

Ügyiratszám: 9/2014.

E L Ő T E R J E S Z T É SCsanádpalota Város Önkormányzat Képviselő-testületének
2014. január 29-i ülésére**Tárgy:** Számlavezető bank választása**Tisztelt Képviselő Testület!**

Önkormányzatunk és intézményeinek számlavezetését jelenleg az OTP Bank Zrt végzi. Számlavezetési ajánlattal megkereste Önkormányzatunkat a FONTANA Credit Takarékszövetkezet is. Elmondható, hogy kapcsolatunk az OTP-vel nem volt zökkenőmentes, a Pénzügyi Csoport eddigi munkáját megnehezítette:

- a bankkivonatok késedelmes átadása részünkre,
- a készpénz felvételek korlátozottsága, mivel az OTP csak részmunkaidőben dolgozik,
- nem utolsó sorban, a számlavezetésért felszámított díjak, költségek nagysága.

A két banktól kapott számlavezetési ajánlatot összevetettük, a díjtételek összehasonlítását az alábbiakban mutatom be:

megnevezés:	OTP Bank	Takarékszövetkezet
számlavezetési/zárási díj	11.120,- Ft / n.év	díjmentes
bankon kívüli átutalások	6 ezrelék	1,5 ezrelék +3 ezrelék
minimum	132 Ft/ tétel	100 Ft/ tétel
maximum	105.700 Ft/tétel	6000 Ft/tétel
bankon belüli átutalások	1 ezrelék	3 ezrelék
saját számlák közötti átvez.	díjmentes	díjmentes
készpénz kifiz.számláról	1,464 %	0,2 % + 0,6 %
minimum	1169 Ft	300 Ft
készpénz befiz.számlára	0,529 % + 21 Ft	díjmentes
készpénz befiz.csekkkel	posta felszám.díja	posta felszám.díja + 60 Ft /db
csoportos beszedés (inkasszó)	17 Ft / tétel	10 Ft / tétel + 3 ezrelék
számlakivonat díja	1980 Ft/n.év	díjmentes (e-mailes)
elektra szolgáltatás (átutalás)		
telepítés díja	42.200 Ft + ÁFA	díjmentes
havi díj	díjmentes	3000 Ft/hó
kamatjövőírás bankszámlán	1 ezrelék	1,5 ezrelék

A fenti kondíciók közül legnagyobb súlya a **bankon kívüli átutalások** díjtételnek van, ez jelenti a legnagyobb kiadást a számlavezetés költségei közül.

Éves szinten az OTP Bank Zrt részére kifizetett, a fenti költségekre felszámolt összegek a Csanádpalota Város Önkormányzata bankszámláján **2.504.402,- Ft** volt 2013. évben.

Említésre méltó az a tény, hogy a számlakivonatokat rendszerint későn, több nap múlva kapjuk meg az OTP-től. A takarékszövetkezet ajánlatában az e-mailen érkező számlakivonatok már a következő napon elérhetőek.

Tisztelt Képviselő-testület!

Kérem a Tisztelt Képviselő Testületet, hogy a számlavezető bank választása tekintetében állást foglalni szíveskedjen.

A. HATÁROZATI JAVASLAT

Csanádpalota Város Önkormányzat Képviselő-testülete élni kíván a bankváltás lehetőségével. A március havi testületi ülésén mindkét bank díjtételi ajánlatát részletesen áttekintve fogja döntését meghozni e téren.

Felelős: Kovács Sándor polgármester

Besír Zsuzsanna pénzügyi csoportvezető

Határidő: 2014. március 31.

A határozatról értesítést kap: pénzügyi csoportvezető

B. HATÁROZATI JAVASLAT

Csanádpalota Város Önkormányzat Képviselő-testülete nem kíván élni a számlavezető bank változtatásának lehetőségével, továbbra is az OTP Bank Zrt-nél kívánja vezetni a meglévő számláit.

Felelős: Kovács Sándor polgármester

Határidő: azonnal

A határozatról értesítést kap: ----

Csanádpalota, 2014. január 16.

Kovács Sándor
polgármester

Az előterjesztést készítette: Balogh Mihályné pénzügyi ügyintéző

Az előterjesztést ellenőrizte: Besír Zsuzsanna pénzügyi csoportvezető

Az előterjesztést látta: dr. Kruzslicz-Bodnár Gréta jegyző