

ELŐTERJESZTÉS

E/4

Gárdony Város Önkormányzat Képviselő-testületének 2023. március 22-én tartandó ülésére

„számlavezető hitelintézet változtatása” tárgyban

Tisztelt Képviselő-testület!

Az államháztartásról szóló, többször módosított 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Áht.) 84.§ (1) bekezdés alapján a helyi önkormányzat fizetési számláját választása alapján egy belföldi hitelintézet vagy a kincstár vezeti.

Gárdony Város Önkormányzat és az alá tartozó intézmények számlavezető pénzügyintézete évtizedek óta az OTP Bank Nyrt.

Az elmúlt évben a Takarékbank Zrt. indikatív számlavezetési ajánlatával kereste fel Önkormányzatunkat, amely végül eredménytelenül zárult le a Bank részéről megváltozott piaci környezetre hivatkozva. A 2023.05.01-vel Gárdonyban nyíló új bankfiók ténye újra tárgyalási alapot adott egy újabb számlavezetéssel kapcsolatos megkeresésre. Az elmúlt évek gazdasági, piaci, pénzügyi körülményeinek változása jogos kérdést vet fel, hogy a számlavezető pénzügyintézet megváltoztatása esetén, a jelenleginél kedvezőbb feltételekkel tudna-e az önkormányzat pénzforgalmi szolgáltatásra szerződést kötni.

Ez alapján 2023.02.28-án felkértük a Takarékbank Zrt.-t és a K&H Bank Zrt.-t indikatív számlavezetési ajánlatuk megtételére. Az OTP Bank Nyrt. esetében pedig az egyedi kondíciók felülvizsgát kérelmeztük. A válaszadás határidejének 2023.03.10- t jelöltük meg. Mindhárom pénzügyintézet élt a lehetőséggel és az általunk kért tétel bontásban határozták meg a számlavezetési díjtételeiket.

Az alábbi táblázat mutatja be az Önkormányzat, valamint intézményeinek 2022. évi bankköltségét az OTP Bank Nyrt.-vel érvényben levő szerződés alapján.

Bankköltség (Ft)	Teljes költség	ebből:	TRILL (tranzakciós illeték)	Postai közreműködési díj	Tényleges bankköltség
Gárdony Város Önkormányzat	9 439 015		4 473 186	3 670 788	1 295 041
Agárdi Tündérváros Bölcsőde	47 067		16 710	0	30 357
Fókusz Szociális Szolgálat	232 102		147 367	0	84 735
Gárdonyi G. Könyvtár és Kult. Központ	196 651		126 037	0	70 614
Gárdonyi Polgármesteri Hivatal	332 254		247 427	0	84 827
Gárdonyi Óvoda	852 879		633 444	0	219 435
Összesen:	11 099 968		5 644 171	3 670 788	1 785 009

A táblázatban szereplő TRILL (tranzakciós illeték) fizetési kötelezettségét a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény írja elő, melynek mértéke 0,3%, de maximum 6.000 Ft/tétel, készpénz kifizetés esetében pedig 0,6%, amely költség nem a bankot illeti meg, hanem a központi költségvetést.

A táblázatban szereplő postai közreműködési díj pedig a mindenkori postai alaptarifa szerint költség, amely a Magyar Postát illeti meg. Ebbe a költségtételbe a postán történő (sárga) csekkbefizetés jutaléka tartozik.

Látható, hogy az éves bankköltség **84%-át** tranzakciós illeték és a postai közreműködési díj teszi ki. Tehát a fennmaradó tényleges bankköltség **16%**. Ennek a díjtételnek a mérséklését szeretnénk eszközölni.

A beérkezett ajánlatokat figyelembe véve a sorrend a következő:

1.

Név: **Takarékbank Zrt.**

Cím: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9.

Adószám: 14479917-4-44

A bank számlavezetési indikatív ajánlatát az 1. sz melléklet, valamint a tételes részletező és összehasonlító bankköltség táblázatot a 2. sz melléklet, intézmények tekintetében és a 3. sz melléklet tartalmazza.

2.

Név: **K&H Bank Zrt.**

Cím: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

Adószám: 10195664-4-44

A bank számlavezetési indikatív ajánlatát a 4. sz melléklet tartalmazza.

3.

Név: **OTP Bank Nyrt.**

Cím: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

Adószám: 10537914-4-44

A bank által kiajánlott új kondícióit a 5. sz. melléklet tartalmazza, itt megjegyezhető, hogy az ajánlat kedvezőbb, mint a jelenleg érvényben lévő díjtételek, de ugyanakkor megállapítható, hogy két olyan ajánlat is érkezett, amely kedvezőbb ennél.

A bankok indikatív ajánlattételének összehasonlítását a 6. sz melléklet tartalmazza.

Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31) Korm. rendelet 147/A § (1) bekezdése szerint a helyi önkormányzat a **számlavezető megváltoztatásáról** hozott döntéséről az igazgatóság útján a Kincstárt **a változás tervezett időpontja előtt 30 nappal megelőzően írásban értesíti.**

A jelenleg érvényben lévő 2016.október 28-án módosított bankszámlaszerződésünk 11. pontja kimondja:

„11. Jelen szerződés határozatlan időre szól, de a szerződő felek írásbeli nyilatkozattal minden hónap első napjával felmondhatják. E döntésükről 30 nappal a változást megelőzően kötelesek egymást írásban értesíteni. Ezen határidőn belül kell rendezni a másik féllel szemben bármilyen címen fennálló tartozásokat és elszámolni a követeléseket.

A bankváltás esetén számolni szükséges az alábbi többletfeladatokkal, költségekkel:

- Költségvetési rendelet, törzskönyvi kivonat pénzforgalmi adatainak módosítása
- Ügyfelek kiértékelése a bankszámlaszámváltozásról levélben, különböző hírcsatornákon keresztül (adók, étkezési térítési díj, bérleti díj esetében)
- OTP Bank Elektra program fenntartása a korábbi adatbázisban való részletes, összetett keresések miatt
- Jelenleg folyamatban lévő, valamint el nem számolt pályázatok banki felhatalmazó leveleinek cseréje
- Új banki Electra rendszerrel kapcsolatos esetleges informatikai eszközök beszerzése
- ASP gazdálkodási és adórendszer teljeskörű adatmódosítása pénzforgalmi számlaszámok tekintetében
- Megszüntetésre kerülő bankszámlaszámok fél éves fenntartása, a teljes áttérés előtt

A fentiek szerint, a Képviselő-testület döntése alapján a bankszámlaszerződésünket leghamarabb **2023. október 1-vel** célszerű felmondani, fenntartva a párhuzamos számlavezetési lehetőséget 2023. december 31-ig, valamint az új szerződést megkötni 2023. október 1. dátummal. Ez részben a közel 10.000 db. legyártott és kézbesített adóbefizetési kötelezettségekről szóló csekkek (második féléves díja szeptember 15-vel esedékes) befizetését, valamint a 2023. október 18-án lejáró Diszkont Kincstárjegy beváltását követően lenne ésszerű, költségtakarékos döntés.

