



Cegléd Város Önkormányzatának Polgármesterétől
2700 Cegléd, Kossuth tér 1.
Levélcím: 2701 Cegléd, Pf.: 85.
Tel.: 06/53/511-400

Ügyiratszám: C/2917/2024.
Előterjesztő: dr. Csáky András polgármester
Szakmai előterjesztő: Sipos Nikoletta pénzügyi
irodavezető
Ügyintéző: Ujszászi Gabriella pénzügyi ügyintéző

Tárgy: Cegléd Város Önkormányzata és
intézményei bankszámlavezetése és
folyószámla-hitelkeret biztosítása 2025.
évre
Mellékletek: banki ajánlatok és ez alapján
készült összehasonlító táblázat

ELŐTERJESZTÉS

A Képviselő-testület 2024. november 21-i ülésére

Tisztelt Képviselő-testület!

Cegléd Város Önkormányzata (továbbiakban: Önkormányzat) számlavezetés, és folyószámla-hitelkeret biztosítása szolgáltatásra (a közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. törvény 111. § (1) bekezdése alapján közbeszerzés mellőzésével) a jelenlegi számlavezető OTP Bank Nyrt.-t, a K&H Bank Zrt.-t, és az MBH Bank Nyrt.-t (továbbiakban: Bank) kérte fel ajánlattételre.

A beérkezett ajánlatokat és azok összehasonlítását az előterjesztés mellékletei tartalmazzák. A banki ajánlatok összehasonlítása alapján:

- K&H Bank Zrt. nem rendelkezik ceglédi kirendeltségében pénztárral, mely a pénztárak megfelelő címletű bankjegyekkel történő feltöltését tenné lehetővé.
- Az MBH Bank Nyrt. minden bankon kívüli utalás, és bankon kívüli jóváírás után 0,01 %-ot, de minimum 50 Ft, maximum 5.000 Ft díjat számít fel, amely jelentősen megnövelné az Önkormányzat és az intézmények kiadásait.
- A legkedvezőbb ajánlatot az OTP Bank adta, ajánlatában forgalmi különdíjként csak a mindenkor hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvénnyel érintett tranzakciók után, az e törvényben meghatározott illetékmértékek kerülnek felszámításra.

Tekintettel arra, hogy:

- az önkormányzat és intézményei bankszámláit 2002 óta az OTP Bank Nyrt. vezeti,
- az OTP Bank Nyrt. a felkért bankfiókok közül a legkedvezőbb ajánlatot adta,
- egy bankváltás többlet adminisztrációt és többletköltséget is jelentene az önkormányzat számára, amit gazdasági okokból el kívánunk kerülni,

ezért javaslom, hogy az OTP Bank Nyrt.-t kérjük fel az önkormányzat és intézményeinek számlavezetésére.

Az ajánlattevő bankok által nyújtott szolgáltatások díjtégeit a csatolt mellékletekben mutatjuk be. Az igénybe vehető szolgáltatások egyik fontos eleme a gazdálkodás biztonságához szükséges folyószámlahitel, amelyet az alábbi feltételek szerint igényelhetünk 2025-ben:

A Bank az általunk kért **500.000.000 Ft folyószámla-hitelkeretet** az Önkormányzat fő számláján (11742025-15394772) tartja rendelkezésre az alábbiak szerint:

- 2025. 01. 02-től **2025. 09. 30-ig: 500.000.000 Ft;**
- 2025. 10. 01-től **2025. 12. 20-ig: 100.000.000 Ft;**
- **a hitelkeret lejáratára: 2025. december 20.;**
- **a hitel díja:** a folyószámla hitelkeretből igénybe vett kölcsön összege után változó, éves szinten **3 havi BUBOR + 0,35 %, de minimum 0,35%;**
- a kamatot negyedévenként az utolsó banki munkanapon kell megfizetni, illetve a hitel lejáratakor;
- **a hitel fedezete** az önkormányzat futamidő alatti költségvetése, a saját bevételeinek összessége.

Az Önkormányzat a hatályos jogszabályok szerint, az engedélyezett folyószámla hitelkeretet nyilvántartja és kezeli a költségvetésében. Hozzájárul a saját bevételek, támogatás, átengedett adóbevételek, helyi adóbevételek és az egyéb saját bevételek fedezetként történő megjelöléséhez. Önkormányzatunk a „*Magyarország gazdasági stabilitásáról*” szóló 2011. évi CXCV. törvényben meghatározott korlátozás alá nem esik.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, szíveskedjen az előterjesztést megtárgyalni, és a határozati javaslatokat elfogadni.

