



...sz. bejelentés
Füzesgyarmat Város Önkormányzat
Polgármesteri Hivatal
5525 Füzesgyarmat, Szabadság tér 1. sz.
☎ (66) 491-058., 491-401. Fax: 491-361
E-mail: fgyphiv@globonet.hu.

Előterjesztés

a számlavezető bank 2013. évre vonatkozó ajánlatáról

a Képviselő-testület 2013. február 14.-én tartandó ülésére.

Tisztelt Képviselő-testület !

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény az államháztartás önkormányzati alrendszerében alkalmazandó számlavezetésről az alábbiakban rendelkezik:

„ 84. § (1) A megyei önkormányzat kivételével a helyi önkormányzat, az országos nemzetiségi önkormányzat, a többcélú kistérségi társulás és a jogi személyiségű társulás fizetési számláját választása alapján egy belföldi hitelintézet vagy a kincstár vezeti.”

Önkormányzatunk elszámolási számláját és annak alszámláit, valamint Polgármesteri Hivatal, és az intézmények számláit az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt-nél vezeti.

A Magyarországon üzemelő kereskedelmi bankoknak 2013-tól, a tranzakciós illetékről szóló törvényben meghatározott pénzforgalmi szolgáltatások után fizetni kell az államnak. A tranzakciós illeték miatt a hazai bankok sorra jelentetik meg a banki díjaik emeléséről szóló hirdetményeiket. A vezető hazai pénzügyintézetek érvényes tarifáit elemezve láthatjuk, hogy a kormány által kivetett terheket a bankok általában továbbhárítják ügyfeleikre. A legátfogóbb emelés az átutalások díjait érinti, mely tételeket a legtöbb bank egyöntetűen megemelte. Közülük a CIB, a Citibank, a K&H, az FHB, az OTP, a Raiffeisen és az UniCredit Bank teljes egészében az ügyfeleire hárítja a bankon kívülre történő átutalások költségeit.

Számlavezető pénzintézetünk megküldte az önkormányzattal fennálló számlavezetési szerződés 2013. évre vonatkozó módosítási javaslatát.

Maga a klasszikus számlavezetési díj változatlan maradna, ugyanakkor a tranzakciós díjat teljes mértékben az önkormányzatra hárítja a módosítás szerint. Ez a tétel, amennyiben a pénzforgalmi szokásainkon nem változtatunk, ez évben 2 millió forint többletkiadást jelent önkormányzati szinten.

A számlavezetés díját és a tranzakciós illetéket beépítettük az önkormányzat 2013. évi költségvetésébe.

Tárgyalást kezdeményeztünk a díj mérséklése tárgyában, de azt a választ kaptunk, hogy nincs lehetőségük méltányosságot gyakorolni, ugyanis elkötelezték magukat a továbbhárítás tárgyában.

Jelenlegi bankszámlaszerződésünk határozatlan időre szól, azzal, hogy bármelyik fél jogosult a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal, 30 napos felmondási idővel megszüntetni.

A bank a költségvetési elszámolási számlán kívül a különféle pályázatok lebonyolítására, bevételeinek fogadására és a kiadások elkülönített forgalmára megnyitott alszámláinkat is vezeti.

A számlavezetés mellett az OTP bank a megállapított folyószámla hitel terhére teljesíti a megbízásokat. A törlesztés automatikusan történik, amint fedezet érkezik az elszámolási számlára.

A szennyvíz beruházás önerejére felvett MFB által refinanszírozott hitelt is az OTP folyósítja számunkra, illetve szintén e beruházás pályázati forrás megelőlegező hitelét is.

A pénzforgalom lebonyolítását ügyfélterminál alkalmazása segíti, az üzemeltetéshez szükséges szoftvert és modemet az OTP bank telepítette.

Az elmúlt években, évtizedekben a banki szolgáltatás minőségével és díjával az adott időszakban döntést gyakorló képviselő-testület, és a bankkal kapcsolatot tartó önkormányzati szakapparátus meg volt elégedve, ezért bankváltásra nem került sor.

A bankválasztásnál az alábbi szempontokat vette figyelembe a képviselő-testület:

- megbízhatóság, bankstabilitás,
- önkormányzati számlavezetési tapasztalat,
- számlavezetés, számlanyitás díjainak alacsony szinten tartása,
- a bank elérhetősége a településen belül,
- önkormányzati foglalkoztatottak és segélyben részesülők számlavezetésének aránya ugyan azon banknál,
- hitel és kölcsönügyletek gyors, precíz intézése, és alacsony kamaton való vállalása.

A csatoltan előterjesztett bankszámla szerződés módosítás csak a tranzakciós illeték áthárításáról szól, minden egyéb szolgáltatásukra maradna az évek óta változatlan egyedi kondíciónk, amely 900.000.-ft/év, amit egyenletes számlaterheléssel havonta fizetünk meg.

E díjon felül csak a kibocsátott incasso után számol fel tételenként 10.-ft-ot.

Megkérdeztünk a településen fiókkal rendelkező Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet helyi képviselőjét, akik azt a tájékoztatást adták, hogy szövetkezetük is áthárítja a tranzakciós illetéket.

Tisztelttel kérjük a képviselő- testület döntését abban, hogy elfogadja e a szerződésmódosítást.

Határozati javaslat:

Füzesgyarmat Város Önkormányzat Képviselő-testülete a tranzakciós illetékről szóló törvényben meghatározott pénzforgalmi szolgáltatások után megállapított tranzakciós illeték áthárításáról szóló tájékoztatót tudomásul veszi.

- a.) az alapszerződés egyedi konstrukciójának megtartása mellett felhatalmazza Bere Károly polgármestert az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt vel fennálló bankszámlaszerződések aláírására, mely a tranzakciós illeték áthárítását, „ Hírdetmény forgalmi különdíj mellett „ elnevezéssel építi be a fennálló számlavezetési szerződésbe.
- b.) nem fogadja el a szerződésmódosítást és új számlavezetési ajánlatot kér a számlavezető banktól és a településen fiókkal rendelkező Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezettől.

Határidő: 2013. február 15.

Felelős : Bere Károly polgármester.

Füzesgyarmat, 2013. február 5.



Bere Károly
polgármester

Sándor Gyuláné
Előterjesztést készítette: Sándor Gyuláné
pü.irodavezető