



# SZERENCNS VÁROS POLGÁRMESTERE

3900 Szerencs, Rákóczi út 89.  
telefon: (47) 565-200 • fax: (47) 565-210 • e-mail: polgarmester@szerencs.hu • www.szerencs.hu

## ELŐTERJESZTÉS

### Szerencs Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2024. november 20.-i rendkívüli testületi ülésére

**Az előterjesztés címe:** Szerencs Város Önkormányzata és intézményei fizetési számlavezetőjének megválasztásáról és a hozzá kapcsolódó folyószámla hitelkeret szerződés megkötéséről  
**Előterjesztő:** Kiss István Attila polgármester

**Előterjesztést készítette:** Kovács Enikő irodavezető

**Előterjesztés tárgya:**

Szerencs Város Önkormányzata és intézményei fizetési számlavezetőjének megválasztásáról és a hozzá kapcsolódó folyószámla hitelkeret szerződés megkötéséről  
Önkormányzatunk és intézményei vonatkozásában a költségek racionalizálása érdekében felülvizsgálatra kerültek a banki költségek és a jelenlegi kondíciókhoz képest kedvezőbb ajánlatot kapott az Önkormányzat.

**Tartalom:**

1. előterjesztés
2. határozati javaslat
3. rendelet-tervezet
4. beszámoló
5. tájékoztató \*

**Tárgyalás módja:** nyilvános / zárt / zárt ülésre javasolt \*

**Döntéshozatal módja:** egyszerű többség / minősített többség / név szerinti \*

**Véleményezésre megkapta:**

Pénzügyi Bizottság / Jogi és Ügyrendi Bizottság / Felügyelő Bizottság

**Egyeztetve belső szervezeti egységekkel:**

nem történt egyeztetés

**Törvényességi ellenőrzésre bemutatva:**

Dr. Béni Gyula jegyző 2024. november 20. ....

**A döntés végrehajtásáért felelős:**

– polgármester / jegyző / irodavezető / kft. ügyvezetője

**A döntés végrehajtásának határideje:** azonnal



## SZERENCS VÁROS POLGÁRMESTERE

3900 Szerencs, Rákóczi út 89.  
telefon: (47) 565-200 • fax: (47) 565-210 • e-mail: polgarmester@szerencs.hu • www.szerencs.hu

---

**Iktatószám: GVI/249-1/2024**

**Szerencs Város Önkormányzata**

**Képviselő-testületének**

**Helyben**

### **Tisztelt Képviselő-testület!**

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

Szerencs Város Önkormányzatának számláját évtizedek óta az OTP Bank Nyrt. vezeti. Az 1. számú melléklet mutatja be, hogy a 2023-as évben, milyen banki költségek merültek fel az Önkormányzatnál, intézményeinél és a tulajdonában álló Városgazda Nonprofit Kft.-nél, illetve a Városüzemeltető Nonprofit Kft.-nél.

A takarékos gazdálkodás érdekében megvizsgálásra kerültek a jelenleg érvényes banki kondíciók, és felmerült, hogy a jelenlegi banki szolgáltatónál kedvezőbb feltételekkel köthető bankszámlaszerződés.

A lefolytatott tárgyalások eredményeként az MBH Bank Nyrt. nagyon jelentős, 50 %-kal kedvezőbb kondíciókat ajánlott a jelenlegi szolgáltatóhoz képest, esetenként díjmentességét. Az ajánlat alapján sokkal alacsonyabb banki költségek mellett tudjuk vezetni az Önkormányzat és intézményeinek számláit, illetve alacsonyabb kamatteher mellett jutunk éven belüli folyószámla hitelhez.

A tranzakciók számától és a pénzforgalomtól függően, várhatóan 3-5 millió forint/év, 8-15%-os megtakarítás várható. Tekintve az Önkormányzat nehéz anyagi helyzetét, minden forint számít, hogy fent tudjuk tartani a Város működőképességét.