Az előterjesztést a **Pénzügyi Ellenőrző Bizottság** és a **Gazdasági Bizottság** megtárgyalja. A Bizottságok véleménye a Képviselő-testület ülésén helyben kerül kiosztásra jegyzőkönyvi kivonat formájában.

A döntéshozatal az Mőtv. 46. § (1) bekezdése alapján, a (2) bekezdésben foglaltakra figyelemmel **nyilvános ülés keretében**, az 50. § rendelkezései alapján – figyelemmel a KT SZMSZ 44. § c) pontban foglaltakra – **minősített** többségi szavazati arányt igényel.

Cegléd, 2024. november 12.

Dr. Csáky András
polgármester

I. Határozati javaslat

Cegléd Város Önkormányzatának Képviselő-testülete:

- 1.) Megbízta az OTP Bank Nyrt.-t Cegléd Város Önkormányzata és valamennyi költségvetési szervének bankszámlavezetésével.
- 2.) A szerződés időtartama: 1 (egy) naptári év, azaz 2025. január 1-től 2025. december 31-ig.
- 3.) Utasítja a Ceglédi Közös Önkormányzati Hivatalt a szükséges intézkedések megtételére.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

A határozatokat kapiák:

1. OTP Bank Nyrt.
2. Pénzügyi Iroda

II. Határozati javaslat

Cegléd Önkormányzatának Képviselő-testülete:

1.) Megállapítja a megkötésre kerülő bankszámlaszerződés alapján a folyószámla-hitelkeretet 500.000.000 Ft összegben.

2.) Meghatározza az 1. pontban hivatkozott hitel futam idejét 2025. január 2-től 2025. december 20-ig, az alábbi rendelkezésre tartással:

2.1. 2025. 01. 02-től 2025. 09. 30-ig: 500.000.000 Ft

2.2. 2025. 10. 01-től 2025. 12. 20-ig: 100.000.000 Ft.

3.) Megjelöli a hitel és járulékai visszafizetésének biztosítékaul az önkormányzat költségvetési bevételeit, ezen belül elsősorban a saját bevételeket és az egyéb támogatásokat, különös tekintettel a helyi adóbevételekre – figyelembe véve a mindenkor hatályos államháztartási jogszabályokat.

4.) Felhatalmazza a polgármestert az 1. pontban hivatkozott folyószámla-hitel szerződés megkötésére, és a szükséges nyilatkozatok megtételére.

5.) Kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel visszafizetésének időtartama alatt az igénybe vett hitelt és járulékait a – felhalmozási és tőke jellegű kiadásokat megelőzően – a költségvetésében a hatályos jogszabályok szerint kezeli és nyilvántartja.

6.) Utasítja a Ceglédi Közös Önkormányzati Hivatalt a szükséges intézkedések megtételére.

Határidő: azonnal

Felelős: polgármester

A határozatokat kapják:

1. OTP Bank Nyrt.
2. Pénzügyi Iroda

Az előterjesztést láttam:

Dr. Diósgyőri Gitta
címzetes főjegyző



INDIKATÍV AJÁNLAT

Cegléd Város Önkormányzata
részére

Cegléd Város Önkormányzata

**2700 Cegléd
Kossuth tér 1.**

**dr. Csáky András
Polgármester**

Tisztelt Polgármester Úr!

Kérésüknek megfelelően összeállítottuk az OTP Bank Nyrt.-nél történő finanszírozásra és számlavezetésre vonatkozó indikatív – nem kötelező érvényű - ajánlatunkat, 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 ajánlat finanszírozásra vonatkozó részével kapcsolatban tájékoztatjuk Önöket, hogy a végleges kötelezettségvállalás létrejöttének előfeltétele a Bank döntéshozójának jóváhagyása, megfelelő dokumentáció elkészítése, aláírása.

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.


Jelen indikatív ajánlatunk 2024. december 31. napig érvényes.


Az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével kérjük, forduljon László Anna Petra vállalati ügyfélkapcsolati szakértőhöz Anna.Petra.Laszlo.1@otpbank.hu email címen vagy a +36 (70) 508-4275 telefonszámon.

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

Budapest, 2024. október 29.

Tisztelettel:


Kocsis Szilvia
vállalati ügyfélkapcsolati
igazgató


Magyar Zoltán Vince
vállalati ügyfélkapcsolati
vezető tanácsadó

OTP BANK Nyrt.

