

# Előterjesztés

Budapest Józsefvárosi Önkormányzat  
Képviselő-testülete

2011. május 19-ei ülésére

Előterjesztő: Dr. Kocsis Máté  
polgármester

Ellenjegyzés: Dr. Mészár Erika  
a jegyzőt helyettesítő aljegyző

Tárgy: A Magyarországi Volksbank Zrt-vel kötött Bankszámlaszerződés 1. számú mellékletének – Kiegészítő megállapodás – módosítása

## VÉLEMÉNYEZŐ FÓRUMOK

Bizottságok:	Tárgyalás:
Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság	X
Humánszolgáltatási Bizottság	

Döntés: nyílt ülés, a határozat elfogadásához egyszerű szótöbbség szükséges

### Közzététel módja:

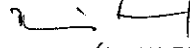
nem indokolt:

hirdetőtáblán:

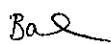
honlapon:

A döntés végrehajtását végző szervezeti egység: Pénzügyi Ügyosztály

### FELJEGYZÉSEK:

ELŐTERJESZTÉST ELŐKÉSZÍTŐ SZERVEZETI EGYSÉG : PÉNZÜGYI ÜGYOSZTÁLY   
AZ ELŐTERJESZTÉS A VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOKNAK MEGFELEL. \_\_\_\_\_ (SZERV. EGYSÉG VEZ.)

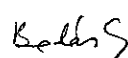
JOGI CSOPORT:



PÉNZÜGYI FEDEZET IGAZOLÁSA



AZ ANYAG TERJEDELME:

6 oldal 

ÉRKEZETT

2011. MÁJ. 10. 17<sup>50</sup>

Meghívó szerinti napirendi pont:

Elfogadott napirendi pont:

**Cím: A Magyarországi Volksbank Zrt-vel kötött Bankszámlaszerződés 1. számú mellékletének – Kiegészítő megállapodás - módosítása**

Előterjesztő: Dr. Kocsis Máté polgármester

A képviselő-testületi ülés időpontja: 2011. május 19.

Az előterjesztést előzetesen a Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság tárgyalta.

Az előterjesztés előkészítője: Pénzügyi Ügyosztály

Az előterjesztés leírója: Páris Gyuláné

Melléklet: 2 db

***Tisztelt Képviselő-testület!***

Az önkormányzat 2007-ben közbeszerzési eljárást indított bankszámla vezetés tárgyában, melynek nyertes ajánlattevője a Magyarországi Volksbank Zrt. lett. A közbeszerzési eljárás során a bankszámla kamatának mértéke nem volt az ajánlattétel része, valamint az ajánlattételi felhívásban nem volt bírálati szempont.

A Képviselő-testület 55/2008. (II.06.) sz. határozatában döntött arról, hogy az önkormányzat és intézményei számláinak nyitása, vezetése, rövid lejáratú hitelek (folyószámla hitel, munkabérhitel, működési hitel, céltámogatási hitel stb.) és egyéb a számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása tárgyú közbeszerzési eljárásban az eljárás nyertese a Magyarországi Volksbank Zrt. és felhatalmazta a polgármestert a kapcsolódó szerződések aláírására.

A Bankszámlaszerződés 1. számú mellékletében került rögzítésre a folyószámla kamata, melynek mértéke: a számla napi záró követel egyenlege után, az egyenleg összegétől függetlenül az 1 hónapos BUBOR-6%. Jelenleg a BUBOR mértéke 6 % körül mozog, és ez azt jelenti, hogy az önkormányzat nem kap kamatot a bankszámláin lévő pénzeszközei után. Az Önkormányzat a számlavezető pénzügyi intézmény felé megkereséssel fordult a folyószámla kamat mértékének módosítása érdekében, melyre az 1. számú mellékletben szereplő indikatív ajánlatot adta. Az ajánlat alapján javul az önkormányzat pozíciója.

