

ELŐTERJESZTÉS

a Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság 2017. június 19-i ülésére

Tárgy: Javaslat a Józsefvárosi Önkormányzat bankszámlaszerződésének módosítására és lekötött betét elhelyezésére

Előterjesztő: Páris Gyuláné gazdasági vezető

Készítette: Pénzügyi Ügyosztály

A napirendet nyílt ülésen lehet tárgyalni.

A döntés elfogadásához egyszerű szavazattöbbség szükséges.

Melléklet: 3 db

Tisztelt Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság!

I. Tényállás a döntés tartalmának részletes ismertetése

A Képviselő-testület 92/2015. (IV.16.) sz. határozatával döntött a „Budapest Főváros VIII. kerület Józsefvárosi Önkormányzat és költségvetési szerveinek, valamint nemzetiségi önkormányzatok bankszámláinak vezetése és a számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása” tárgyú közbeszerzési eljárás eredményéről.

A közbeszerzési eljárás nyerteseként a Képviselő-testület K&H Bank Zrt. ajánlattevőt hirdette ki a bankszámlák vezetésére és az ehhez kapcsolódó szerződések megkötésére 2015. június 1. napjától 2019. május 31. napjáig.

A Józsefvárosi Önkormányzat bankszámlaszerződésének aláírása 2015. április 30. napján megtörtént.

Az Önkormányzat és a költségvetési szervek, valamint a nemzetiségi önkormányzatok esetében 84 db számla nyitható. A jelenleg megnyitott számlák száma nem éri el a keretszámot, így még van lehetőség új számlák nyitására.

A K&H Bank Zrt. azzal az ajánlattal kereste meg az Önkormányzatot, hogy ha az előterjesztés 1. számú mellékeltében szereplő Bankszámlaszerződés kiegészítést az Önkormányzat megköti a Bankkal, akkor a szerződésben szereplő látra szóló betétszámlákon elhelyezett pénzüsszeg után magasabb kamatot realizálhat az Önkormányzat.

A látra szóló betétszámla 2. elkülönített számlán nyilvántartott követelés napvégi egyenlege után éves szinten 0,89% kamatot, a látra szóló betétszámla 1. elkülönített számlán nyilvántartott követelés napvégi egyenlege után 0,01%-os kamatot fizet a Bank az Önkormányzat részére. A két számlán egy időben mindig azonos összeget kell tartani. Ezért a tényleges kamathozam 0,45%.

Az érvényben lévő Bankszámlaszerződés alapján a fizetési számlán lévő követelés után a Bank havi BUBOR (most 0,15%)+0,25% kamatot fizet. A látra szóló betétszámlákon elhelyezett pénzüsszeg után az Önkormányzat 0,05%-kal magasabb hozamot realizálhat.

A konstrukció a fentiek felül azért előnyös, mert bármikor visszavezethető a lekötött összeg vagy annak egy része kamatvesztés nélkül.

A betét elhelyezés gazdaságosságának vizsgálata érdekében még négy banktól (CIB Bank Zrt., MKB Zrt., Raiffeisen Bank Zrt., Sberbank Zrt.) kértünk kamat ajánlatot 3.000 millió Ft lekötése esetére három és hat hónapos futamidőre.

Ajánlatot az alábbi hitelintézetek adtak:

	3 hónap	6 hónap
Magyar Külkereskedelmi Bank Zrt.	0,15%	0,22%
Sberbank Magyarország Zrt.	0,02%	0,10%

II. A betérjesztés indoka

A K&H Bank Zrt.-vel kötött „Bankszámlaszerződés helyi önkormányzati költségvetési szervek részére” módosítását javasolom két elkülönített (látra szóló) betétszámla nyitása érdekében az előterjesztés 2. és 3. számú melléklete szerinti „Kiegészítő pénzforgalmi árazási megállapodás” alapján.

Javasolom továbbá, hogy a két betétszámlán összesen 3.000 millió Ft-ot helyezzen el az Önkormányzat egyenlő arányban megosztva.

III. A döntés célja, pénzügyi hatása

A döntés célja a K&H Bank Zrt.-vel kötött a helyi önkormányzati költségvetési szervek bankszámla szerződésének módosítása, két elkülönített (látra szóló) betétszámla nyitása érdekében.