Kérem a leírtak alapján a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztésben foglaltakat megvitatni és a határozati javaslatot jóváhagyni szíveskedjenek!

1. Határozati javaslat:

Gárdony Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy az Önkormányzat jelenleg fennálló OTP Nyrt.-vel megkötött bankszámlaszerződést 2023. október 1.-vel mondja fel 2023.12.31-ig tartó párhuzamos számlavezetés fenntartásával és pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatban kössön szerződést a Takarékbank Zrt.-vel (új néven Magyar Bankholding Zrt.-vel) 2023. október 1. dátummal a bank 2023. március 6-án benyújtott ajánlatában foglalt kondíciók alapján.

2. Határozati javaslat:

Gárdony Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy az Önkormányzat jelenleg fennálló, OTP Nyrt.-vel megkötött bankszámlaszerződést 2023. október 1.-vel mondja fel 2023.12.31-ig tartó párhuzamos számlavezetés fenntartásával és pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatban kössön szerződést a K&H Bank Zrt.-vel 2023.október 1.dátummal a bank 2023. március 2-án benyújtott ajánlatában foglalt kondíciók alapján.

3. Határozati javaslat:

Gárdony Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a Polgármestert, hogy az OTP Bank Nyrt. 2023. március 9-én kelt ajánlatában foglalt kondíciók szerint, kezdeményezze a jelenlegi bankszámlaszerződés módosítását a kedvezőbb díjtételek alkalmazásával.

Határidő: folyamatos

Felelős: Tóth István polgármester

Gárdony, 2023. március 20.

Tóth István
polgármester



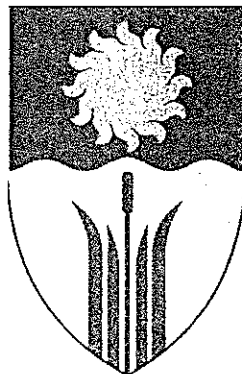
Készítette: Kiss Szilvia

AJÁNLAT

Készült:

GÁRDONY VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

részére



Készítette:

Takarékbank Zrt.

1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9.

Jelen Ajánlat üzleti és banktitoknak minősül, harmadik fél részére sem részben, sem egészben nem adható át, adatokat harmadik fél részére továbbítani nem lehet! Az ajánlat finanszírozási része indikatív jellegű, az a Bank részéről kötelezettségvállalást nem tartalmaz.

Gárdony Város Önkormányzata
Tóth István Polgármester Úr részére

Tárgy: Számlavezetési indikatív ajánlat

Ügyintéző: Bobor-Baranyai Boglárka

E-mail: bobor-baranyai.boglarka@takarek.hu

Tel: 06-30/076-3605

Tisztelt Polgármester Úr!

Szeretnénk az Önkormányzatnak és költségvetési szerveinek / intézményeinek a következő oldalon található kedvezményes számlavezetési díjakat, kondíciókat felajánlani.

Pénzügyintézetünk ingyenesen biztosítja az Önök településén az ATM szolgáltatását, amennyiben az Önkormányzat pénzügyintézetünkénél vezeti a számláját.

Amennyiben az ajánlatot elfogadják, kérem azt szíveskedjenek a bobor-baranyai.boglarka@takarek.hu e-mail címre jelezni, hogy a szükséges szerződéseket elkészíthessem, melyek aláírása a kedvezményes díjtételek alkalmazásának feltétele.

Amennyiben kérdés merülne fel, állok szíves rendelkezésükre!

Budapest, 2023. március 6.

Komjáthy Kálmán s.k.
igazgató

Bobor-Baranyai Boglárka s.k.
önkormányzati vezető szakértő

Takarékbank Zrt.

Kedvezményes kondíciók

Megnevezés	Alapdíj
Számlanyitás, számlamegszüntetés díjai	
Számlanyitási díj	0 Ft
Számlavezetéshez kapcsolódó díjak	
Kivonatdíj- elektronikus kivonat esetén	0 Ft/ kivonat
Számlavezetési díj pénzforgalmi	
Számlavezetési díj - elektronikus kivonattal	0 Ft
Számlavezetési díj	
Alszámla kedvezmény -forgalom elkülönítésére nyitott további bankszámla számlavezetési díja	0 Ft
Belföldi forint jóváírások	
Postai készpénz-átutalási megbízás (csekk befizetés / tételenként)	mindenkor érvényes postai díj
Postai kifizetési utalvány megbízási díja	mindenkor érvényes postai díj
Belföldi forint fizetésforgalomhoz kapcsolódó egyéb tételek	
Belföldi forint átutalási megbízások	
Eseti átutalási megbízások - Elektronikus csatornán	
Hitelintézetben belüli átvezetés, saját számlára	0 Ft
Hitelintézetben belüli átutalás, más ügyfél számlájára	0 Ft
Hitelintézetben kívüli átutalás	0,015% minimum 100,-Ft maximum 20 000,-Ft
Csoportos átutalás bankon belülré/ tételenként	0 Ft
Csoportos átutalás bankon kívülré/ tételenként	0,015% minimum 35,-Ft
Rendszeres átutalási megbízások	
Hitelintézetben belüli átvezetés, saját számlára	0 Ft
Hitelintézetben belüli átutalás, más ügyfél számlájára	0,015% minimum 100,-Ft maximum 20 000,-Ft
Hitelintézetben kívüli átutalás	0 Ft
Készpénzfelvétel Hitelintézet saját pénztárában	
Forint készpénz felvétele	0 Ft
Készpénzbefizetés Hitelintézet saját pénztárában	
Forint készpénz befizetése	0 Ft
Bankszámlához igényelhető elektronikus szolgáltatások	
Takarék e-Bank szolgáltatás	
Takarék e-Bank havi díja	0 Ft
Egyéb költségek, díjak, jutalékok	
Átutalás jóváírása (bankon belül, GIRO, VIBER)	0 Ft

A fenti táblázatban szereplő tételekhez kapcsolódó alapdíjat kiegészítő díj, valamint a fenti táblázatban nem szereplő tételek esetében a kondíciók, díjak, költségek a Hitelintézet mindenkor hatályos Hirdetménye (Vállalati Fizetési Számlatermékek Hirdetménye és a Takarék Önkormányzati Bankszámla és Takarék Önkormányzati Deviza hirdetménye) szerint kerül felszámításra.

