



## ELŐTERJESZTÉS

**Készült:** Kóka Község Önkormányzata Képviselő-testületének 2023. szeptember 28-i soros ülésére

**Tárgy:** Átmenetileg szabad pénzeszköz lekötése

Tisztelt Képviselő-testület!

Az államháztartásról szóló törvény végrehajtási rendelete (368/2011.(XII.31.)) 145.§-a rendelkezik a helyi önkormányzatok számlavezetéséről, miszerint:

„145. § (1) Jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a helyi önkormányzat a (3)–(5) bekezdés szerinti fizetési számlákat, alszámlákat az Áht. 84. § (1) bekezdése alapján választott számlavezetőnél vezethet.

(2)\* A hitellel rendelkező, kötvényt kibocsátó helyi önkormányzat – az Áht. 84. § (4) bekezdésében foglalt kivételekkel – a helyi önkormányzatok általános működéséhez és ágazati feladataihoz kapcsolódó támogatással, valamint a költségvetési támogatásokkal kapcsolatos pénzforgalmát a fizetési számlájához kapcsolódó alszámlán köteles elkülöníteni. A helyi önkormányzat – az Áht. 84. § (4) bekezdésében foglalt kivételekkel – az alszámláról a hitelen, kötvényen alapuló fizetési kötelezettségeit nem teljesítheti.

(3)\* A helyi önkormányzat a (2) bekezdésben foglaltakon túl a fizetési számlájához kapcsolódóan a következő alszámlákkal rendelkezhet:

**a)\* a helyi önkormányzat lekötött bankbetétei elkülönítésére szolgáló alszámla,**

b) a helyi adók és a települési adó befizetésére adónemenként külön adóbeszedési alszámla, a késedelmi pótlék befizetésére pótlék beszedési alszámla, a bírságok, önellenőrzési pótlék és a végrehajtási költség befizetésére bírság beszedési alszámla, a talajterhelési díj befizetésére talajterhelési díj beszedési alszámla, termőföld bérbeadásából származó jövedelem adója befizetésére jövedelemadó beszedési alszámla, a távhőszolgáltatásról más hőellátásra áttérő által felhasznált hőmennyiség és annak előállítása során a pozitív előjelű széndioxid kibocsátási különbözet után fizetendő díj befizetésére beszedési alszámla, a magánfűző által előállított magánfűzött párlat utáni jövedéki adó befizetésére beszedési alszámla,

c) a helyi önkormányzatot megillető, a b) pontba, valamint a (4) bekezdés a)–c) pontjába nem tartozó adók módjára behajtandó köztartozások befizetésére egyéb bevételek elszámolására szolgáló alszámla,

d) a helyi önkormányzat döntése vagy jogszabály rendelkezése alapján egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló alszámla.

(4)\* A helyi önkormányzat

a) közigazgatási hatósági eljárási illeték, továbbá az azzal összefüggésben felszámított mulasztási bírság, késedelmi pótlék befizetésére szolgáló fizetési számlát,

b) a gépjárműadó befizetésére szolgáló gépjárműadó fizetési számlát,

c) más által kimutatott adók módjára behajtandó köztartozások – kizárólag a helyi önkormányzatot megillető köztartozások kivételével – befizetésére idegen bevételek elszámolására szolgáló fizetési számlát,

d) letéti számlát,

e) devizaszámlát és

f)\* a közfoglalkoztatáshoz nyújtott támogatás elkülönítésére szolgáló alszámlát nyithat és tarthat fenn.

Kóka Község Önkormányzata részére az OTP Nyrt. vezeti a fizetési számlákat. A pénzügyi önkormányzati képviselője megkereste önkormányzatunkat, hogy amennyiben van átmenetileg szabad pénzeszköz a fizetési számlánkon, 15 millió Ft feletti összeg esetén van lehetőség egyedi ajánlat alapján betétlekötésre akár már 7 napos lekötés esetén is. A betétlekötésnek nincs költsége, tőkegarantált, azonban futamidő vége előtti betétfeltörés esetén nem fizet kamatot.

Megvizsgáltuk ennek lehetőségét, és a jól teljesült adóbevételeknek köszönhetően van lehetőségünk átmenetileg szabad pénzeszköz lekötésére a felelős gazdálkodás elveit követve és a likviditást megőrizve. A betétlekötés által önkormányzatunk növelheti pénzforgalmi bevételeit.

Kérem az OTP Banktól indikatív ajánlatot, melyet az előterjesztés mellékletéhez csatolok.

Kérem a tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztésben foglaltakat tárgyalja meg, és a határozati javaslatot fogadja el!

**Határozati javaslat:**

Kóka Község Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy dönt, hogy átmenetileg szabad pénzeszközéből ..... millió Forintot-ot ..... napos futamidőre lekötí az OTP Bank Nyrt. ajánlata alapján.

Kóka Község Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy a betétlekötéshez szükséges intézkedéseket tegye meg!

Határidő: 2023.09.30

Felelős: polgármester

Kóka, 2023. szeptember 21.