A fenti két betétszámlán lekötött betét elhelyezése az átmenetileg szabad pénzeszközök terhére számlánként 1.500 millió Ft értékben legfeljebb 2017. december 31. napjáig.

Számlavezetési díj negyedévi mértéke: 0,-Ft/negyedév/bankszámla.

A döntés plusz költségvetési fedezetet nem igényel.

A döntéssel az Önkormányzat kamatbevételi többletet realizál.

IV. Jogszabályi környezet

A Bizottság hatásköre a Képviselő-testület és Szerveit Szervezeti és Működési Szabályzatáról szóló 36/2014. (XI.06.) önkormányzati rendelet 7. melléklet 1.1.3. pontjában foglaltakon, valamint a Józsefvárosi Önkormányzat 2017. évi költségvetéséről szóló 36/2016. (XII. 21.) önk. rendelet 23. § alapul.

A fentiek alapján kérem az alábbi határozati javaslat elfogadását.

Határozati javaslat

A Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság úgy dönt, hogy

1. a K&H Bank Zrt.-nél kötött helyi önkormányzati költségvetési szervek bankszámla szerződését kiegészíti a következő számlákkal:

- K&H elkülönített (látra szóló) betétszámla 1.
- K&H elkülönített (látra szóló) betétszámla 2.

Felelős: polgármester

Határidő: 2017. június 19.

2. a határozat 1. pontjában szereplő betétszámlákon az átmenetileg szabad pénzeszközök terhére betétszámlánként 1.500 millió Ft-ot helyez el legfeljebb 2017. december 31. napjáig.

Felelős: polgármester

Határidő: 2017. június 19.


3. felkéri a polgármestert a határozat 1. számú mellékletét képező „Bankszámlaszerződés kiegészítés”, és a határozat 2. és 3. számú mellékletét képező „Kiegészítő pénzforgalmi árazási megállapodás”-ok aláírására.

Felelős: polgármester

Határidő: 2017. június 22.

A döntést végrehajtó szervezeti egység: Pénzügyi Ügyosztály

Budapest, 2017. június 14.


Páris Gyuláné
gazdasági vezető

KÉSZÍTETTE: PÉNZÜGYI ÜGYOSZTÁLY

LEÍRTA: PÉNZÜGYI ÜGYOSZTÁLY

PÉNZÜGYI FEDEZETET NEM IGÉNYEL: 

JOGI KONTROLL: 

ELLENŐRIZTE:


DR. MÉSZÁR ERIKA
ALJEGYZŐ

BETERJESZTÉSRE ALKALMAS:


DANADA-RIMÁN EDINA
JEGYZŐ

JÓVÁHAGYTA:


SOÓS GYÖRGY
A VÁROSGAZDÁLKODÁSI ÉS PÉNZÜGYI BIZOTTSÁG ELNÖKE

BANKSZÁMLASZERZŐDÉS KIEGÉSZÍTÉS

Önkormányzatok és költségvetési szerveik részére



Jelen bankszámlaszerződés kiegészítés (a továbbiakban: a „Szerződés Kiegészítés”) létrejött egyrészről a

K&H Bank Zrt. (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., cégjegyzékszám és nyilvántartó bíróság: Cg. 01-10-041043-Fővárosi Törvényszék Cégbírósága) (a továbbiakban: „Bank”),

másrészről a(z)

Név / cégnév:	BUDAPEST FŐVÁROS VIII. KERÜLET JÓZSEFVÁROSI ÖNKORMÁNYZAT
Székhely:	1082 Budapest, Baross utca 63-67.
Adószám:	15735715-2-42
K&H ügyfélszám:	178066

(a továbbiakban: a „Számlatulajdonos”) (a továbbiakban a Bank vagy a Számlatulajdonos bármelyike külön: a „Fél”, együttesen: a „Felek”) között az alulírt helyen és időpontban, alábbi feltételekkel.

A FELEK A KÖVETKEZŐKBEN ÁLLAPODNAK MEG:

1. A BANKSZÁMLASZERZŐDÉS EGYÉB RENDELKEZÉSEK

1.1. A Felek egybehangzóan jelentik ki, hogy közöttük 2015.04.30. napján bankszámlaszerződés (a továbbiakban: a „Szerződés”) jött létre.