A fentiekre tekintettel kérem az alábbi határozati javaslat elfogadását.

**Határozati javaslat**

A Képviselő-testület úgy dönt, hogy

1. elfogadja a Magyarországi Volksbank Zrt. folyószámla kamatára tett ajánlatát az alábbiak szerint:

Sávok (mio Ft)	Referencia kamat	Eltérés % p.a.
0-600	O/N BUBOR	-4,5
600-700	O/N BUBOR	-4,0
700-800	O/N BUBOR	-3,5
800-900	O/N BUBOR	-3,0
900-1000	O/N BUBOR	-2,5

1

2

1000-1100	O/N BUBOR	-2,0
1100-1200	O/N BUBOR	-1,5
1200-	O/N BUBOR	-1,0

2. felkéri a polgármestert az előterjesztés mellékletét képező – Kiegészítő megállapodás bankszámlaszerződéshez – 1. számú módosítás aláírására.

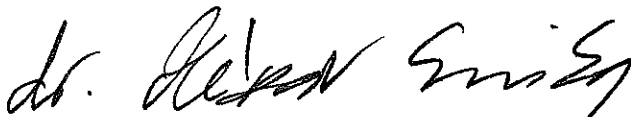
Felelős: polgármester  
Határidő: azonnal

Budapest, 2011. május 04.



**Dr. Kocsis Máté**  
polgármester

*Törvényességi szempontból ellenőrizte:*



**Dr. Mészár Erika**  
a jegyzőt helyettesítő aljegyző

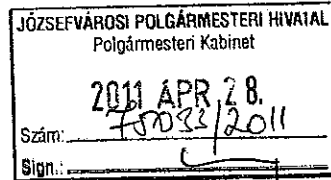
2011 MÁJ 09.

Budapest Főváros VIII. kerület  
Józsefvárosi Önkormányzata

Dr. Kócsis Máté  
polgármester

Egry Attila  
Alpolgármester

1082 Budapest  
Baross u.63-67.



T. Polgármester Úr!  
Melléklet!  
2011.04.28.

*[Handwritten signature]*

Tárgy: indikatív ajánlat  
sávós folyószámla kamat kialakítására

Tisztelt Polgármester Úr!

Tisztelt Alpolgármester Úr!

Hivatkozva a fenti tárgyban kelt levelükben foglaltakra ezúton szeretnénk Önöket tájékoztatni, hogy megvizsgáltuk a folyószámla-kamat kondíció módosítás lehetőségét és az alábbi javaslatot tesszük:

Az Önkormányzat 2010.évi átlagos számlaegyenlege 886 mio Ft volt, az intézmények és vállalkozások további 358 mio Ft összeggel rendelkeztek, így ezeket az adatokat alapul véve az alább megjelölt sávok kialakítását javasoljuk.

A kamatláb meghatározásakor az eddig alkalmazott 1 hónapos BUBOR helyett Bankunk az egyes sávok kamatát a pénzügyi változásokat hűen tükröző overnight BUBOR (O/N BUBOR) kamatlábhoz rögzítetten javasolja megállapítani az alábbi táblázat szerint. Az Önkormányzat számai közül kiemelkedő hónap a szeptember volt, ahol az egyenleg néhány napra elérte az 1,2 MrdFt összeget is, ezekre a sávokra már kiemelkedő kamatot ajánlunk. A kamat az eddigi gyakorlattal egyezően a napi egyenleg után kerül megállapításra.

