyalja meg és a mellékelten határozat-tervezetet fogadja el.

Mátészalka, 2021. november 25.


Dr. Hanusi Péter
polgármester





**MÁTÉSZALKA VÁROS
POLGÁRMESTERE**

Mátészalka, Hősök tere 9.

Tel.: 44/501-358 , Fax: 44/501-360

E-mail: polgarmester@mateszalka.hu

Ikt. sz.: 241-1./2021

Tárgy: Ajánlat kérés –
Mátészalka Város
bankszámláinak vezetésére

Tisztelt Cím!

Mátészalka Város Önkormányzatának fizetési számláját jelenleg a CIB Bank Zrt. vezeti. A bankszámla szerződés 2021. december 31-én lejár. A fizetési számlához kapcsolódóan rendelkezik cc. 40 db alszámlával, illetve egy 60 millió Ft értékű munkabér hitelkerettel. A bankszámla szerződésbe tartoznak emellett öt önkormányzati intézmény fizetési számlái, alszámlákkal, három nemzetiségi önkormányzat fizetési számlái, illetve két társulás fizetési számlái és alszámlái.

Mátészalka Város Önkormányzata ezúton kér árajánlatot Önöktől Mátészalka Város Önkormányzatának bankszámla vezetésére, melyben benne foglaltatik a munkabérhitelkeret szerződés, illetve a fentebb felsorolt valamennyi számla vezetése.

Az ajánlattétel tartalmazza a következőket:

- A bankszámlák vezetésének havi díja, bankszámla/hó/ Ft értékben, és nem forgalom/%-os formában megadva.
 - A munkabér hitelkeret rendelkezésre tartásának feltételei és minden hozzá tartozó díj, amit a Bank felszámít.
 - A számlavezetéshez kapcsolódó tranzakciós díjak ismertetése tranzakciónként.
 - Minden egyéb díj és költség, amit a Bank a számlavezetés során felszámít, vagy felszámíthat.
-
- Az ajánlatot határozott idejű szerződések megkötésére kérjük, egy illetve két éves időtartamra.

Egyéb információk:

Kérjük, árajánlatán szíveskedjen feltüntetni annak érvényességi idejét, mely legalább az árajánlat kiállításától számított 90 nap.

Ajánlatához csatolja a bankszámla szerződés, illetve a munkabér hitelkeret szerződés tervezetét. Az ajánlatkérés nem von maga után szerződéskötési kötelezettséget.

Árajánlatának a következő információkat kell tartalmaznia:

- Ajánlattevő megnevezése
- Az ajánlat tárgyának pontos megnevezése
- Árajánlat – a fenti paramétereknek megfelelően
- Az árajánlat érvényességének időtartamát
- Az árajánlat kiállításának dátumát
- Ajánlattevő cégszerű aláírása

Kérjük, árajánlatát legkésőbb 2021. november 19-én 12 óra 00 percig elektronikus úton vagy személyesen juttassa el a következő elérhetőségek valamelyikére:

- e-mail: hirschmanne@mateszalka.hu
- személyes benyújtás esetén: Mátészalkai Polgármesteri Hivatal Pénzügyi Irodája, 4700 Mátészalka, Hősök tere 9. szám

Segítőkész együttműködését köszönöm!

Mátészalka, 2021. nov. 9.

Tisztelettel:

Dr. Hanusi Péter
Polgármester
Mátészalka Város
Önkormányzata

| MEGNEVEZÉS | TAKARÉKBANK | CIB BANK | OTP BANK |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Számlavezetési díj Ft/hó | 83 333 Ft | 40 000 Ft | 50 000 Ft |
| 2012. évi CXVI. Törvény alapján fizetendő pénzügyi tranzakciós illeték | Mindenkor hatályos törvény szerint | Mindenkor hatályos törvény szerint | Mindenkor hatályos törvény szerint |
| Postai közreműködői díj | a Posta által fel számított díjak | a Posta által fel számított díjak | a Posta által fel számított díjak |
| Bankkártya díja | Hirdetmény kondíciós lista alapján | Díjmentes 2022-2023 | Díjmentes 2022-2023 |
| Bankszámlák látraszóló egyenlege után fizetendő kamat | fix 0,4 % (csak szóban hangzott el) | fix, évi 0,4 % | fix, évi 0,4% |
| Az ajánlat érvényességi ideje: | 90 nap | 2022. február 28, | 2022. március 16. |

Az OTP Bank a Módosított ajánlatát két éves határozott idejű szerződés kötéses időszakra adja.