2. sz melléklet

Gárdonyi Város Önkormányzat 2022.éves bankköltsége (Ft.-Tételes részletezés és összehasonlítás a Takarékbank Zrt. indikatív ajánlatával)

	TRILL (forgalmi különdíj)
I. név	933 580
II. név	976 378
III.név	1 098 931
IV. név	1 464 297
Összesen:	4 473 186

Bankváltást követően a várható megtakarítás a jelenlegi díjtételhez képest (%-ban kifejezve és számszerűsítve Ft.-ban): **0%, azaz 0 Ft.-**

Magyarázat: TRILL (forgalmi különdíj) a 2012. évi CXVI. pénzügyi tranzakciós illetékről szóló tv. alapján felszámításra kerül. Minden Pénzintézetben azonos mértékű.

	Pénzforgalmi jutalék
I. név	205 477
II. név	147 119
III.név	155 015
IV. név	256 407
Összesen:	764 018

Bankváltást követően a várható megtakarítás a jelenlegi díjtételhez képest (%-ban kifejezve és számszerűsítve Ft.-ban): **50%, azaz 382 009 Ft.-**

Magyarázat: Ebbe a költségtételbe az elektronikus bankon belüli és kívüli utalások tartoznak jellemzően. Alapul véve, hogy a bankon kívüli utalás díjtétele a Takarékbank Zrt. esetében fele az OTP Bank Nyrt. ajánlatában szereplő díjtételnek, így becsülten 50% megtakarítás érhető el.

	Állandó megb. díj
I. név	968
II. név	847
III.név	1 210
IV. név	968
Összesen:	3 993

Bankváltást követően a várható megtakarítás a jelenlegi díjtételhez képest (%-ban kifejezve és számszerűsítve Ft.-ban): **100%, azaz 3 993 Ft.-**

Magyarázat: Negyedévente az alszámlák 0 Ft.- egyenlegre való leürítése, átvezetése a költségvetési számlára. Takarékbank Zrt. esetében a saját számlák közti rendszeres átvezetések díjmentesek.

	Csop. utalás díj (bér)
I. név	17 563
II. név	18 836
III.név	18 819
IV. név	18 696
Összesen:	73 914

Bankváltást követően a várható megtakarítás a jelenlegi díjtételhez képest (%-ban kifejezve és számszerűsítve Ft.-ban): **8%, azaz 5 913 Ft.-**

2. sz melléklet

Gárdony Város Önkormányzat 2022.éves bankköltsége (Ft.-Tételes részletezés és összehasonlítás a Takarékbank Zrt. indikatív ajánlatával

Magyarázat: (204 munkavállaló: OTP Bankszámlával rendelkező 130 fő, 64%) Átlagkereslet: 260.000 Ft/hó számolva OTP Bank Nyrt. díj: 78 fő* 74 Ft + 130 fő*15 Ft = 7 722 Ft/hó Takarékbank Zrt. díja: 17 fő díjmentes, 187 fő*38 Ft= 7 106 Ft/hó

	Kp. Átutalás megbízási díj.
I. név	44 020
II. név	14 552
III.név	1 365
IV. név	38
Összesen:	59 975

Bankváltást követően a várható megtakarítás a jelenlegi díjtételhez képest (%-ban kifejezve és számszerűsítve Ft.-ban): **100%, azaz 59 975 Ft.-**

Magyarázat: Készpénz befizetés bankfiókban díjmentes.

	Értékpapírszámlavezetési díj (Ft.-)
I. név	56 288
II. név	53 827
III.név	55 146
IV. név	56 489
Összesen:	221 750

Bankváltást követően a várható megtakarítás a jelenlegi díjtételhez képest (%-ban kifejezve és számszerűsítve Ft.-ban): **30%, azaz kb. 66 750 Ft.-**

Magyarázat: 200.000.000 Ft összegű értékpapírállományra vetítve a díj az összeg 0,075 %+ min. 5000 Ft.- alapidj, azaz 155.000 Ft/év.

	Postai közreműködési díj (Ft.-)
2022.01.14	32 025
2022.02.14	25 379
2022.03.16	1 152 891
2022.04.14	1 042 320
2022.05.13	107 447
2022.06.15	91 367
2022.07.14	70 865
2022.08.12	70 142
2022.09.14	189 790
2022.10.14	765 888
2022.11.15	70 691
2022.12.14	51 983
Összesen:	3 670 788

Bankváltást követően a várható megtakarítás a jelenlegi díjtételhez képest (%-ban kifejezve és számszerűsítve Ft.-ban): **0%, azaz 0 Ft.-**

2. sz melléklet

Gárdonyi Város Önkormányzat 2022.éves bankköltsége (Ft.-Tételes részletezés és összehasonlítás a Takarékbank Zrt. indikatív ajánlatával

Magyarázat: Egységes postai jutalékot alkalmaznak a Pénzintézetek. Postán történő sárga csekkbefizetés díjtétele tartozik ide. Kiemelkedő díjtételű hónapok a 3.,4. és 10. hó, vagyis a helyi adók befizetését követő elszámolási időszak.