Sávok (mio Ft)	Referencia kamat	Eltérés	Kamatozás a 2011.04.13-i O/N BUBOR kamatlábat alapul véve
0-600	O/N BUBOR	- 4,5 % p.a	1,32 % p.a
600-700	O/N BUBOR	- 4,0 % p.a.	1,82 % p.a
700-800	O/N BUBOR	- 3,5 % p.a.	2,32 % p.a
800-900	O/N BUBOR	- 3,0 % p.a.	2,82 % p.a
900-1000	O/N BUBOR	- 2,5 % p.a.	3,32 % p.a
1000-1100	O/N BUBOR	- 2,0 % p.a.	3,82 % p.a
1100-1200	O/N BUBOR	-1,5 % p.a.	4,32 % p.a
1200-1300	O/N BUBOR	-1,0 % p.a.	4,82 % p.a
1300-1400	O/N BUBOR	-1,0 % p.a.	4,82 % p.a
1400-1500	O/N BUBOR	-1,0 % p.a.	4,82 % p.a

*[Handwritten signature]* 3

További kedvezményt jelentene, hogy a folyószámla-kamat elszámolására és jóváírására eddig szerződés szerint naptári negyedév végén került sor, most javasoljuk a havi elszámolás bevezetését, naptári havonta utólag.

Fentiek az Önkormányzat részére 2011.évre várhatóan mindösszesen 10 mio Ft többlet kamatbevételt eredményezhetnek.

Az eddigi gyakorlatnak megfelelően továbbra is javasoljuk, hogy az átmenetileg szabad pénzeszközeiket rövid lejáratú betétben helyezték el, melyre a mindenkor aktuális pénzügyi körülményekre tekintettel tudunk egyedi kiemelt kamatot megajánlani.

A fenti sávok kamatozásra vonatkozó ajánlatuk a Budapest Főváros VIII.kerület Józsefvárosi Önkormányzat ügyfélcsoport minden tagjára vonatkozik.

Kelt: Budapest, 2011. április 14.

Tisztelettel,

Magyarországi Volksbank Zrt.

26.



Hajasné Somogyi Petra

Igazgató

Magyarországi Volksbank Zrt.



Böjti Katalin

Területvezető-helyettes

**KIEGÉSZÍTŐ MEGÁLLAPODÁS  
MÓDOSÍTÁS I.  
BANKSZÁMLASZERZŐDÉSHEZ**  
*módosításokkal egységes szerkezetbe foglaltn*

Amely létrejött egyrészről a **Magyarországi Volksbank Zrt.** (cím: 1088 Budapest, Rákóczi út 7., cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041720, képviseli: ..... ) – továbbiakban Bank -, másrészről

Név: **Budapest Józsefvárosi Önkormányzat**

Cím: 1082 Budapest, Baross u. 63-67.

Levelezési cím: 1082 Budapest, Baross u. 63-67.

Adószám: 15508009-2-42

KSH szám 15508009-7511-321-01 **Ügyfélszám: 102139**

Képviseli: dr. Kocsis Máté polgármester

Számlakivonat megküldésének gyakorisága: naponta

- továbbiakban Számlatulajdonos – között, alulírott napon és helyen az alábbi feltételek mellett.

*Preambulum*

*Felek rögzítik, hogy közöttük 2008. február 25-én "Kiegészítő megállapodás bankszámlaszereződéshez" elnevezésű, a Bankszámlaszereződés elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentum jött létre (továbbiakban: Megállapodás).*

*Felek rögzítik, hogy a Kbt 303. §-a alapján közös megegyezéssel módosítják a Megállapodást 2011. június 1-i kezdődő hatállyal, tekintettel arra, hogy a Megállapodás megkötését követően a Megállapodásra irányadó 1 hónapos BUBOR kamatláb mértéke úgy változott, hogy a Számlatulajdonost megillető díj lényegében nulla összeget eredményez, amely a Számlatulajdonos lényeges jogos érdekét jelentősen sérti.*

Felek megállapodnak arról, hogy a közöttük létrejött Bankszámlaszereződésben foglaltaknak megfelelően a számlavezetéssel kapcsolatosan a Bank által felszámított kamatok, jutalékok és díjak tekintetében a jelen megállapodásban rögzített egyedi kondíciók irányadóak.