| | TAKARÉK BANK | CIB BANK | OTP BANK |
|---|--|--|---|
| Hitel megnevezése: | Önkormányzati folyószámlahitel | rulirozó áthidaló munkabér hitelkeret | Munkabérhitel/ Folyószámlahitel |
| Hitel célja: | pénzforgalmi számla fedezetbiztosítása | munkabér fizetési kötelezettség finanszírozása. | munkabér finanszírozása/ átmeneti likviditási problémák kezelése |
| Hitel devizaneme: | HUF | HUF | Eiőterjesztés 3. melléklete |
| Hitelkeret: | 60 000 000 HUF keretösszeg | 60 000 000 Ft | HUF 60 000 000 Ft |
| Futamidő: | 1 év | 2022.01.03 - 2022.12.30. | 2023.december 29 / 2022.december 30. |
| Kamatláb: | Változó kamatozás esetén: 3 havi BUBOR + kamatfelár 0,49% p.a. | Változó kamatozás esetén: 1 havi BUBOR + kamatfelár 0,95% p.a. | Változó kamatozás esetén: 3 havi BUBOR + kamatfelár 0,7 % p.a. Mindkettőnél 2,78 + 0,7 = 3,48 |
| Kamatfizetés | minden naptári hónap utolsó banki munkanapján, | minden naptári hónap utolsó banki munkanapján, | minden naptári hónap utolsó banki munkanapján, |
| Késedelmi kamat: | ügyleti kamat +6% p. a | ügyleti kamat +6% | ügyleti kamat +6% p. a |
| Törlesztés | 2022.12.30 nincs konkrét meghatározás | A hitelkereten belül az egyes kölcsönök végső lejárata a leihívási kérelem napjától számított 30. nap de legfeljebb a hitelkeret szerződés lejáratának napja | számlára érkező jóváíráskor azonnal, de legkésőbb 2022. december 30 |
| Szerződéskötési díj: | nem kerül felszámításra | nem kerül felszámításra | nem kerül felszámításra |
| Rendelkezésre tartási idő lejárata: | 2022.12.30 | 2022.01.03. - 2022.12.30. | 2022.01.03.-2022.12.30. 2023. első munkanapjától -2023. utolsó munkanapjáig |
| Rendelkezésre tartási jutalék: | nem kerül felszámításra | nem kerül felszámításra | nem kerül felszámításra |
| A fent felsorolt díjakon stb. kívül a bankok semmilyen egyéb díjat, stb. nem számolnak fel. | | | |
| A TakaréK Bank Folyószámlahitelre, a CIB Bank Munkabérhitelre, az OTP Bank mindkettőre adott ajánlatot. A folyószámlahitel nekünk nem jó, mert csak akkor működik ,ha a fizetési számláról elfogy a pénz, akkor viszont automatikusan, akkor törlesztődik, ha érkezik bevétel a számlára. | | | |
| Az OTP nem adta meg a munkabérhitelnél a törlesztési feltételeket. | | | |

Melléklet a 241--7/2021. sz. előterjesztéshez

HATÁROZAT-TERVEZET

**MÁTÉSZALKA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA
KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK**

...../2021. (XII.) számú

H A T Á R O Z A T A

Mátészalka Város Önkormányzata fizetési számlájához kapcsolódó bankszámla szerződés, valamint a 2022. évi munkabérhitel-szerződés megkötéséről

A Képviselő-testület

1. A **CIB Bank Zrt.** által Mátészalka Város Önkormányzatának **bankszámla** vezetésére, a **benne foglalt munkabérhitelkeret szerződésre, illetve valamennyi számla** vezetésére adott indikatív ajánlatát **elfogadja.**
2. Elfogadja a határozat 1. és 2. melléklete szerinti szerződés-tervezeteket.
3. Felhatalmazza Dr. Hanusi Péter polgármestert a Bankszámlaszerződés és a 2022. évi munkabérhitel-szerződés aláírására.

Határidő: 2021. december 31.

Felelős: Dr. Hanusi Péter polgármester

Mátészalka, 2021. december

Dr. Hanusi Péter
polgármester

Dr. Takács Csaba
jegyző

VÉLEMÉNYLAP AZ ELŐTERJESZTÉSEKHEZ

ELŐTERJESZTÉS CÍME, TÉMÁJA, IKTATÓSZÁMA: 241-7/2021.

Előterjesztés Mátészalka Város Önkormányzata fizetési számlájához kapcsolódó bankszámla szerződés, valamint a 2022. évi munkabérhitel-szerződés megkötéséről

Előterjesztés készítéséért felelős: Hirschmanné Marosi Anna

Előterjesztés véleményezése:

| | |
|--|---|
| NÉV: Potosné Dr. Kovács Zsuzsanna Aljegyző | VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS: <i>Az előterjesztés és hat. t. megfelel a jogszabályi előírásoknak!</i> POL |
| NÉV: | VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS: |
| NÉV: | VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS: |
| NÉV: | VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS: |
| NÉV: | VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS: |
| NÉV: | VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS: |

Előterjesztést ellenőrizte:



Ellenőrzés időpontja: 2021. november 25.

Előterjesztést jóváhagyta:



Jóváhagyás időpontja: 2021. november 25.