Bankkártya éves díj (Ft.-)	3 612
----------------------------	-------

Bankváltást követően a várható megtakarítás a jelenlegi díjtételhez képest (%-ban kifejezve és számszerűsítve Ft.-ban): **nincs** **Magyarázat:** bankkártya éves díj 4.193 Ft.-

Kifizetési utalvány díja (Ft.-)	
2021.01. hó	11 057
2021.02. hó	10 726
2021.03. hó	12 349
2021.04. hó	6 722
2021.05. hó	6 150
2021.06. hó	20 051
2021.07. hó	5 578
2021.08. hó	27 705
2021.09. hó	18 347
2021.10. hó	5 221
2021.11. hó	22 953
2021.12.hó	20 920
Összesen:	167 779

Bankváltást követően a várható megtakarítás a jelenlegi díjtételhez képest (%-ban kifejezve és számszerűsítve Ft.-ban): **2 %, becsült összeg 3 400 Ft.-**

Magyarázat: Segély és egyéb ellátások postai kifizetési utalványon történő kifizetése. A postai jutalékon felül az OTP Bank Nyrt. 0,04% díjat számol fel kifizetett összegenként. Példa: 8.500.000 Ft kifizetett segély után 3 400 Ft.-

2022.évi bankköltség (Ft.-) kerekítve	Becsült éves bankköltség váltás esetén (Ft.-)
9 435 000	8 913 000

Következtetés: Feltételezhetően **5,5 %-kal** csökkenhet a bankköltség bankváltást követően. A bankköltség **86%-a** tranzakciós illetékből (TRILL) és a postai jutalékból áll, ami minden pénzintézetnél egységesen alkalmazandó felszámított díjtétel.

3.sz melléklet

Agárdi Tündérvárosi Bölcsőde

	2022. I. név	2022. II. név	2022. III. név	2022. IV. név
Pénzforgalmi jutalék (Ft.-)	13 533	3 716	4 100	3 870
Készpénz. átut. megb. díj (Ft.-)	1 757	2 907	474	-
TRILL- Forgalmi különdíj (Ft.-)		2 253	7 402	7 055
Összesen:	15 290	8 876	11 976	10 925
Éves bankköltség:				47 067

Megtakarítás	Megtakarítás összegszerűen (Ft.-)
kb. 50%	12 610
kb.100%	5 138
nincs	-
	17 748
	38%

Fókusz Szociális Szolgálat

	2022. I. név	2022. II. név	2022. III. név	2022. IV. név
Pénzforgalmi jutalék (Ft.-)	14 552	12 749	11 402	13 567
Készpénz. átut. megb. díj (Ft.-)	19 670	2 574	5 578	4 643
TRILL- Forgalmi különdíj (Ft.-)	34 628	30 685	34 959	47 095
Összesen: (Ft.-)	68 850	46 008	51 939	65 305
Éves bankköltség: (Ft.-)				232 102

Megtakarítás	Megtakarítás összegszerűen (Ft.-)
kb. 50%	26 135
kb.100%	32 465
nincs	-
	58 600
	25%

Gárdonyi Géza Könyvtár és Kult. Közp.

	2022. I. név	2022. II. név	2022. III. név	2022. IV. név
Pénzforgalmi jutalék (Ft.-)	12 731	14 971	16 607	14 616
Készpénz. átut. megb. díj (Ft.-)	-	3 109	6 368	2 212
TRILL- Forgalmi különdíj (Ft.-)	15 960	28 078	39 850	42 149
Összesen: (Ft.-)	28 691	46 158	62 825	58 977
Éves bankköltség: (Ft.-)				196 651

Megtakarítás	Megtakarítás összegszerűen (Ft.-)
kb. 50%	29 463
kb.100%	11 689
nincs	-
	41 152
	21%

Gárdonyi Polgármesteri Hivatal

	2022. I. név	2022. II. név	2022. III. név	2022. IV. név
--	--------------	---------------	----------------	---------------

Megtakarítás	Megtakarítás összegszerűen (Ft.-)
--------------	-----------------------------------

Pénzforgalmi jutalék (Ft.-)	24 205	19 780	15 066	22 132
Készpénz. átut. megb. díj (Ft.-)	3 258	266	80	40
TRILL- Forgalmi különdíj (Ft.-)	60 036	61 567	47 327	78 497
Összesen: (Ft.-)	87 499	81 613	62 473	100 669
Éves bankköltség: (Ft.-)				332 254

kb. 50%	40 592
kb.100%	3 644
nincs	-
	44 236
	13%

Gárdonyi Óvoda

	2022. I. név	2022. II. név	2022. III. név	2022. IV. név
Pénzforgalmi jutalék (Ft.-)	62 541	56 642	42 656	54 863
Készpénz. átut. megb. díj (Ft.-)	1 772	-	-	961
TRILL- Forgalmi különdíj (Ft.-)	152 346	145 813	129 640	205 645
Összesen: (Ft.-)	216 659	202 455	172 296	261 469
Éves bankköltség: (Ft.-)				852 879

Megtakarítás	Megtakarítás összegszerűen (Ft.-)
kb. 50%	108 351
kb.100%	2 733
nincs	-
	111 084
	13%

Gárdonyi Óvoda Étkezési Térítési Díj- Agárdi Iskolakönyha

	2022. I. név	2022. II. név	2022. III. név	2022. IV. név
Pénzforgalmi jutalék (Ft.-)	583	150	750	200
Készpénz. átut. megb. díj (Ft.-)	347	41	36	38
TRILL- Forgalmi különdíj (Ft.-)	65	87	79	37
Összesen: (Ft.-)	995	278	865	275
Éves bankköltség: (Ft.-)				2 413

Megtakarítás	Megtakarítás összegszerűen (Ft.-)
kb. 50%	842
kb.100%	462
nincs	-
	1 304
	54%

Gárdonyi Óvoda Étkezési Térítési Díj- Agárdi Óvoda

	2022. I. név	2022. II. név	2022. III. név	2022. IV. név
Pénzforgalmi jutalék (Ft.-)	63	-	350	-
Készpénz. átut. megb. díj (Ft.-)	-	-	-	-
TRILL- Forgalmi különdíj (Ft.-)	206	-	113	-
Összesen: (Ft.-)	269	-	463	-
Éves bankköltség: (Ft.-)				732

Megtakarítás	Megtakarítás összegszerűen (Ft.-)
kb. 50%	207
kb.100%	-
nincs	-
	207
	28%

Gárdonyi Óvoda Étkezési Térítési Díj- Dinnyési Tagóvoda

	2022. I. név	2022. II. név	2022. III. név	2022. IV. név	Megtakarítás	Megtakarítás összecszerűen (Ft.-)
Pénzforgalmi jutalék (Ft.-)	-	-	100	200	kb. 50%	150
Kézpénz. átut. megb. díj (Ft.-)	-	-	-	-	kb.100%	-
TRILL- Forgalmi különdíj (Ft.-)	-	-	6	712	nincs	-
Összesen: (Ft.-)	-	-	106	912		150
Éves bankköltség: (Ft.-)						15%
				1 018		