A jelenleg érvényes Bankszámlaszerződésünk értelmében a szerződés 30 napos határidővel, írásbeli nyilatkozattal mondható fel. A jogszabályi előírások szerint a Magyar Államkincstárhoz a hitelintézet váltási bejelentést legalább 30 nappal előbb kell megtenni, így

a bankváltást 2025. január 1-i határidővel javasoljuk lebonyolítani. A márciusi adóbevételek így már az új számlákra folyhatnak be a kiértékeléseket követően.

Tekintettel a jelentősen kedvezőbb ajánlatra, javasoljuk a jelenlegi bankszámlaszerződés felmondását, és új szerződések megkötését az MBH Bank Nyrt-vel.

Az előterjesztéshez csatolunk - mindössze a döntéshozók számára elérhető - összehasonlító táblázatokat, mely összehasonlítja a jelenlegi és az MBH Bank Nyrt. által ajánlott kondíciókat. Szintén az előterjesztés részét képezi, - csak döntéshozók számára elérhető módon - az MBH Bank Nyrt. ajánlat.

Tisztelt Képviselő-testület!

Kérem, a fenti indokok figyelembevételével az előterjesztés megtárgyalását és a határozati javaslat elfogadását.

Az előterjesztést a Pénzügyi Bizottság tárgyalja.

Szerencs, 2024. november 18.

**Tisztelettel:**



  
**Kiss Attila**  
polgármester



# SZERENCNS VÁROS POLGÁRMESTERE

3900 Szerencs, Rákóczi út 89.

telefon: (47) 565-200 • fax: (47) 565-210 • e-mail: polgarmester@szerencs.hu • www.szerencs.hu

---

## HATÁROZATI JAVASLAT

..../2024. (....)

### határozata

#### **Szerencs Város Önkormányzata és intézményei fizetési számlavezetőjének megválasztásáról és a hozzá kapcsolódó folyószámla hitelkeret szerződés megkötéséről**

1. Szerencs Város Önkormányzata, a részére az MBH Bank Nyrt. által 2024. 11. 11-én megküldött GVI/245-1/2024 iktatószámú ajánlata alapján, az abban leírt feltételekkel Szerencs Város Önkormányzata és intézményei esetében dönt a folyószámla szerződés és a folyószámla hitelkeret szerződés megkötéséről az MBH Bank Nyrt-vel.
2. Felhatalmazza a polgármestert, hogy a 2025. január 1. napjától határozatlan időtartamra megkötendő fizetésiszámla-szerződést, valamint a hozzá kapcsolódó, 2025. január 2. – 2025. december 31. időtartamra szóló, 200.000.000.- HUF összegű folyószámla-hitelkeret, illetve biztosítéki szerződéseket az MBH Bank Nyrt-vel megkösse.
3. Utasítja a Szerencsi Polgármesteri Hivatal Gazdálkodási és Városfejlesztési Iroda vezetőjét, hogy a folyószámlahitel felvételét/törlesztését, valamint annak kamatterhét, a számlavezetés és a kapcsolódó szolgáltatások díját az Önkormányzat 2025. évi költségvetésébe tervezze be.
4. A Polgármester és a Gazdálkodás és Városfejlesztési Iroda vezetője gondoskodjon a korábbi hitelintézeti szerződések felmondásáról.
5. Felhatalmazza a Polgármestert, intézkedjen a Borsod-Abaúj-Zemplén Vármegyei Államkincstár felé a hitelintézet változás bejelentéséről.