Budapesti Régió
Nádor utcai Vállalati Business Centrum
1031 Budapest, Nádor utca 7

Az OTP Bank Nyrt. INDIKATÍV AJÁNLATA

a Cegléd Város Önkormányzata és Intézményei részére

SZÁMLAVEZETÉS ÉS PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK

Az ajánlat a Hirdetmény forgalmi különdij mellett a belföldi pénzügyi intézmények, a belföldi és külföldi közép- és nagyvállalati ügyfelek, közszolgálati szervezetek, vízi közművek forint- és devizaszámlái tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről 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. A harmadik fél által felszámított, az OTP Bank Nyrt által továbbszámolt díjak (pl: posta költség, tranzakciós illeték) felszámításra kerülnek.

Forgalmi jutalék*	
saját számlák között	0,00%
önkormányzat és bank közös ügyfelei között	0,00%
bankból kimenő utalások esetén	0,00%
bankba érkező jóváírások esetén	0,00%
Költségek	
számlanyitás költsége, díja	0,- Ft
számlafenntartás, számlavezetés költsége	0,- Ft
bankszámla vezetés költsége	0,- Ft
havi és/vagy negyedéves zárlati díjak, számlavezetési díj költsége éves szinten összesen	0,- Ft
csoportos jóváírás indítás (bankok belüli/kívüli tételek)	0,- Ft
csoportos beszédések díja (bankon belüli/kívüli indított tételek; bankon belüli/kívüli jóváírt tételek)	0,- Ft
ügyfélterminál használata, telepítés költsége	0,- Ft
elektronikus utalás díja (bankon belül/kívül)	0,- Ft
postai készpénzáttutalás fogadása/küldése	0,- Ft
készpénz befizetése számlára	0,- Ft
készpénz felvétel díja	0,- Ft
számlaforgalomról kiadott információk, igazolás	0,- Ft
banki információ nyújtása	0,- Ft
számlakivonat, könyvelési bizonylat, egyéb okirat másolati díja	0,- Ft
saját számlák közötti átvezetés díja	0,- Ft
nap végi záróegyenlegek felösszeállítás díja, kiskincstári rendszer havi díja	0,- Ft
folyószámlahitel (Önkormányzat részére max. 500 millió Ft)	évi 3 havi BUBOR + 0,35%, de minimum 0,35%
számlák követel egyenlege után fizetett éves kamat	évi 1 havi BUBOR – 2,00%
nyomtatványok költsége (kp felvételhez, csekk tömb kp. felvételhez, postai kp.csekk)	0,- Ft

*Forgalmi különdij: Az adott számlán a mindenkor hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvénnyel érintett tranzakciók után, e törvényben meghatározott illetékmértékek szerint felszámításra kerül.

Cegléd Város Önkormányzata

Cegléd

Kossuth tér 1.
2700

Dr. Csáky András

Polgármester Úr részére

Tárgy: Finanszírozási és számlavezetési ajánlat

Tisztelt Polgármester Úr!

Örömkre szolgál, hogy ajánlatot tehetünk Cegléd Város Önkormányzata finanszírozási igényeinek kielégítésére, valamint Önkormányzatuk és intézményei számlavezetésének teljes körű lebonyolítására.

Jelen ajánlat (a továbbiakban: az „**Ajánlat**”) tartalmilag megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. Az Ajánlat finanszírozásra vonatkozó része indikatív jellegű, tehát a K&H Bank Zrt. (amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041043 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószáma: 10195664-4-44, továbbiakban: a „**Bank**” vagy „**K&H Bank**”) részéről nem jelent szolgáltatás nyújtási kötelezettséget. Az Ajánlat finanszírozásra, meghatározott szolgáltatás nyújtására vonatkozó részével kapcsolatban ilyen kötelezettség létrejöttének előfeltétele a Bank megfelelő bizottságának jóváhagyása, megfelelő dokumentáció elkészítése és aláírása.

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

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 Folyószámla-hitel	6

Jelen Ajánlat visszavonásig, de legkésőbb 2024. december 31-ig érvényes.

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

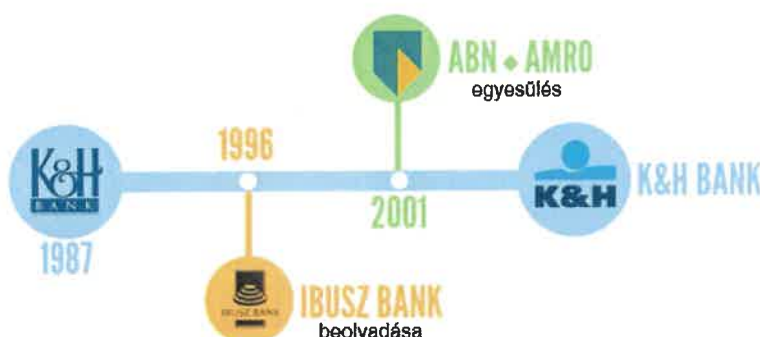
Budapest, 2024. november 11.