Gárdonyi Óvoda Étkezési Térítési Díj- Gárdonyi Iskolakonyha

	2022. I. név	2022. II. név	2022. III. név	2022. IV. név	Megtakarítás	Megtakarítás összecszerűen (Ft.-)
Pénzforgalmi jutalék (Ft.-)	288	250	200	150	kb. 50%	444
Kézpénz. átut. megb. díj (Ft.-)	303	154	66	37	kb.100%	560
TRILL- Forgalmi különdíj (Ft.-)	23	37	42	10	nincs	-
Összesen: (Ft.-)	614	441	308	197		1 004
Éves bankköltség: (Ft.-)						64%
				1 560		

Gárdonyi Óvoda Étkezési Térítési Díj- Gárdonyi Tagóvoda

	2022. I. név	2022. II. név	2022. III. név	2022. IV. név	Megtakarítás	Megtakarítás összecszerűen (Ft.-)
Pénzforgalmi jutalék (Ft.-)	-	-	243	200	kb. 50%	222
Kézpénz. átut. megb. díj (Ft.-)	-	-	-	-	kb.100%	-
TRILL- Forgalmi különdíj (Ft.-)	-	-	1 469	44	nincs	-
Összesen: (Ft.-)	-	-	1 712	244		222
Éves bankköltség: (Ft.-)						11%
				1 956		

Intézmények éves bankköltsége (Ft.-) 1 668 632

Várható megtakarítás (Ft.-) 275 707 16,50%

K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
 telefon: (06 1/20/30/70) 355 3355
 fax: (06 1) 328 9696
 Budapest 1851
 www.kh.hu • bank@kh.hu

4.sz melléklet



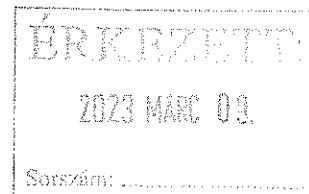
Üzleti és banktitok

Gárdony Város Önkormányzat

Gárdony
 Szabadság utca 20-22.
 2483

Tóth István

Polgármester Úr részére



Tárgy: számlavezetési ajánlat

Tisztelt Polgármester Úr!

Örömrre szolgál, hogy ajánlatot tehetünk Gárdony Város Önkormányzata és intézményei számlavezetésének teljes körű lebonyolítására.

Az Ajánlatban nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételek (Vállalati ügyfelek részére nyújtott pénzforgalmi és betéti szolgáltatásokra), az Üzletszabályzat és a Hirdetmény (Vállalati Ügyfelek Részére) (együttesen: „**ÁSZF**”) előírásai az irányadóak. Az Ajánlatban nagy kezdőbetűvel jelölt fogalmak értelmezésére az ÁSZF-ben megjelölt azonos fogalmak meghatározásai az irányadóak.

Az Ajánlat tartalma üzleti és banktitoknak minősül, így az abban leírt információk harmadik személyek részére részben vagy egészben, szóban vagy írásban történő továbbítása nem – illetve kizárólag a K&H Bank előzetes írásos hozzájárulása mellett – lehetséges.

AZ AJÁNLAT TARTALMA:

A K&H Csoport bemutatása	2
Banki kapcsolat	4
Pénzforgalmi szolgáltatások.....	5
K&H Forint lekötött betét	6

Jelen Ajánlat visszavonásig, de legkésőbb 2023. április 30-ig érvényes.

Bízunk benne, hogy Ajánlatunk kedvező fogadtatásra talál és lehetőségünk lesz szerződéses formában is megerősíteni azt.

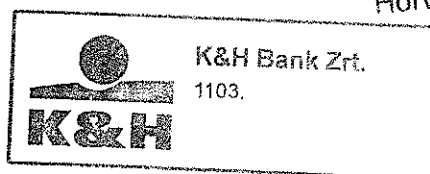
Budapest, 2023. március 2.

Tisztelettel,

Verdon Bálint

K&H Bank Zrt.

Horváth Xénia

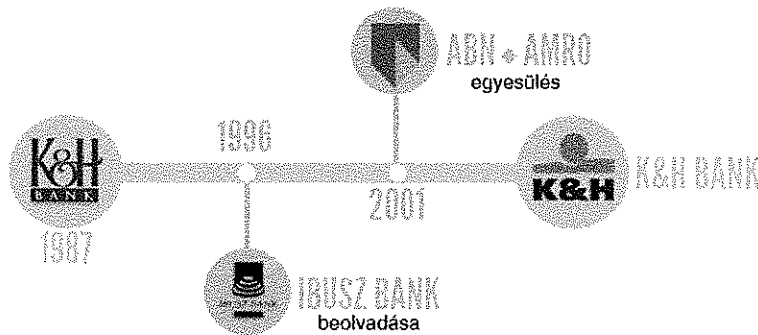




A K&H Csoport bemutatása

A K&H Csoport Magyarország egyik vezető pénzügyi szolgáltatójaként országosan több mint 4000 munkatársával áll az Önök rendelkezésére. Banki és biztosítási megoldások széles körével segítjük az igényeiknek leginkább megfelelő okos döntések meghozatalában.

Hosszú távú partneri kapcsolatokat építünk, melyet az is bizonyít, hogy 1987. január 1-jétől jelen vagyunk a magyarországi piacon.



A K&H Bank országsszerte 206 lakossági fiókjával segíti a mindennapjait, és mintegy 1 millió lakossági, kkv és vállalati ügyfelünknek kínálunk pénzügyi szolgáltatásokat. A magyar gazdaság működését több mint 1400 milliárd forintnyi hitel- és hiteljellegű állománnyal segítjük a háztartások, kisvállalkozások, vállalatok és önkormányzatok finanszírozásán keresztül. A cégcsoport teljes tevékenysége hozzávetőlegesen 4000 magyar beszállítónak, és mintegy 700 banki és biztosítási ügynöknek biztosít megrendeléseket és folyamatos tevékenységet.

Milyen előnyöket nyújt az Önök önkormányzatának a K&H Bank?

