

ELŐTERJESZTÉS

Tótkomlós Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2020. július 9-ei ülésére

Tárgy: Bankszámlaszerződés módosításáról döntés

A Tótkomlói Polgármesteri Hivatal megvizsgálta a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.-vel (a továbbiakban: K&H Bank) fennálló bankszámlaszerződést Tótkomlós Város Önkormányzata és intézményei vonatkozásában.

A felülvizsgálatra két okból volt szükség:

1. A költségcsökkentés érdekében indokolt volt.
2. Tekintettel arra, hogy a közfoglalkoztatotti bérek kifizetése házipénztárból történik, így szükséges a megfelelő mennyiségű készpénz felvétele bankfiókban. Mivel a készpénzfelvét mind az orosházi, mind a mezőkovácsházi fiókban megszűnt/megszűnik így a készpénzt kizárólag Békéscsabán lehet felvenni, ami komoly biztonsági kockázatot jelent.

Ennek megoldására a helyben lévő két bankfióktól (OTP Bank Zrt. és Takarékbank Zrt.) kértünk ajánlatot a számlavezetésről és kapcsolódó díjakról. A jelenlegi számlavezető pénzügyintézetünket is megkerestük, hogy legyen egy összehasonlítási alap a bankköltségek alakulásáról.

A megkeresésünkre válaszul az OTP Bank Zrt. és a Takarékbank Zrt. indikatív ajánlatot adott, valamint a K&H Bank a jelenlegi csomagunkat felülvizsgálta és két ajánlatot tett.

Az alábbi táblázatok tartalmazzák az ajánlatokban megfogalmazott főbb díjakat:

Szolgáltatások	OTP Bank Zrt.	Takarékbank	K&H Bank		
			A Javaslát	B Javaslát	Jelenleg
Számlavezetési díj	díjmentes	díjmentes	díjmentes	65.000,-/hó önkormányzatoknak, intézményeknek díjmentes	10 Ft/számla/hó
Bankon belüli forint átutalás	díjmentes	0,05% min. 100 Ft/tétel max. 20.000, /tétel	díjmentes	díjmentes	díjmentes
Bankon kívüli forint átutalás	0,04%, min. 80,- Ft, max. 4.000,- Ft	0,07% min. 100,- Ft/tétel max. 20.000, Ft/tétel	0,012%, min. 45 Ft	díjmentes	0,019%, min. 55Ft
Csoportos utalás	0,04%, min. 35,- Ft	0,07% min. 70,- Ft/tétel	0,01%, min. 10 Ft	díjmentes	0,17%, min. 12 Ft
Készpénz kifizetés bankfiókból	0,12%, min. 200,- Ft	0,25%, min. 400 Ft	0,015%, min. 50 Ft	díjmentes	0,02%, min. 70 Ft
Készpénz befizetés bankfiókba	0,2%, min. 23,- Ft	0,08% min. 250,- Ft	díjmentes	díjmentes	díjmentes
Postai befizetés	postai jutalék	250,- Ft/tétel + postai jutalék	fix 5 Ft banki díj + postai jutalék	postai jutalék	fix 10 Ft banki jutalék + postai jutalék
Electra szolgáltatás havidíj díj	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	500 Ft

Az ajánlatok alapján a K&H Bank B) javaslata a legkedvezőbb Tótkomlós Város Önkormányzata és intézményei tekintetében.

A kalkulációk alapján a B) javaslat szerinti bankköltség-megtakarítás éves szinten nagyságrendileg 600.000,- Ft-ot jelenthet.

A közfoglalkoztatottak bérfizetésével kapcsolatos készpénzfelvételre megoldást jelenthet, ha a szükséges készpénzt hivatásos pénzz szállító cég szállítja ki, mely biztonsági szempontból is előnyös. Ennek többletköltsége havi szinten 12.000,- Ft-ot jelenthet, ami éves szinten körülbelül 144.000,- Ft. Ez a többletköltség a megtakarítás kalkulált összegének megállapításánál figyelembe vételre került.

A fentiek alapján Tótkomlós Város Önkormányzata és intézményei vonatkozásában az a legkedvezőbb megoldás, ha a K&H Bank B) javaslata szerint módosítja a meglévő bankszámlaszerződését, továbbá a készpénzz szállítással kapcsolatban szerződést köt a K&H Bankkal és a hivatásos pénzz szállító céggel.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztést vitassa meg és hozza meg döntését.

„A” HATÁROZATI JAVASLAT

Tótkomlós Város Önkormányzata Képviselő-testülete megismerte az Önkormányzat és intézményei vonatkozásában a bankszámlacsomag váltásra vonatkozó tájékoztatót.

A Képviselő-testület úgy határoz, hogy a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt-nél megkötött bankszámlaszerződés kerüljön módosításra az előterjesztésben a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt. által tett B) javaslatként megjelölt ajánlatnak megfelelő tartalommal Tótkomlós Város Önkormányzata, valamint intézményei vonatkozásában, továbbá készpénzz szállítási szerződés megkötését kezdeményezi a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt-vel, valamint hivatásos pénzz szállító céggel.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a bankszámlaszerződés módosításának, valamint a készpénzz szállításra vonatkozó szerződésnek az aláírására és az egyéb intézkedések megtételére.

Felelős: Zsura Zoltán János polgármester

Határidő: azonnal

„B” HATÁROZATI JAVASLAT

Tótkomlós Város Önkormányzata Képviselő-testülete megismerte az Önkormányzat és intézményei vonatkozásában a bankszámlacsomag váltásra vonatkozó tájékoztatót.

A Képviselő-testület úgy határoz, hogy a Kereskedelmi és Hitelbank Zrt.-nél megkötött bankszámlaszerződés *ne kerüljön módosításra, bankváltás ne valósuljon meg.*

Felelős: Zsura Zoltán János polgármester

Határidő: azonnal

Tótkomlós, 2020. július 2.



Zsura Zoltán János
polgármester

Az előterjesztést készítette: Hegedűsné Varga Zsuzsanna pénzügyi ügyintéző *hegedu*
Az előterjesztést látta: Stübéné dr. Borsodi Olga jegyző *S.V.*