Felelős: polgármester

Határidő: folyamatos

## Követelések/Kötelezettségvállalások/más fizetési kötelezettségek nyilvántartása (112)

## Bankköltség Szerencs Város Önk. és intézményei 2023. év

1. számú melléklet

Név	Partner ID	Köv./Köt.váll. azonosító	Kelte	Előírás -tól:	Előírás -ig:	Bruttó	Tárgy
<b>Polgármesteri Hivatal</b>							
OTP Bank Nyrt.	39053	74918/8	2023-06-30	2023-01-01	2023-12-31	422 641	Pénzforgalmi jutalék, kp. átutalási megbízási díj, forgalmi különdíj, bankkártya éves díj
<b>Szerencsi Többcélú Kistérségi Társulás</b>							
OTP Bank Nyrt.	39053	82163/1	2023-12-29	2023-01-01	2023-12-31	298 925	Belső, külső, pénzforgalmi jutalék, forgalmi különdíj
OTP Bank Nyrt.	39053	82152/1	2023-12-06	2023-01-01	2023-12-31	1 320	Bankköltség
OTP Bank Nyrt.	39053	75296/2	2023-06-30	2023-01-01	2023-12-31	555 588	Pénzforgalmi jutalék, forgalmi különdíj
						<b>855 833</b>	
<b>Szerencs Város Önkormányzata</b>							
OTP Bank Nyrt.	39053	81977/1	2023-12-06	2023-01-01	2023-12-31	3 000	ügyintézési díj
OTP Bank Nyrt.	39053	80449/1	2023-10-30	2023-01-01	2023-12-31	976	Értékpapír számladíj
OTP Bank Nyrt.	21323	78231/1	2023-07-03	2023-01-01	2023-12-31	976	Értékpapír számladíj
OTP Bank Nyrt.	21323	76845/10	2023-04-18	2023-01-01	2023-12-31	138 484	postai közreműködői díj
OTP Bank Nyrt.	21322	74096/12	2023-01-31	2023-01-01	2023-12-31	16 667 880	Hitelkamat-2023
OTP Bank Nyrt.	21322	74054/31	2023-01-02	2023-01-01	2023-12-31	9 192 308	Bankktg-2023
						<b>26 003 624</b>	
<b>Német Nemzetiségi Önkormányzat</b>							
OTP Bank Nyrt.	39053	82464/1	2023-12-29	2023-01-01	2023-12-31	4 886	Pénzforgalmi jutalék, forgalmi különdíj
OTP Bank Nyrt.	39053	80793/1	2023-10-30	2023-01-01	2023-12-31	218	Készpénzfelvét díja
OTP Bank Nyrt.	39053	80792/1	2023-10-11	2023-01-01	2023-12-31	300	Készpénzfelvét díja
OTP Bank Nyrt.	39053	80791/1	2023-10-10	2023-01-01	2023-12-31	300	Készpénzfelvét díja
							Pénzforgalmi jutalék, forgalmi különdíj,
OTP Bank Nyrt.	39053	79961/1	2023-09-29	2023-01-01	2023-12-31	22 123	készpénzátut.megb.díj
OTP Bank Nyrt.	39053	79960/1	2023-09-11	2023-01-01	2023-12-31	600	Készpénzfelvét díja
OTP Bank Nyrt.	39053	79307/1	2023-08-07	2023-01-01	2023-12-31	900	KP felvét díja

Követelések/Kötelezettségvállalások/más fizetési kötelezettségek nyilvántartása (112)

Név	Partner ID	Köv./Köt.váll. azonosító	Kelte	Előírás -tól:	Előírás -ig:	Bruttó	Tárgy
OTP Bank Nyrt.	39053	79306/1	2023-08-04	2023-01-01	2023-12-31	900	KP felvét díja
OTP Bank Nyrt.	39053	78571/1	2023-07-19	2023-01-01	2023-12-31	300	Bankköltség
OTP Bank Nyrt.	39053	78570/1	2023-07-17	2023-01-01	2023-12-31	300	Bankköltség
OTP Bank Nyrt.	39053	77701/1	2023-06-30	2023-01-01	2023-12-31	6 176	Pénzforgalmi jutalék, forgalmi különdíj
OTP Bank Nyrt.	39053	75765/1	2023-04-28	2023-01-01	2023-12-31	450	Bankköltség
OTP Bank Nyrt.	39053	75763/1	2023-04-03	2023-01-01	2023-12-31	300	Bankköltség
						<b>37 753</b>	