- az Ön kapcsolattartója köré szerveződött, elkötelezett, szakértő tanácsadó csapat mindent elkövet azért, hogy minél jobban megértse az Ön vállalatának üzleti célkitűzéseit és Önnel együtt testreszabott pénzügyi megoldásokat találjon
- ügyfélszolgálatunkon keresztül a pénzügyeivel kapcsolatban felmerülő kérdéseire biztonságos, gyors és pontos választ kaphat
- a K&H egy stabil, független pénzügyintézet, amely tőkeerős és tekintélyes anyavállalata, a belga KBC Bank támogatását élvez

hitelminősítés
(hosszú távú)

Moody's (2015. február)	
K&H Bank	Baa2

Fitch (2013. február)	
K&H Bank	BBB

A K&H Csoport kiemelkedő hazai teljesítményét az alábbi szervezetek díjai támasztják alá:

- A „Euromoney” döntése alapján „Magyarország legjobb bankja” 2013-ban, 2014-ben és 2016-ban



- A „The Banker” döntése alapján „Magyarország Legjobb Bankja” 2013-ban, 2014-ben, 2016-ban és 2017-ben



- A „Global Finance” döntése alapján a „Legjobb Trade Finance Bank” 2010-ben, 2011-ben, 2016-ban és 2019-ben



- A Felelős Családi Vállalatokért Közhasznú Egyesülettel (FBN-H-val) kötött kizárólagos együttműködési megállapodás



Társadalmi felelősségvállalás és támogatási területek

A K&H Csoport feladatának érzi, hogy működése során úgy hozzon okos döntéseket, hogy közben a jelen és a jövő társadalma számára felelősségteljesen biztosítsa a teljes élet megvalósítását. Erre törekszik minden kezdeményezésével kapcsolatban, és minden üzleti és társadalmi döntésének meghozatalakor ezt veszi figyelembe. Tevékenységének minden részletét áthatja ez a szemlélet, az ügyfélszolgálatól a termékfejlesztésen át a dolgozókról való megfelelő gondoskodásig, vagy akár épületek működtetéséig.

Felelős intézményként a K&H Bank támogatási stratégiájában az alábbi területekre összpontosítja figyelmét és az erőforrásokat:

- sport (K&H mozdulj!, K&H Kézilabda Liga),
- gyermekegészségügy (K&H gyógyvarázs),
- vonzó munkahely megteremtése (pl. gyermekbarát munkahely),
- környezetvédelem (a K&H székház az első és egyetlen arany fokozatú irodaház a nemzetközi LEED® minősítés alapján Magyarországon),
- fiatalok oktatása (K&H Vigyázz, Kész, Pénz!),
- vállalkozás ösztönzés (K&H családi vállalatok kiválósági díj),
- előadó-művészet (K&H alkotói ösztöndíj program),
- hátrányos helyzetűek támogatása (K&H a hátrányos helyzetűekért program)





Banki kapcsolat

Bankunk elkötelezte magát a közszférához kapcsolódó szervezetek, intézmények, gazdasági társaságok, egyházak és egyéb nonprofit szervezetek magas színvonalú, kiemelt ügyfélként történő kiszolgálása mellett. Ügyfeink igényeinek kielégítése érdekében Országos Önkormányzati Fiókunk jól felkészült csapata dolgozik, amelynek tagjai több évtizedes tapasztalattal rendelkeznek közigazgatási ügyekben és jól ismerik a szektor működését, elvárásait és az ajánlott szolgáltatásokat.

Bankunk kapcsolataiban – az egyéb területekhez hasonlóan – ügyfeink kiszolgálása az országos fiókhálózatra épül, ahol a Bank eddig kialakított gyakorlatát követve minden ügyfelünk esetében személyes kapcsolattartót is kijelölünk, aki felelős ügyfelünk igényeinek gyors és pontos kielégítéséért, valamint a szolgáltatások folyamatos, zökkenőmentes biztosításáért.

Név	Beosztás	Kapcsolat
Verdon Bálint	Önkormányzati kapcsolattartó	☎ (06 30) 833 9477 balint.verdon@kh.hu

Milyen szolgáltatásokkal tudjuk Önöket segíteni?

A K&H Bankcsoport a pénzügyi szolgáltatások teljes kínálatával áll ügyfelei rendelkezésére:

- pénzforgalmi szolgáltatások, finanszírozási és megtakarítási megoldások
- élet- és vagyonbiztosítások teljes palettája
- az egyedi portfóliók kezelése, a befektetési tanácsadás, valamint a befektetési alapkezelés terén kiemelkedő színvonalú szolgáltatások
- munkavállalók számára nyújtott kedvezmények
- bankkártya elfogadási megoldások (POS)

Pénzforgalmi szolgáltatások

BANKSZÁMLAVEZETÉS	
Bankszámlanyitás	díjmentes
Forint és devizaszámla havi számlavezetési díja	díjmentes
FORINTBAN VÉGZETT BELFÖLDI MŰVELETEK FORINTSZÁMLÁN	
JÓVÁÍRÁSOK	
Átutalás jóváírása (bankon belüli, GIRO, VIBER)	díjmentes
Készpénz (HUF) befizetés forintszámla javára	díjmentes
Készpénzbefizetés K&H ATM-en keresztül	díjmentes
TERHELÉSEK	
Készpénz (HUF) kifizetés forintszámláról	díjmentes
Forintszámláról indított eseti forint átutalás	
- bankon belüli elektronikus átutalás	díjmentes
- bankon kívüli elektronikus átutalás GIRO-n keresztül	0,04%, max 250 Ft
- saját számlák között átvezetés	díjmentes
Forintszámláról indított eseti forint átutalás	
- bankon belüli elektronikus átutalás	díjmentes
- bankon kívüli elektronikus átutalás GIRO-n keresztül	0,04%, max 250 Ft
- saját számlák között átvezetés	díjmentes
Csoportos átutalás (munkabár utalás)	
- bankon belüli csoportos átutalás indítása	díjmentes
- bankon kívüli csoportos átutalás indítása	0,03%, max 200 Ft / tétel
ELECTRA (INTERNET BEHÍVÁSÚ ELEKTRONIKUS BANKI SZOLGÁLTATÁS)	
Telepítés	díjmentes
Elektronikus pénzforgalmi szolgáltatás havi díja	díjmentes
POSTAI SZOLGÁLTATÁSOK	
Postai kifizetési utalvány (kifizetés) megbízási díja	díjmentes + postai jutalék
Postai készpénz-átutalási megbízási díja	díjmentes + postai jutalék
BANKKÁRTYA ÉVES DÍJA	DÍJMENTES
ÉRTÉKPAPÍR SZÁMLAVEZETÉSI DÍJ	DÍJMENTES

A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá tartozó tranzakciók esetében a Bank könyvelési díjat alkalmaz. A könyvelési díj mértékét és számítási módját a mindenkor hatályos „Hirdetmény vállalati ügyfelek részére” tartalmazza. A könyvelési díj mellett a Bank a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá tartozó tranzakciók esetén – a fenti egyedi kondíciók kivételével – a mindenkor hatályos Hirdetmény 10. számú melléklete szerinti díjmértéket érvényesíti.