1.2. A Felek a Szerződést az alábbiak szerint egészítik ki.

2. A SZERZŐDÉS KIEGÉSZÍTÉSE

2.1. A Felek a Szerződés „1. Számlainformációk, adatok” pontjában meghatározott alszámlákat az alább megjelölt alszámlával egészítik ki:

S. sz.	Alszámla száma	Devizanem	Alszámla megnevezése	Rendelkezés módja*	Nyitás dátuma (éé/hh/nn)
1.	10403387-00030071-00000005	HUF	K&H (látra szóló) betétszámla 1	SZ	
2.	10403387-00030072-00000004	HUF	K&H (látra szóló) betétszámla 2	SZ	

* az „SZ” betűjellel jelölt rendelkezés módja jelenti a szabadrendelkezésű számlákat, míg az „E” betűjellel jelölt rendelkezés módja jelenti az Áht., valamint az Ávr. rendelkezéseinek megfelelően elkülönítetten kezelt számlákat

2.2. A Felek megállapodnak, hogy a Bank a 2.1. pontban megjelölt Alszámlákon nyilvántartott követelések napvégi egyenlege után kamatot fizet, amelynek mértékét Kiegészítő pénzforgalmi árazási megállapodások tartalmazzák. Minden egyéb kérdésben a Szerződés rendelkezései irányadóak.

2.3. A Felek megállapodnak, hogy a Bank a 2.1. pont szerinti Alszámlá(k)hoz kapcsolódó kamatokat, díjakat, jutalékokat a következő számlá(ko)n számolja el:

S.sz.	Alszámla száma	Kamatelszámoló számla	Díjelszámoló számla
1.	10403387-00030071-00000005	10403387-00028570-00000000	10403387-00028570-00000000
2.	10403387-00030072-00000004	10403387-00028570-00000000	10403387-00028570-00000000

2.4. A jelen Szerződés Kiegészítés hatályba lépésének napja: 2017. június

3. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

3.1. Felek kijelentik, hogy a Szerződés a jelen Szerződés Kiegészítés hatályba lépésének napjától a kiegészített feltételek szerint érvényes és hatályos. A Szerződés jelen Szerződés Kiegészítéssel nem érintett rendelkezései változatlan tartalommal továbbra is hatályban maradnak.

3.2. A jelen Szerződés Kiegészítés kizárólag a Szerződéssel és annak valamennyi korábbi kiegészítésével együttesen érvényes.

Szerződéskötés helye, dátuma (év, hó, nap):

Budapest, 2017.

.....
Számlatulajdonos

.....
K&H Bank Zrt.

a KBC csoport tagja

4

KIEGÉSZÍTŐ PÉNZFORGALMI ÁRAZÁSI MEGÁLLAPODÁS



(a továbbiakban: „**Megállapodás**”), amely létrejött egyrészről a K&H Bank Zrt. (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043, nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, a továbbiakban: „**Bank**”),

másrészről

cégnév:	BUDAPEST FŐVÁROS VIII. KERÜLET JÓZSEFVÁROSI ÖNKORMÁNYZAT
székhely cím:	1082 Budapest, Baross utca 63-67.
adószám:	15735715-2-42
K&H ügyfélszám:	178066

(a továbbiakban: „**Ügyfél**”) (Bank és Ügyfél a továbbiakban együtt: „**Felek**”) között az alábbi pénzforgalmi jelzőszámú számlák (a továbbiakban: „**Számla**”) vonatkozásában kötött szerződés(ek)hez:

sorszám	Számlaszám
1.	104033870003007100000005

A Megállapodás alapján a Bank és az Ügyfél Számla vonatkozásában létrejött jogviszonyában az alább felsorolt egyedi kondíciók az irányadóak. A Megállapodásban külön nem szabályozott kérdésekben a Felek között 2015.04.30. napján létrejött bankszámlaszerződés (a továbbiakban: „**Szerződés**”), illetve a mindenkor hatályos Hirdetmény Vállalati Ügyfelek Részére (a továbbiakban: „**Hirdetmény**”) előírásai az irányadóak.