Tisztelettel,

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 pénzintézet, amely tőkeerős és tekintélyes anyavállalata, a belga KBC Bank támogatását élvez

hitelminősítés
(hosszú távú)

Moody's (2019. február)	
K&H Bank	Baa2

Fitch (2019. 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 ügyfélszolgálatától 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

FORGALMI JUTALÉK	
Saját számlák közötti átvezetések	díjmentes
Önkormányzat és a Bank közös ügyfelei közötti utalások (Bankon belüli elektronikus forint utalások)	díjmentes
Bankból kimenő utalások	díjmentes
Bankba érkező jóváírások (Forint utalások bankon: belüli, GIRO, VIBER)	díjmentes
KÖLTSÉGEK	
Számlanyitás költsége, díja	díjmentes
Számlafenntartás, számlavezetés költsége	díjmentes
Bankszámlavezetés költsége	díjmentes
Havi és/vagy negyedéves zárlati díjak, számlavezetési díj költsége éves szinten összesen	díjmentes
Csoportos átutalás indítása (bankon belüli/kívüli tételek)	díjmentes
Csoportos beszedések díja (bankon belüli/kívüli indított tételek; bankon belüli/kívüli jóváírt tételek)	díjmentes
Ügyfélterminál használata, telepítés költsége	díjmentes
Elektronikus utalás díja (bankon belüli/kívüli)	díjmentes
Postai készpénzátutalás fogadása/küldése	díjmentes + postai jutalék
Készpénz befizetés számlára (bankfiókban)	díjmentes
Készpénz felvétel díja (bankfiókban)	díjmentes
Számlaforgalomról kiadott információk, igazolás	díjmentes
Banki információ nyújtása	díjmentes
Számlakivonat, könyvelési bizonylat, egyéb okirat másolati díja	díjmentes
Saját számlák közötti átvezetés díja	díjmentes
Napi végi záróegyenlegek felösszesítés díja, kiskincstári rendszer havi díja	díjmentes
Számlák követel egyenlege után fizetett éves kamat	O/N BUBOR 50%-a (jelenleg 3,25%)
Nyomtatványok költsége (kp felvételhez, csekk tömb kp. felvételhez, postai kp. csekk)	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 Folyószámla-hitel

Hitelfelvevő	Cegléd Város Önkormányzata
Hitelnyújtó	K&H Bank
Hitelkeret összege	500 000 000 Ft
Devizanem	HUF (magyar forint)
Futamidő	határozott, 2025. december 31-ig
Rendelkezésre Bocsátás Napja	a Bank a Hitelkeretet első ízben valamennyi Előfeltétel megvalósulást követően, majd ezt követően minden naptári év első banki munkanapján bocsátja az Ügyfél rendelkezésére
Lejárat Napja	minden naptári év utolsó banki munkanapja
Éves Kamatláb	változó O/N BUBOR + 0,45 % Kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező
Rendelkezésre tartási jutalék	díjmentes
Hitelkezelési díj	díjmentes
Előfeltételek <i>Az ÁSZF-ben meghatározottak Előfeltételeken kívül, illetve azoktól eltérően.</i>	1) az Ügyfél Képviselő-testületi határozatának bemutatása, amely feljogosítja az Ügyfelet a hitelszerződés aláírására és az abban foglaltak végrehajtására 2) fizetési számla nyitása a Banknál

INDIKATÍV AJÁNLAT TELJES KÖRŰ SZÁMLAVEZETÉSRE



CEGLÉD VÁROS ÖNKORMÁNYZATA RÉSZÉRE

2024. október 31.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy jelen ajánlatunk tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag az MBH Bank Nyrt. előzetes írásbeli engedélyével történhet.

Cegléd Város Önkormányzata
Cegléd
Kossuth tér 1.
2700

Ügyintéző: Bognár Beáta
E-mail: bognar.beata@mbhbank.hu
Tel: 06/20 5368688

Dr. Csáky András polgármester úr részére

Tárgy: Indikatív számlavezetési és indikatív folyószámlahitel ajánlat

Tisztelt Polgármester Úr!