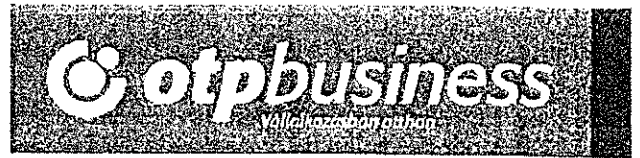


K&H Forint lekötött betét

Az Önkormányzat szabad pénzeszközeinek hasznosítása érdekében a K&H Forint lekötött betétet ajánljuk figyelmükbe. A legalább 10 millió Ft összegű lekötések esetén naponta változó, egyedi betéti kamatlábakat tudjuk kínálni. Tájékoztatásul a mai napra érvényes egyedi ajánlatunk:

Futamidő	Kamatláb (éves)
1 hét	16,54%
1 hónap	15,60%
3 hónap	14,70%
6 hónap	14,25%
12 hónap	13,49%

A betétlekötésért külön díjat vagy jutalékot nem számít fel a Bank.



 **INDIKATÍV AJÁNLAT**
GÁRDONY VÁROS ÖNKORMÁNYZAT
részére

2483 Gárdony

Szabadság u. 20-22.

Tóth István

polgármester részére

Tisztelt Polgármester Úr!

Ajánlattételi felhívásukra összeállítottuk indikatív – nem kötelező érvényű – ajánlatunkat a Gárdony Város Önkormányzat és intézményei költségvetési- és kapcsolódó alszámláinak az OTP Bank Nyrt.-nél történő **számlavezetésére** vonatkozóan, melyet az Önök üzleti igényeinek maximális figyelembevételével alakítottunk ki.

Jelen dokumentum tartalmilag megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. Az indikatív (nem kötelező érvényű) ajánlat nem tekinthető teljesnek és véglegesnek és nem jelent az OTP Bank Nyrt. részéről végleges kötelezettségvállalást. A jelen dokumentum nem minősül szerződésnek, előszerződésnek vagy elfogadó nyilatkozatnak, ezért a konkrét ügylet megvalósítására az OTP Bank Nyrt. az erre vonatkozó szerződéses dokumentáció általa történő aláírásával vállal kötelezettséget.

Az ajánlatban a benne részletezett kondíciók együtt kezelendők.

Jelen indikatív ajánlat üzleti titkot képez, ezért harmadik személy részére kizárólag Bankunk előzetes írásbeli hozzájárulásával adható ki.

Az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével kérjük, forduljon **Egyed Imola Györgyi** ügyfélkapcsolati tanácsadónkhoz az EgyedI.Gy@otobank.hu email címen vagy a **22/537-907**, illetve a **70/902-6345** telefonszámon, vagy **Vékony István** ügyfélkapcsolati igazgatóhoz a vekonvi@otpbank.hu email címen vagy a **22/537-930**, illetve a **70/708-1819** telefonszámon.

Jelen indikatív ajánlatunk 2023. május 01-ig érvényes.

Ajánlatunk elfogadása esetén az abban szereplő kedvezményes díjtételek ismételt felülvizsgálatára 2024.05.01-én kerül sor.

Bízunk benne, hogy ajánlatunkban szereplő üzleti feltételek és kondíciók találkoznak az Önök elképzeléseivel és megfelelő alapot teremtenek az eddig kialakított partneri kapcsolat folytatásához és bővítéséhez.

Az OTP Bank Nyrt. INDIKATÍV AJÁNLATA Gárdony Város Önkormányzat részére

Az indikatív ajánlatban szereplő kondíciókhoz elvárt éves tartozik számlaforgalom: **teljes számlaforgalom**. Az éves tartozik számlaforgalmi elvárásba nem tartozik bele a saját számlák közötti átvezetések, valamint a banki díjak, jutalékok, költségek és kamatok miatti terhelések összege.

SZÁMLAVEZETÉS

Az ajánlat a „Hirdetmény forgalmi különdíj mellett - az önkormányzati ügyfélkör Ft számláival kapcsolatos szolgáltatások jutalék- és díjtételeiről” c. hirdetmény alkalmazása mellett érvényes. Az itt fel nem sorolt szolgáltatások díja, jutaléka és költsége, valamint egyes tételek esedékességei tekintetében a mindenkor hatályos Hirdetmény az irányadó.

Szíves tájékoztatásul közöljük, hogy deviza számlavezetés díjait a Hirdetmény forgalmi különdíj mellett az önkormányzati ügyfelek devizaszámláinak költségeiről és forgalmi jutalékairól c. hirdetményünk tartalmazza.

SZÁMLAVEZETÉS

Számlanyitási díj	díjmentes
Számlavezetési díj	díjmentes
Pénzforgalmi jutalék minimuma – pénzforgalmi bankszámla után	nem kerül felszámításra
Pénzforgalmi jutalék minimuma – költségvetési támogatások számla után	nem kerül felszámításra
ELECTRA szolgáltatáscsomag számlavezetési díja - forintszámlák	díjmentes
Számlakivonat (e-kivonat)	Electra szolgáltatáscsomag igénybevétele díjmentesen tartalmazza a hiteles elektronikus bankszámlakivonat biztosítását.

