

Új napirendi pont  
PG/3. számú előterjesztés

Egyszerű többség

**ELŐTERJESZTÉS**  
**Dombóvár Város Önkormányzata**  
**Pénzügyi és Gazdasági Bizottságának**  
**2023. március 29-i ülésére**

**Tárgy:** Dombóvár Város Önkormányzata és intézményei számlavezetési  
kondícióinak felülvizsgálata

**Előterjesztő:** Gyarmati Éva Andrea bizottsági elnök

**Készítette:** Pénzügyi Iroda

**Tárgyalta:** -

**Tanácskozási joggal meghívott:** -

**Készítő részéről ellenőrizte:**

Győrfiné Hahner Timea irodavezető, Pénzügyi Iroda

**Költségvetési, pénzügyi-gazdálkodási szempontból ellenőrizte:**

Győrfiné Hahner Timea irodavezető, Pénzügyi Iroda

**Törvényességi szempontból ellenőrizte:**

Dr. Szabó Péter jegyző

## Tisztelt Bizottság!

A testület szervezeti és működési szabályzata szerint a Pénzügyi és Gazdasági Bizottság a gazdálkodás színvonalának, a pénzeszközök felhasználása célszerűségének, az erőforrások hatékony működtetésének ellenőrzése, illetve javaslatokat fogalmazhat meg a pénzeszközök felhasználásnak célszerűbbé, az erőforrások működtetésének hatékonyabbá tétele érdekében.

Dombóvár Város Önkormányzata és a hozzá kapcsolódó intézményrendszer az OTP Banknál vezeti a számláját. A számlaszerződések felülvizsgálatára az elmúlt években nem került sor, azonban a kamatkörnyezet jelentős változása miatt elkerülhetetlen a számlavezetési kondíciók felülvizsgálata.

A jelenlegi számlavezetési kondíciók mellett az önkormányzat, a hivatal és a hozzá kapcsolódó intézményrendszer bankköltsége az alábbiak szerint alakult:

2022	
pénzforgalmi jutalék	611 358
rendelkezésre tartási jutalék	122 715
forgalmi különdíj	6 042 496
csoportos átutalás jutalék	676 905
postai közreműködési díj	3 714 307
<b>összesen:</b>	<b>11 167 781</b>

Dombóvár Város Önkormányzata, valamint a hozzá kapcsolódó intézményrendszer a folyószámláinak vezetésére a Takarékbanktól és az OTP Banktól kapott indikatív ajánlatot. A számlavezető pénzintézet jelenleg az OTP Bank, ahol a folyószámlákon és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitelen kívül egy beruházási hitel kötelezettségünk is fennáll, melynek kamatszintje jelenleg nagyon kedvező fix 4,34%.

A két indikatív ajánlat összehasonlítása:

Megnevezés	OTP Bank	Takarékbank
számlavezetési díj	45.000 Ft/hó*	89.000 Ft/hó*
látraszóló kamat	az aktuális BUBOR 75%-a	ajánlatban nem szerepel
Tao támogatás	27.000.000 Ft/év	25.000.000 Ft/év
marketing támogatás	1.500.000 Ft/év	1.000.000 Ft/ év

\*: tartalmazza a banknak fizetendő összes díjat

Az ajánlatban szereplő összegeken felül, mindkét esetben külön fizetendő díj a tranzakciós illeték díja (forgalmi díj), illetve a postai közreműködési díj, ezen tételeket egyik pénzintézet sem tudja átvállalni, mivel a tranzakciós díj jogszabály alapú, míg a postai közreműködés díja a pénzintézetek által csupán továbbszámlázott díjtétel. A rendelkezésre tartási jutalék minden évben a folyószámlahitel szerződésben kerül

rögzítésre. Jelentős összegnek mutatkozik a látraszóló kamat összege, mely a folyószámlák napi követel egyenlege után kerül felszámításra, mértéke a referencia kamat 75%-a.

Referencia kamat: a naptári hónapot megelőző hónap utolsó napján jegyzett 1 havi BUBOR, mely az ajánlat pillanatában: 17,16%, így a 75%-a 12,87%.

A BUBOR, vagyis a Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb azt a kamatot jelenti, amelyen a kereskedelmi bankok egymásnak hitelt adnak rövid futamidőre. A pénzügyi referenciamutató számítását és közzétételét a Magyar Nemzeti Bank végzi. A BUBOR a pénzpiacra egy fontos irányadó érték. Jól mutatja azt a költséget, amelyen a pénzügyintézetek forráshoz jutnak.

Az átlagos napi számlaegyenlegek alapján a látraszóló kamat összege jelentős nagyságrendnek bizonyulhat.

Összehasonlítva a két ajánlatot a jelenlegi számlavezető pénzügyintézet ajánlata jobbnak bizonyul a Takarékbank ajánlatánál, valamint nem terheli az önkormányzatot a pénzügyintézetváltás kockázata és bonyodalma. Amennyiben az OTP Bank ajánlata kerül elfogadásra a számlacsomag váltás legkésőbb 2023. május 1-vel meg tud valósulni. A Takarékbank ajánlatának elfogadása esetén nem számlacsomagváltás, hanem pénzügyintézetváltás történik, mely legkorábban 2023. július 1-vel valósítható meg.

A fentieket figyelembe véve kérem a Tisztelt Bizottságot, hogy a határozati javaslatban megfogalmazott számlacsomag váltást támogatni szíveskedjen!

**Határozati javaslat**  
**Dombóvár Város Önkormányzata, valamint a hozzá kapcsolódó**  
**intézményhálózat számlavezetési kondícióinak felülvizsgálatáról**

Dombóvár Város Önkormányzatának Pénzügyi és Gazdasági Bizottsága elfogadja a Dombóvár Város Önkormányzata, valamint a hozzá kapcsolódó intézmények fizetési számlái tekintetében a számlavezetési kondíciók felülvizsgálatának eredményét, és javasolja, illetve támogatja a számlacsomagváltást a jelenlegi számlavezető pénzügyintézet – OTP Bank Nyrt. – ajánlata szerint a 2023. május 1-vel.

Gyarmati Éva Andrea  
bizottsági elnök