Köszönjük megtisztelő bizalmukat, hogy lehetőséget biztosítottak az MBH Bank Nyrt. számára az Önkormányzatuk és intézményei számlavezetésére vonatkozó ajánlat benyújtására.

Cegléd Város Önkormányzata **stratégiaiilag kiemelt jelentőségű, akvizíciós szempontból elsődleges** települési önkormányzat számunkra. MBH BANK a helyben lévő bankfiókja révén is a város gazdasági életének szerves része, részt vesz a helyi vállalkozások, a civil szervezetek és a lakosság banki szükségleteinek kiszolgálásában. A településen élők körében kialakult pozitív megítélésünket szeretnénk az Önkormányzat részére ajánlott szolgáltatásokkal is megerősíteni.

Kérjük, hogy az elbírálás során az alábbi sajátosságokat is szíveskedjenek kiemelten figyelembe venni:

- ❖ **A településen jelenleg és a jövőben is vállaljuk bankfiókunk működtetését. A ceglédi fiók jelenlegi nyitva tartása és a pénztári órák:**

	Nyitva tartás
hétfő	8.00 – 17.00
kedd	8.00 – 16.00
szerda	8.00 – 16.00
csütörtök	8.00 – 16.00
péntek	8.00 – 15.00

- ❖ **Az önkormányzat és intézményei részére dedikált kapcsolattartót biztosítunk, akihez közvetlenül fordulhatnak kéréseikkel és problémáikkal, ezáltal is garantálva Önöknek a személyre szabott, professzionális és gyors ügyintézés**
- ❖ **Kiskincstári rendszer működtetését biztosítjuk az önkormányzat és intézményei számára**
- ❖ **A Flotta Partner csomagot kínálunk az Önkormányzat és az intézmények dolgozói részére, mely kedvezményes számlavezetést és hitelek esetében kedvező kamat kondíciókat biztosít.**

A kért táblázatos formátumban csatoljuk az ajánlatunkat, illetve egy bankváltási menetrendet. Fontos megemlíteni, hogy **törvényi előírás miatt a MÁK felé legalább 30 nappal a bankváltás időpontját megelőzően szükséges a bejelentést megtenni a bankváltást illetően, amihez csatolni kell már az aláírt új bankszámlaszerződést is.**

Reméljük, számlavezetési ajánlatunk elnyeri tetszésüket, találkozik elvárásaikkal és lehetőséget teremt üzleti kapcsolatunk elindítására.

Ajánlatunk tartalmával kapcsolatosan készséggel állunk rendelkezésükre a Pénzügyi Bizottság vagy a Képviselőtestület ülésein, személyes meghallgatás keretében is.

Köszönjük megtisztelő bizalmukat.

Budapest, 2024. október 31.

Tisztelettel:

MBH Bank Nyrt.



Bognár Beáta s.k.
régiovezető

Gulácsi Klára s.k.
önkormányzati szakértő

Melléklet:

1. indikatív banszámla és folyószámlahitel ajánlat
2. tájékoztató bankváltási menetrendről

1. sz. melléklet külön fájlként csatolva

2. sz. melléklet

A SZÁMLAVEZETŐ BANK VÁLTÁS TECHNIKAI LEBONYOLÍTÁSA

Teendő	Irányadó teljesítési határidő	Felelős
Képviselőtestületi döntés a számlavezető bank váltására vonatkozóan. Képviselőtestületi Határozat megküldése a banknak.	legalább T-40 nap	önkormányzat
A bankszámlaszerződés felmondása a korábbi számlavezetővel, felmondási idő figyelembe vételével.	T-30 (vagy 60) nap	önkormányzat és költségvetési szervei
Megbeszélés az önkormányzattal a számlavezetési sajátosságokról, igényekről. Postai szolgáltatások használata, módja.	KT Határozat kézhezvételét követően azonnal.	önkormányzat, bank
A számlavezetési struktúra kialakítása az önkormányzattal és az önkormányzati költségvetési szervekkel. Az önkormányzat rendelkezésre bocsátja a korábbi bankszámlák számát és elnevezését, majd a hatályos jogszabály szerinti számlák/elkülönített számlák rögzítése történik a rendszerben.	T-40 nap	bank, önkormányzat
Számlanyitáshoz szükséges dokumentumok bekérése az önkormányzattól és a költségvetési szervektől, illetve a nemzetiségi önkormányzattól.	T-40 nap	bank, önkormányzat és költségvetési szervei
Az önkormányzat és a költségvetési szervei részére bankszámlaszámok megnyitása és zárolása. (Ezen a számlákon számlaforgalom a T napig nem bonyolítható!) Teljes körű számlaleltár készítése.	T-35 nap	bank, önkormányzat és költségvetési szervei
Bankszámlaszerződés és a kapcsolódó szolgáltatási szerződések megkötése az önkormányzattal és a költségvetési szervekkel.	T-35 nap	bank
Aláírásminták, Tényleges tulajdonosi nyilatkozatok, egyéb szükséges bizonylatok elkészítése és aláírása. Ügyfél azonosítás folyamata, jogszabály szerint.	T-35 nap	bank
A számlavezető bank váltás és az új számlaszámok bejelentése a Magyar Államkincstárhoz az önkormányzat és a bank részéről is.	Jogszabály szerint legkésőbb T-30 nap	önkormányzat, bank