A Bank a Megállapodást 2 hónapos felmondási idő mellett az Ügyfélhez intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor jogosult felmondani és jogosult a továbbiakban a Hirdetmény kondícióit alkalmazni.

1. SZÁMLA KAMATOK

Látra szóló kamatláb (éves %): Hirdetmény szerint (jelenleg 0,01%)

A jelen pont szerinti látra szóló kamatláb mértéke a Hirdetménnyel együtt változik.

2. DÍJAK, JUTALÉKOK

Szerződés szerint.

3. EGYÉB

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Megállapodás hatálya alatt a Banknál pénzforgalmi (fizetési) Számlát vezet.

A Felek megállapodnak abban, hogy a Számla feletti rendelkezési jogok a Szerződés általános és minden számlára kiterjedő előírásainak megfelelően a jelen Számlára is irányadóak.

szerződéskötés helye, dátuma (év, hó, nap):

Budapest, 2017.

.....
Ügyfél



.....
K&H Bank Zrt.



KIEGÉSZÍTŐ PÉNZFORGALMI ÁRAZÁSI MEGÁLLAPODÁS



(a továbbiakban: „**Megállapodás**”), amely létrejött egyrészről a K&H Bank Zrt. (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041043, nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, a továbbiakban: „**Bank**”),

másrészről

cégnév:	BUDAPEST FŐVÁROS VIII. KERÜLET JÓZSEFVÁROSI ÖNKORMÁNYZAT
székhely cím:	1082 Budapest, Baross utca 63-67.
adószám:	15735715-2-42
K&H ügyfélszám:	178066

(a továbbiakban: „**Ügyfél**”) (Bank és Ügyfél a továbbiakban együtt: „**Felek**”) között az alábbi pénzforgalmi jelzőszámú számlák (a továbbiakban: „**Számla**”) vonatkozásában kötött szerződés(ek)hez:

sorszám	Számlaszám
1.	10403387-00030072-00000004

A Megállapodás alapján a Bank és az Ügyfél Számla vonatkozásában létrejött jogviszonyában az alább felsorolt egyedi kondíciók az irányadóak. A Megállapodásban külön nem szabályozott kérdésekben a Felek között 2015.04.30. napján létrejött bankszámlaszerződés (a továbbiakban: „**Szerződés**”), illetve a mindenkor hatályos Hirdetmény Vállalati Ügyfelek Részére (a továbbiakban: „**Hirdetmény**”) előírásai az irányadóak.

1. SZÁMLA KAMATOK

Látra szóló kamatláb (éves %): **0,89%**

A Felek megállapodnak abban, hogy a jelen pont szerinti látra szóló kamatláb mértékét a Bank jogosult egyoldalúan a Hirdetményben megjelölt mértékre módosítani, az Ügyfélhez intézett – a módosítás hatályba lépését 15 nappal megelőző – írásbeli értesítésével, a vonatkozó ÁSZF-ben megjelölt indokra hivatkozással.

2. DÍJAK, JUTALÉKOK

Szerződés szerint.

3. EGYÉB

Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Megállapodás hatálya alatt a Banknál pénzforgalmi (fizetési) Számlát vezet.

A Felek megállapodnak abban, hogy a Számla feletti rendelkezési jogok a Szerződés általános és minden számlára kiterjedő előírásainak megfelelően a jelen Számlára is irányadóak.

Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomással bír arról, miszerint az 1. pontban foglalt látra szóló kamatláb alkalmazásának a feltétele, hogy a Számla nap végi záró egyenlege nem haladhatja meg a 10403387-00030071-00000005 számú számla nap végi záró egyenlegét. Az Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Számla feletti rendelkezési jogát erre tekintettel gyakorolja, illetve erről a Számla feletti rendelkezési jogosultsággal bíró illetékes munkatársait is tájékoztatja. Ennek biztosítására az Ügyfél a Megállapodás aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot arra, hogy a rendelkezésére álló eszközökkel ezt lehetővé tegye, ellenőrizze és elősegítse ennek megvalósulását.

szerződéskötés helye, dátuma (év, hó, nap):

Budapest, 2017.

.....
Ügyfél



.....
K&H Bank Zrt.

JW

