**Biharkeresztes Város Önkormányzat 17.**

**P** o l g á r m e s t e r é t ő l

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Előkészítő:** Karancsiné Kerekes Erzsébet

pénzügyi irodavezető

**ELŐTERJESZTÉS**

az OTP Bank Nyrt számlavezetési ajánlatáról

A Biharkeresztesi Közös Önkormányzati Hivatal indikatív ajánlatot kapott az OTP Bank Nyrt.-től bankszámlavezetésre vonatkozóan, a Közös Hivatalhoz tartozó költségvetési szervek részére. A Közös Hivatalhoz jelenleg a hivatallal együtt 18 költségvetési szerv tartozik.

A csoport jelenlegi számlavezető pénzintézete az MBH Bank Nyrt.

A két bank által alkalmazott banki jutalék, díj kondíciókat az alábbi táblázat tartalmazza:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Megnevezés** | **MBH Bank Nyrt** | **OTP Bank Nyrt.** |
| Számlavezetési díj havi | 50.000 Ft/csoport | díjmentes |
| Bankon belüli forint utalások | díjmentes | díjmentes |
| Bankon kívüli forint utalások | díjmentes | díjmentes |
| Bankon belüli csoportos forint utalások | díjmentes | díjmentes |
| Bankon kívüli csoportos forint utalások | díjmentes | díjmentes |
| Pénztári forint készpénz felvétel | díjmentes | díjmentes |
| Elektronikus szolgáltatások, (electra) | díjmentes | díjmentes |
| Látra szóló kamat napi követel egyenleg után | referencia kamat-4%/év | 0 Ft |

A fenti jutalék és díjtételek mellett felszámításra kerül mindkét bank esetében a jogszabályban előírt tranzakciós illeték összege, melyet a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény határoz meg.

Kérem a tájékoztató megtárgyalását, melyhez javaslom elfogadni az alábbi

**H a t á r o z a t i j a v a s l a t** – ot

I.

Biharkeresztes Város Önkormányzat Képviselő-testülete a két bank által alkalmazott számlavezetési díjtételeket megismerve nem kíván számlavezető bankot váltani, továbbra is az MBH Bank Nyrt. marad a számlavezető pénzintézet.

II.

Biharkeresztes Város Önkormányzat Képviselő-testülete a két bank által alkalmazott számlavezetési díjtételeket megismerve felhatalmazza a polgármestert, hogy a bankváltást indítsa el. Az MBH Bank Nyrt-nél szüntesse meg az önkormányzat bankszámláit és kezdeményezze az OTP Bank Nyrt-nél a bankszámla nyitásokat.

**Felelős:** Dani Béla Péter polgármester

**Határidő:** azonnal

Biharkeresztes, 2024. december 5.

**Dani Béla Péter**

polgármester