

Ügyiratszám: 9 -32 /2014.

## ELŐTERJESZTÉS

Csanádpalota Város Önkormányzat Képviselő-testületének  
2014. március 26.-i ülésére

**Tárgy: Csanádpalota Városi Önkormányzat bankszámlavezetésére érkezett ajánlatok**

**Tisztelt Képviselő-testület !**

A Képviselő-testület döntése alapján az önkormányzat bankszámlájának vezetésére 2 bank ajánlatát kértük be. Ajánlatot és szerződés-tervezetet nyújtott be a helyi Takarékszövetkezet, melyet előterjesztésemhez mellékelek. A jelenlegi bankszámla-vezető OTP nem kívánt élni az újbóli benyújtás lehetőségével.

A bankszámla vezetésről az alábbi tájékoztatást adjuk a Tisztelt Képviselő-testületnek:

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. §(1) bekezdése alapján a helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat és a társulás fizetési számláját választása alapján egy belföldi pénzügyintézet vagy a kincstár vezeti.

A (3) bekezdés alapján az államháztartás önkormányzati alrendszerébe tartozó költségvetési szerv fizetési számláját az irányító szerv által az (1) bekezdés szerint választott számlavezető vezeti.

A helyi önkormányzat a választott számlavezetőt a hónap első napjával változtathatja meg, azonban a folyamatos pénzellátás érdekében e döntésről az Igazgatóság ( Kincstár területi szerve) útján legkésőbb a változás kitűzött időpontja előtt 30 nappal köteles írásban tájékoztatni a Kincstárat.

**A számlavezető bank kiválasztásakor a következő szempontokra célszerű hangsúlyt helyezni:**

- *megbízhatóság, bankstabilitás:* az egyik legjelentősebb választási szempont, mivel a szűkös önkormányzati források mellett a kockázatot a minimálisra kell csökkenteni
- *önkormányzati számlavezetési tapasztalat:* a választás szempontjából előnyös az önkormányzati gazdálkodás speciális szabályainak ismerete, valamint hozzáértő szakembergárda a vállalati szektortól eltérő sajátosságok kezelésére
- *a számlanyitás számlavezetés és ezek díjainak alakulása:* ezt a szempontot figyelembe véve az egyes bankok között nincsenek jelentős különbségek, azonban nagyon fontos szempont, hogy a pénzügyintézet On-line telepít-e. Postaköltséget nem kell figyelembe venni egyik banknál sem, mert a bankok csak közvetítik a postaköltséget.
- *betét elhelyezési és befektetési lehetőségek:* ez a szempont nagyobb, gazdagabb önkormányzatok számára jelent lehetőséget, mivel nekik vannak meghatározó nagyságrendű, szabadon felhasználható pénzeszközök

- *fiókhálózat*: a kiterjedt fiókhálózat idő és pénzmegtakarítást jelent, főként a kisebb önkormányzatok számára jelent meghatározó tényezőt. Kiemelhető még a bankhálózat mértékének fontossága, mivel a bankon belüli pénzforgalom sokkal olcsóbb
- *személyes kapcsolat*: a különféle banki szolgáltatásokat rövid időn belül igénybe venni szándékozó önkormányzatok számára fontos szempont lehet a szilárd, jól kiépített kapcsolatrendszer

Bank választás során fel kell készülni a váltással együtt járó adminisztrációs munkára, valamint a módosítás költségvonzatára is.

Az adminisztráció tekintetében legjelentősebb tényező önkormányzatunknál a folyamatos, illetve elszámolás alatt lévő pályázatok, hiszen külön számlákat kell nyitni, és ezek szerződés módosításokat vonnak maguk után.

Önkormányzatunk és intézményeinek számlavezetését jelenleg az OTP Bank Zrt végzi. Számla-vezetési ajánlattal megkereste Önkormányzatunkat a FONTANA Credit Takarékszövetkezet is.

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

<b>megnevezés:</b>	<b>OTP Bank</b>	<b>Takarékszövetkezet</b>
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
<b>Elektra Internet Banking (EIB)</b>		
szolgáltatás		
- egyszeri telepítés		díjmentes
- havi díj		3.000,-Ft/hó

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.

**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 bankok által benyújtott tájékoztatás és szerződés tervezet alapján a Fontana Credit Takarékszövetkezet ajánlatát elfogadja és 2014.07.01.-től megbízza a Csanádpalota Városi Önkormányzat költségvetési számláinak vezetésével. Felhatalmazza a Polgármestert a szerződés aláírására

Felelős: Kovács Sándor polgármester

Besír Zsuzsanna pénzügyi csoportvezető

Határidő: szerződés felmondására: azonnal 2014. június 30.- időponttal

szerződés megkötésére: azonnal 2014. július 1. időponttal

Magyar Államkincstár értesítésére: váltás megelőző 30 nappal korábban

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.március 20..

Kovács Sándor  
polgármester

Az előterjesztést készítette: Besír Zsuzsanna pénzügyi csoportvezető

Az előterjesztést látta: dr. Kruzslicz-Bodnár Gréta jegyző

Az előterjesztést készítette:

Az előterjesztést ellenőrizte:

Az előterjesztést látta:

(Mindig az előterjesztés szöveges részének alján.)