A lakosság tájékoztatása a bankváltásról és az új bankszámlaszámokról, különös tekintettel a lakosságnál lévő sárga csekkek használatának mellőzésére. (helyi újság, egyéb helyi információs csatornák igénybe vételével)	T-30 naptól folyamatosan	önkormányzat és költségvetési szervei
Az önkormányzat gazdálkodásában érintett központi költségvetési szervek értesítése az új számlaszámokról.	T-30 nap	önkormányzat
Az önkormányzat állandó partnereinek tájékoztatása a bankváltásról és az új bankszámlaszámokról.	T-20 nap	önkormányzat és költségvetési szervei
Az önkormányzattal kapcsolatban álló közszolgáltatók tájékoztatása a bankváltásról és az új bankszámlaszámokról.	T-20 nap	önkormányzat és költségvetési szervei
A közszolgáltatók (vízművek, áram- és gázszolgáltató, környezetgazdálkodás, stb.) és az érintett cégek meglévő csoportos beszedési felhatalmazásának rendezése.	T-20 nap	önkormányzat és költségvetési szervei
Megállapodás az önkormányzat és a régi számlavezető bank között a feladatok átadás-átvételéről (számlaegyenlegek átvezetése, a későbbiekben beérkező tételek továbbutalása, ezek kondíciói és időszakok meghatározása)	T-20 nap	önkormányzat és költségvetési szervei
A banki kapcsolat bonyolításához szükséges nyomtatványok kitöltése, elektronikus bankszolgáltatás és/vagy üzleti bankkártya igénylése.	T-20 nap	bank
Az önkormányzat munkatársainak felkészítése a bank által (igény szerint).	T-10 nap	bank
Az esetlegesen átvállalandó hitelekhez kapcsolódó szerződések megkötése (folyószámlahitel, beruházási hitelek)	T-10 nap	bank
Technikai számlaszerződés a meglévő hitelek átvállalásához, betétek fogadásához a T napig (folyószámlahitel, amely csak a számlavezetéssel egyidejűleg indulhat).	T-10 nap	bank
Bankszámlák zárolásának feloldása és a bejövő Giro-tételek fogadása.	T nap	bank
Készpénzellátás biztosításának egyeztetése	T nap	bank
Önkormányzati igény esetén üzleti bankkártya átadása a kártyabirtokos részére.	T nap	bank
Technikai számla egyenlegének átvezetése a költségvetési elszámolási számlára.	T nap	bank
Technikai számláról hitelek, betétek átvezetése. Technikai számla megszüntetése.	T nap	bank
Folyószámlahitel-keret megnyitása.	T nap	bank

T nap: a számlavezetés szerződés szerinti átvételének napja, a Képviselőtestület határozata alapján.

Cegléd Város Önkormányzata, intézményei részére adott indikatív ajánlat díjai, kondíciói