<b>Roma Nemzetiségi Önkormányzat</b>							
OTP Bank Nyrt.	21323	74945/4	2023-12-29	2023-01-01	2023-12-31	24 958	Pénzforgalmi jutalék, forgalmi különdíj, pénzforgalmi jutalék
OTP Bank Nyrt.	21323	74563/2	2023-03-07	2023-01-01	2023-12-31	3 305	Kifizetési utalvány - Czibalmos Lászlóné, Balázs Erzsébet, Rontó László, Czibalmosné, Botos Lászlóné
						<b>28 263</b>	

<b>Borsod-Abaúj-Zemplén Térségi Ivóvíz-Kezelési Önkormányzati Társulás</b>							
OTP Bank Nyrt.	21323	82167/1	2023-12-29	2023-01-01	2023-12-31	7 515	Forgalmi különdíj, Pénzforgalmi jutalék, egyéb igazolások díja
OTP Bank Nyrt.	21323	82164/3	2023-12-29	2023-01-01	2023-12-31	3 650	Forgalmi különdíj, Pénzforgalmi jutalék, egyéb igazolások díja
OTP Bank Nyrt.	39053	81619/6	2023-12-31	2023-01-01	2023-12-31	11 660	Forgalmi különdíj, Pénzforgalmi jutalék, egyéb igazolások díja
						<b>22 825</b>	

<b>Szerencsi Művelődés Központ és Könyvtár</b>							
OTP Bank Nyrt.	39053	75249/3	2023-10-01	2023-01-01	2023-12-31	38 100	OTP POS díj
OTP Bank Nyrt.	39053	74943/4	2023-12-29	2023-01-01	2023-12-31	294 334	Pénzforgalmi jutalék, kp. átutalási megbízási díj, forgalmi különdíj, bankkártya éves díj
OTP Bank Nyrt.	21322	73963/4	2023-04-01	2023-01-01	2023-12-31	39 998	Bankköltség/ jutalék
						<b>372 432</b>	

Követelések/Kötelezettségvállalások/más fizetési kötelezettségek nyilvántartása (112)

Név	Partner ID	Köv./Köt.váll. azonosító	Kelte	Előírás -tól:	Előírás -ig:	Bruttó	Tárgy
<b>Szerencsi Óvoda és Bölcsőde</b>							
OTP Bank Nyrt.	39053	74942/4	2023-12-29	2023-01-01	2023-12-31	460 250	Pénzforgalmi jutalék, kp. átutalási megbízási díj, forgalmi különdíj, bankkártya éves díj
<b>Zempléni Múzeum</b>							
OTP Bank Nyrt.	39053	82112/1	2023-12-29	2023-01-01	2023-12-31	52 085	Forgalmi különdíj, kp. átut. megbízási díj, pénzforgalmi jutalék
OTP Bank Nyrt.	39053	79811/1	2023-09-29	2023-01-01	2023-12-31	33 262	Pénzforgalmi jutalék, készpénzátutalási megbízási díj, forgalmi különdíj
OTP Bank Nyrt.	39053	79807/1	2023-09-11	2023-01-01	2023-12-31	143	PIN csere díja
OTP Bank Nyrt.	39053	76964/1	2023-04-14	2023-01-01	2023-12-31	38 100	OTP szép jut.
OTP Bank Nyrt.	39053	76962/2	2023-07-01	2023-01-01	2023-12-31	76 200	Otp kártya jut.
OTP Bank Nyrt.	21323	75546/6	2023-02-01	2023-01-01	2023-12-31	65 000	OTP bankkártya költség
OTP Bank Nyrt.	39053	75040/3	2023-06-30	2023-01-01	2023-12-31	72 321	Pénzforgalmi jutalék, forgalmi különdíj
OTP Bank Nyrt.	21322	74856/1	2023-03-20	2023-04-06	2023-04-06	34 065	POS bérleti díj 230101
						<b>371 176</b>	
<b>Szerencsi Városgazda Non-profit Kft.</b>						<b>819 000</b>	
<b>Szerencsi Városüzemeltető Non-profit Kft.</b>						<b>2 196 496</b>	
<b>ESZEI</b>						<b>2 314 673</b>	

**Mindösszesen: 33 904 966**