Juhász László  
polgármester



**Tárgy:** RE: Betétlekötés tájékoztató

**Feladó:** Borsi Kata Alma <Kata.Alma.Borsi@otpbank.hu>

**Dátum:** 2023. 09. 20. 13:37

**Címzett:** Pappné Tóth Melinda <penzugyivezeto@kokaph.hu>

**CC:** Viziné Nikolicza Krisztina <Krisztina.Vizine.Nikolicza@otpbank.hu>

Kedves Melinda,

Küldöm az indikatív kamatajánlatunkat:

Betét összege, devizaneme	Futamidő (nap)	Éves Kamatláb 365 napos bázison (%)	Lekötés napja
100.000.000 HUF	30 nap	10,00%	2023.09.20
100.000.000 HUF	60 nap	9,50%	2023.09.20

Üdv:

Kata

**Borsi Kata Alma**

Vállalati ügyfélkapcsolati tanácsadó



OTP Bank Nyrt.

Budapesti Régió

Vállalati Business Centrum, Nádor u.

cím: 1051 Budapest, Nádor u. 6.

telefon: +36 1 4288454

mobil: +36 70 5084275

e-mail: Kata.Alma.Borsi@otpbank.hu



**Feleslegesen ne nyomtasson!**

OTP Csoport • Felelősséggel környezetünkért

**From:** Pappné Tóth Melinda <penzugyivezeto@kokaph.hu>

**Sent:** Wednesday, September 20, 2023 8:41 AM

**To:** Borsi Kata Alma <Kata.Alma.Borsi@otpbank.hu>

**Subject:** Re: Betétlekötés tájékoztató

**Kedves Kolléga!** Az alábbi email az OTP Bank Nyrt. hálózatán kívüli forrásból érkezett, kérjük legyen óvatos a linkekkel és csatolmányokkal!

Kedves Kata!

Szeretnénk ajánlatot kérni a betétlekötésre, 100millió Ft-ra 1 és 2 hónapos futamidőre.

A képviselő-testület fogja a végső döntést hozni, 09.28-án lesz az ülés.

Tudom, hogy akkorra változhat a kamat, de nagyságrendileg látnunk kellene, hogy tudjam őket tájékoztatni.

Várom visszajelzését!

Üdvözlettel:

Pappné Tóth Melinda  
pénzügyi csop. vezető  
Kóka Község Önkormányzata  
Tel.: 06-20-341-0515

2023. 09. 06. 13:37 keltezéssel, Borsi Kata Alma írta:

Kedves Melinda,

Tegnap megbeszélésünk alapján küldöm a betétlekötéssel kapcsolatos információkat:

Betétlekötésre egyedi ajánlatot jelenleg 15 millió Ft feletti összeg lekötése esetén tudunk adni 7 napos futamidőtől kezdődően (viszont mi már a legalább 30 napos lekötést ajánljuk a folyamatos kamatcsökkenés miatt).

A betétlekötés menete:

- amennyiben eldöntötték, hogy mekkora szabad pénzeszközzel rendelkeznek, e-mailben tudnak tőlünk kamatajánlatot kérni a lekötés összegének és futamidejének a megjelölésével
- egyedi kamatajánlatot jelenleg csak tárgynapi lekötés esetén tudunk biztosítani
- az Önök által megküldött paraméterekre vonatkozóan kérünk egyedi ajánlatot bankunk társterületeitől, és körülbelül amint megkapjuk az engedélyt visszajelzünk Önöknek a betéti kamat mértékéről
- amennyiben elfogadják az ajánlatunkat, a mellékelt megbízást kell részünkre visszajuttatni szkennelve a banknál bejelentett módon aláírva és lepecsételve, illetve, kérem, hogy postai úton is juttassák el részünkre
- a megbízás alapján számlavezető kollégáink elvégzik a betétlekötést
- a betétlekötésnek nincsen költsége, viszont a futamidő vége előtti betétfeltörés esetén nem fizetünk kamatot
- ha lejár a lekötött betét és újra le szeretnék kötni, akkor a folyamat előlről kezdődik (Önök emailben ajánlatot kérnek, mi engedélyeztetjük a kamatot, emailben jelezzük Önöknek a kapott kamat mértékét, Önök megküldik a megbízást, a kollégák lekötik a pénzt)

Kérdés esetén keressen nyugodtan.

Üdv:  
Kata

**Borsi Kata Alma**  
Vállalati ügyfélkapcsolati tanácsadó



OTP Bank Nyrt.  
Budapesti Régió  
Vállalati Business Centrum, Nádor u.  
cím: 1051 Budapest, Nádor u. 6.  
telefon: +36 1 4288454  
mobil: +36 70 5084275  
e-mail: [Kata.Alma.Borsi@otpbank.hu](mailto:Kata.Alma.Borsi@otpbank.hu)

 **Feleslegesen ne nyomtasson!**  
OTP Csoport • Felelősséggel környezetünkért