Forgalmi jutalék	banki alapidíj
saját számlák között	ingyenes
önkormányzat és bank közös ügyfelei között	ingyenes
bankból kimenő utalások esetén	0,01% min 50 Ft max. 5.000,- Ft
bankba érkező jóváírások esetén	ingyenes
Költségek	
számlanyitás költsége, díja	ingyenes
számlafenntartás, számlavezetés költsége	ingyenes
bankszámla vezetés költsége	ingyenes
havi és/vagy negyedéves zárlati díjak, számlavezetési díj költsége éves szinten összesen	ingyenes
csoportos jóváírás indítás bankok belüli tételek	ingyenes
csoportos jóváírás indítás bankok kívüli tételek	0,01%, min 50 Ft max. 5.000,- Ft
csoportos beszedések díja bankon belül indított tételek; bankon belüli/kívüli jóváírt tételek)	0,01%, min 50 Ft max. 5.000,- Ft
ügyféltérminál használata, telepítés költsége	ingyenes
elektronikus utalás díja (bankon kívül)	0,01%, min 50 Ft max. 5.000,- Ft
elektronikus utalás díja (bankon belül)	ingyenes
postai készpénzátutalás fogadása/küldése	mindenkori postai díj
készpénz befizetése számlára	300 Ft,-/tétel
készpénz felvétel díja	0,02%, min 495,- Ft
számlaforgalomról kiadott információk, igazolás	ingyenes
banki információ nyújtása	ingyenes
számlakivonat, könyvelési bizonylat, egyéb okirat másolat díja	ingyenes
saját számlák közötti átvezetés díja	ingyenes
nap végi záróegyenlegek felösszeállítás díja, kiskincstári rendszer havi díja	ingyenes
folyószámlahitel Önkormányzat részére (max. 500 millió Ft)	1 havi BUBOR + 0,3% p.a. (rendelkezésre tartási díj: 0% uncommitted feltétel mellett), egyéb díj nem kerül felszámításra
számlák követel egyenlege után fizetett éves kamat	1 havi BUBOR - 1,2% p.a.
nyomtatványok költsége (kp felvételhez, csekk-tömb kp. Felvételhez, postai kp.csekk)	kp felvétel nyomtatvány ingyenes, postai készpénzátutalási megbízás- sárga csekk - direktben ezek nyomtatására engedéllyel rendelkező nyomdánál direktben rendelhető

Külön kerülnek felszámításra azon eseti díjak, jutalékok, költségek, illetékek, amelyek a banki szolgáltatásokkal összefüggésben keletkeznek, de pl. külső szolgáltatók felé kerülnek kiegyenlítésre vagy nem kapcsolódnak szorosan az önkormányzat által igénybe vett alapszolgáltatásokhoz, amelyek – többek között – az alábbi szolgáltatások lehetnek, a teljesség igénye nélkül:

- Üzleti bankkártya kibocsátási díja, tranzakciós jutalékai: a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett kondíciók alapján kerülnek felszámításra.
- VPOS és POS-terminál telepítés, tranzakciók feldolgozási díjai: igény esetén egyedi ajánlat kerül kiadásra
- Magyar Posta által felszámított díjak, jutalékok: A Magyar Posta által megállapított mindenkori díjtételek szerint, az egyes termékek, szolgáltatások igénybe vétele esetén kerülnek felszámításra.
- Tranzakciós illetékek: a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá tartozó tranzakciók esetében az ezen tranzakciók után a bank által fizetendő tranzakciós illetékre tekintettel kerülnek megállapításra. Amennyiben a jövőben jogszabályváltozás következtében a tranzakciós illeték mértéke változik (emelkedik vagy csökken), akkor a Számlatulajdonosra vonatkozóan a törvény hatálya alá tartozó tranzakciók díjának mértéke is a változás hatályba lépésének időpontjától kezdődően, a változás mértékével és irányával egyezően automatikusan változik.

A mellékletben fel nem sorolt kiegészítő szolgáltatások díjait az MBH Önkormányzati Bankszámla és MBH Önkormányzati Deviza Bankszámla termékek hirdetménye tartalmazza. A pénzforgalommal, számlavezetéssel kapcsolatos díjak, jutalékok naptári havonta, az adott naptári hónap utolsó banki munkanapján kerülnek elszámolásra, az egyes ügyfelekkel kapcsolatban felmerült díjakat, jutalékokat, költségeket a tranzakció napján terheljük.

MBH Bank Nyrt.




Gulácsi Klára

Cegléd Város Önkormányzata és intézményei részére adott indikatív ajánlatok díjainak, kondícióinak összehasonlítása