**Díjak és jutalékok:**

1. Bankon kívüli elektronikus átutalás min. Ft/tétel:	0 Ft
2. Bankon kívüli elektronikus átutalás max. Ft/tétel:	0 Ft
3. Bankon kívüli elektronikus átutalás: ‰	0 ‰
4. Csoportos elektronikus átutalás bankon belül: min. Ft/tétel	0 Ft
5. Csoportos elektronikus átutalás bankon belül max. Ft/tétel	0 Ft
6. Csoportos elektronikus átutalás bankon belül: ‰	0 ‰
7. Csoportos elektronikus átutalás bankon kívül: min. Ft/tétel	0 Ft
8. Csoportos elektronikus átutalás bankon kívül: max. Ft/tétel	0 Ft
9. Csoportos elektronikus átutalás bankon kívül: : ‰	0 ‰
10. VIBER elektronikus átutalás: min. Ft/tétel	0 Ft
11. VIBER elektronikus átutalás: max. Ft/tétel	0 Ft
12. VIBER elektronikus átutalás: ‰	0 ‰

13. készpénz-átutalási megbízás befizetési jutaléka: min. Ft/tétel	0 Ft
14. készpénz-átutalási megbízás befizetési jutaléka: max. Ft/tétel	0 Ft
15. készpénz-átutalási megbízás befizetési jutaléka: ‰	0 ‰
16. Pénztári kifizetések (készpénzfelvétel): min. Ft/tétel	0 Ft
17. Pénztári kifizetések (készpénzfelvétel): max. Ft/tétel	0 Ft
18. Pénztári kifizetések (készpénzfelvétel): ‰	0 ‰
19. Rövid lejáratú hitelek (munkabér hitel, folyószámla hitel, működési hitel, céltámogatási hitel stb.) kamata (3 havi BUBOR+...%)	3 havi BUBOR+0 % p.a.
20. Bankgarancia kibocsátásának egyszeri díja Ft	0 Ft
21. Bankgarancia kibocsátásának havi díja ‰/hó	0 ‰/hó
22. Számlanyitási díja (Ft/számla):	0 Ft
23. Számlavezetéshez kapcsolódó fix összegű díjak (számlavezetési díj, számlafenntartási díj, zárlati díj) (Ft/negyedév/számla):	8.999 Ft/negyedév/számla

**Folyószámla kamata:**

Kamat mértéke: Bank a napi záró követel egyenlege után, az egyenleg összegétől függően az alábbi mértékű éves kamatot fizeti:

Sávok (millió Ft)	Referencia kamat	Eltérés
0-600	O/N BUBOR	- 4,5 % p.a.
600-700	O/N BUBOR	- 4,0 % p.a.
700-800	O/N BUBOR	- 3,5 % p.a.
800-900	O/N BUBOR	- 3,0 % p.a.
900-1000	O/N BUBOR	- 2,5 % p.a.
1000-1100	O/N BUBOR	- 2,0 % p.a.
1100-1200	O/N BUBOR	-1,5 % p.a.
1200-	O/N BUBOR	-1,0 % p.a.

Kamatperiódus: Bank a folyószámla kamatot a naptári **hónap** végén írja jóvá a Számlatulajdonos számláin

Kamatmódosítás: Bank a kamat mértékét **naponta** a referenciakamat változása mértékében igazítja.

Kamatszámítás módja: Bank napi kamatszámítást alkalmaz és a napi kamatok összegét kumuláltan, a kamatperiódus végén számolja el (eltelt naptári napok száma/365).

Jelen megállapodás a felek között létrejött bankszámlaszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

Kelt: 2011. május .....

.....  
 Számlatulajdonos  
 Budapest Főváros VIII.kerület  
 Józsefvárosi Önkormányzat  
 dr. Kocsis Máté  
 polgármester

.....  
 Magyarországi Volksbank Zrt.

Perlik Tamás  
 igazgató

Böjti Katalin  
 területvezető-helyettes

§ 6