JÓVÁÍRÁSOK

Átutalás jóváírása (bankon belül, GIRO, VIBER)	díjmentes
Pénztári készpénz befizetés (forintban) jutaléka a befizetett összeg után	0,10% + különdíj: mindenkor hirdetmény szerint (jelenleg: 29,- Ft)

TERHELÉSEK - ÁTUTALÁSOK

Eseti forint átutalás:

Bankon belüli belföldi forint és deviza átutalások – forint számlán	0,00%, min.: 0,- Ft, max.: 0,- Ft
Bankon kívüli belföldi forint átutalások – forint számlán	0,030%, min.: 80,- Ft, max.: 5.000,- Ft
Saját számlák közötti átvezetés	díjmentes

Rendszeres forint átutalás:

Bankon belüli belföldi forint és deviza átutalások – forint számlán	0,00%, min.: 0,- Ft, max.: 0,- Ft
Bankon kívüli belföldi forint átutalások – forint számlán	0,030%, min.: 80,- Ft, max.: 5.000,- Ft
Saját számlák közötti átvezetés	díjmentes

TERHELESEK - CSOPORTOS ÁTUTALÁS

(Csoporton belüli tetelek után)

Bankon belüli átutalások	0,00% + különdíj: mindenkori hirdetmény szerint (jelenleg: 15,- Ft)
Bankon kívüli átutalások	0,030%, min.: mindenkori hirdetmény szerint (jelenleg: 44,- Ft)

TERHELESEK - PÉNZTÁRI KÉSZPÉNZFELVÉTEL

Pénztári készpénz kifizetés forintban	0,05%, min.: 160,- Ft
---------------------------------------	-----------------------

OTPDIREKT ELECTRA TERMINAL

Telepítés: Ügyfél által – internetről	díjmentes
OTP Bank Nyrt. által	díjmentes
Szoftver és modem igénybevétele díja:	díjmentes

EGYEB DÍJAK

Számlakivonat (forgalom szerinti gyakorisággal, papír alapon, postai úton rendelkezésre bocsátott)	díjmentes
--	-----------

POSTAI SZOLGÁLTATÁSOK

Postai kifizetési utalvány megbízási díja (a mindenkori alaptarifa szerinti postaköltségen felül)	0,03%, max.: 5.000,- Ft
Postai készpénz-átutalás megbízási díja	5,20,- Ft + Áfa /db

BANKKÁRTYA ÉVES DÍJ

Mastercard Unembossed Üzleti kártya	mindenkori hirdetmény szerint (jelenleg: 4.346,- Ft)
Mastercard Nemzetközi Üzleti kártya	mindenkori hirdetmény szerint (jelenleg: 13.082,- Ft)
VISA Arany Üzleti kártya	mindenkori hirdetmény szerint (jelenleg: 27.550,- Ft)

ÉRTÉKPAPÍR SZÁMLAVEZETÉSI DÍJ


Értékpapírszámla nyitása és megszüntetése	díjmentes
Számlavezetési díj	mindenkori hirdetmény szerint (jelenleg: évi 0,11% a teljes állományra)

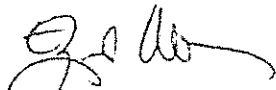
Reméljük, hogy fenti indikatív ajánlatunk kedvező fogadtatásra talál az Önök részéről.
Kérjük, hogy amennyiben az ajánlatunkat elfogadhatónak tartják, szíveskedjenek azt felénk visszajelezni.

Székesfehérvár, 2023. március 09.

OTP BANK Nyrt.

Tisztelettel,
Régió
Székesfehérvári Igazgatóság


Vékony István
ügyfélkapcs. igazgató


Egyed Imola Györgyi
ügyfélkapcs. tancsadó

6.sz melléklet

	OTP Bank Nyrt. Jelenleg	OTP Bank Nyrt. kiajánlott	Takarékbank Zrt.	K&H Bank Zrt.	TRILL (tranzakciós illeték)
BANKSZÁMLAVEZETÉS					
Bankszámlanyitás	nem releváns	nem releváns	díjmentes	díjmentes	-
Havi számlavezetési díj elektronikus kivonattal	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	-
FORINTBAN VÉGZETT BELFÖLDI MŰVELEK FORINTSZÁMLÁN					
Jóváírások					
Átutalás jóváírása (bankon belül, GIRO, VIBER)	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	-
Készpénz (HUF) befizetés forintszámla javára	0,10% +24 Ft	0,10% +29 Ft	díjmentes	díjmentes	-
Terhelések					
Készpénz (HUF) kifizetés forintszámláról	0,05%, min.: 160 Ft	0,05%, min.: 160 Ft	díjmentes	díjmentes	0,60%
Forintszámláról indított <u>esetl</u> forint utalás					
- bankon belül elektronikus utalás	0,01%, min.: 50 Ft, max.: 6.000 Ft	díjmentes	díjmentes	díjmentes	0,30% max. 6.000 Ft
- bankon kívüli elektronikus utalás	0,04%, min.: 100 Ft, max. 6.000 Ft	0,03%, min.: 80 Ft, max. 5.000 Ft	0,015% min.:100 Ft, max.: 20.000 Ft	0,04%, max.: 250 Ft	0,30% max. 6.000 Ft
- saját számlák közti átvezetés	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes
Forintszámláról indított <u>rendszeres</u> átutalási megbízások					
- bankon belül elektronikus utalás	121 Ft/db.	díjmentes	díjmentes	díjmentes	0,30% max. 6.000 Ft
- bankon kívüli elektronikus utalás	121 Ft/db.	0,03%, min.: 80 Ft, max. 5.000 Ft	0,015% min.:100 Ft, max.: 20.000 Ft	0,04%, max.: 250 Ft	0,30% max. 6.000 Ft
- saját számlák közti átvezetés	121 Ft/db.	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes
Csoportos beszedési megbízás					
- bankon belül csoportos átutalási megbízás	0,054% +13 Ft/tétel	0,00% +15 Ft/tétel	díjmentes	díjmentes	0,30% max. 6.000 Ft
- bankon kívüli csoportos átutalási megbízás	0,139%, min.:37 Ft/tétel	0,03%, min.:44 Ft/tétel	0,015% minimum 35,- Ft	0,03%, max.: 200 Ft/tétel	0,30% max. 6.000 Ft
ELEKTRA (INTERNET BEHÍVÁSÚ ELEKTRONIKUS BANK SZOLGÁLTATÁS)					
Telepítés díja	nem releváns	nem releváns	díjmentes	díjmentes	-
Elektronikus pénzforgalmi szolgáltatás havi díja	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes	-
POSTAI SZOLGÁLTATÁSOK					
Postai kifizetési utalvány megbízási díja	0,04% + postai jutalék	0,03%, max.5000 Ft	díjmentes+postai jutalék	díjmentes+postai jutalék	-
Postai készpénz-átutalás megbízási díja	díjmentes+postai jutalék	5,20 Ft + Áfa/db.	díjmentes+postai jutalék	díjmentes+postai jutalék	-