2025. évre

Ajánlat érvényessége	2024.12.31 OTP Bank Nyrt.	Visszavonásig, de legkésőbb 2024.12.31-g K&H Bank Zrt.	MBH Bank Nyrt.
Forgalmi jutalék*			Banki alapdíj
Saját számlák között	0,00%	0 Ft	0 Ft
Önkormányzat és bank közös ügyfelei között	0,00%	0 Ft	0 Ft
Bankból kimenő utalások esetén	0,00%	0 Ft	0,01 %, minimum 50 Ft, max. 5.000 Ft.
Bankba érkező jóváírások esetén	0,00%	0 Ft	0 Ft
Költségek			
Számlanyitás költsége, díja	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Számlafenntartás, számlavezetés költsége	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Bankszámlavezetés költsége	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Havi és/vagy negyedéves zárlati díjak, számlavezetési díj költsége éves szinten összesen	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Csoportos jóváírás indítás (bankon belüli/kívüli tételek)	0 Ft	----	Bankon belül 0 Ft, bankon kívül 0,01 %, min. 50 Ft, max. 5.000 Ft.
Csoportos utalás indítása (bankok belüli/kívüli tételek)	----	0 Ft	----
Csoportos beszédések díja (bankon belüli/kívüli indított tételek; bankon belüli/kívüli jóváírt tételek)	0 Ft	0 Ft	0,01 %, min. 50 Ft, max. 5.000 Ft.
Ügyféltérminál használata, telepítés költsége	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Elektronikus utalás díja (bankon belüli/kívüli)	0 Ft	0 Ft	Bankon belül 0 Ft, bankon kívül 0,01 %, min. 50 Ft, max. 5.000 Ft.
Postai készpénzátutalás fogadása/küldése	0 Ft+ postai jutalék	0 Ft + postai jutalék	Mindenkori postai díj.
Készpénz befizetése számlára	0 Ft	0 Ft	300 Ft/tétel
Készpénz felvétel díja (bankfiókban)	0 Ft	0 Ft	0,02 %, minimum 495 Ft
Számlaforgalomról kiadott információk, igazolás	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Banki információ nyújtása	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Számlakivonat, könyvelési bizonylat, egyéb okirat másolati díja	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Saját számlák közötti átvétel díja	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Nap végi záróegyenlegek felösszeállítás díja, kiskincstári rendszer havi díja	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Nyomtatványok költsége (kp. felvételhez, csekk+omb kp. felvételhez, postai kp.csekk)	0 Ft	0 Ft	Kp. felvétel nyomtatvány ingyenes, posati készpénzátutalási megbízás (csekk) direktben ezek nyomtatására engedéllyel rendelkező nyomdánál direktben rendelhető.
Könyvelési díj - a pénzügyi tranzakciós illetékekről szóló 2012. évi CXVI. Törvény hatálya alá tartozó tranzakciók esetében kerül alkalmazásra	----	A pénzügyi tranzakciós illetékekről szóló 2012. évi CXVI. Törvény hatálya alá tartozó tranzakciók esetében a bank könyvelési díjat alkalmaz a mindenkori hatályos "Hirdetmény vállalati ügyfelek részére" szerint.	A pénzügyi tranzakciós illetékekről szóló 2012. évi CXVI. Törvény hatálya alá tartozó tranzakciók esetében az ezen tranzakciók után a bank által fizetendő tranzakciós illetékre tekintettel kerülnek megállapításra.

Folyószámlahitel-keret:			
Folyószámlahitel (Önkormányzat részére max. 500 millió Ft)	Évi 3 havi BUBOR + 0,35%, de minimum 0,35%	Változó O/N BUBOR + 0,45 % kamatrés, de minimum a kamatrés mértékével megegyező	1 havi BUBOR + 0,3 % p.a.
Futamidő	2025.01.02.- 2025.12.20.	2025.01.0.1-2025.12.31.	2025.01.02-2025.12.31.
Rendelkezésre tartási jutalék	----	0 Ft	0 % uncommitted feltétel mellett, egyéb díj nem kerül felszámításra
Rendelkezésre bocsátás napja	2025.01.02	A bank a hitelkeretet első ízben valamennyi előfeltétel megvalósulását követően, majd ezt követően minden naptári év első banki munkanapján bocsátja az ügyfél rendelkezésére.	2025.01.02
Lejárat napja	2025.12.20	Minden naptári év utolsó banki munkanapja.	Minden naptári év utolsó banki munkanapja.
Hitelkezelési díj	----	0 Ft	----
Előfeltételek (Az ÁSZF-ben meghatározottak előfeltételeken kívül, illetve azoktól eltérően.)	----	1.) Az ügyfél Képviselő-testületi határozatának bemutatása, amely feljogosítja az ügyfelet a hitelszerződés aláírására és az abban foglaltak végrehajtására. 2.) Fizetési számla nyitása a banknál.	----
Egyéb			
Bankfiókja van Cegléden?	van	van	van
Lehet készpénzt felvenni a ceglédi bankfiókban?	igen	csak automatából	igen

*Forgalmi különdíj: Az adott számlán a mindenkor hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvénnyel érintett tranzakciók után, e törvényben meghatározott illetékmértékek szerint felszámításra kerül.