

**Újszentiván Községi Önkormányzat Képviselő-
testülete
Jogi, Ügyrendi, Pénzügyi, Egészségügyi és Szociális
Bizottságának**

**2023. július 21. napján
megtartott nyílt, rendkívüli**

Bizottsági ülésén készült

JEGYZŐKÖNYVE

Napirend:

1./ Döntés az Önkormányzat számlavezető pénzügyi intézményéről
Előadó: Dunai József elnök

Tartalomjegyzék

108/2023 (VII.21.) sz. határozat

Tárgy: Napirendi pontok elfogadása

109/2023 (VII.21.) sz. határozat

Tárgy: „Döntés az Önkormányzat számlavezető pénzügyintézet váltásáról” tárgyú napirend véleményezése

Jegyzőkönyv

Készült: Újszentiván Községi Önkormányzat Képviselő-testület Jogi, Ügyrendi, Pénzügyi, Egészségügyi és Szociális Bizottságának **2023. július 21-én** megtartott nyílt, rendkívüli ülésén.

Jelen vannak: Dunai József elnök
Sántáné Naszradi Judit tag

Tóth Zoltán képviselő
Vörös László képviselő

dr. Hajnal Péter jegyző
Pintér Mónika jegyzőkönyvvezető

Ülés helye: Újszentiván Községi Önkormányzat Tanácsterme
Újszentiván, Fő u. 7.

Dunai József elnök: Ismételten köszöntöm a megjelenteket. Tekintettel arra, hogy a bankváltásáról percekkel ez előtt érkezett meg az anyag megvárom, hogy megtekintsék.

dr. Hajnal Péter jegyző: A napirendi pont a „Döntés az Önkormányzat számlavezető pénzügyintézet váltásáról”.

Dunai József elnök: Az oka a rendkívüli ülésnek, hogy döntsünk a bankváltás mielőbbi megtételéről.

Vörös László képviselő: Szeretném tudni, hogy mi az indoklás, miért kell váltani?!

Tóth Zoltán képviselő: Írja az anyagban, kedvezőtlen kondíciók módosítása miatt.

dr. Hajnal Péter jegyző: Abból indultunk ki, hogy nem volt ATM. Első körben a számlavezető bankot kerestük meg, viszont ők nem voltak rá nyitottak így más irányba kellett indulnunk.

Dunai József elnök: Két fővel van jelen a bizottság. Szeretném kérdezni, hogy elfogadják e a jegyző úr által felolvasott napirendi pontot? Köszönöm, megállapítom, hogy a Bizottság a javaslatot **2 igen** szavazattal elfogadta és az alábbi határozatot hozta:

Újszentiván Község Önkormányzat Képviselő-testületének Jogi, Ügyrendi, Pénzügyi, Egészségügyi és Szociális Bizottsága

108/2023 (VII.21.) sz. határozat

Tárgy: Napirendi pontok elfogadása

HATÁROZAT

Újszentiván Község Önkormányzat Képviselő-testületének Jogi, Ügyrendi, Pénzügyi, Egészségügyi és Szociális Bizottsága a napirendi pontokra vonatkozó javaslatot elfogadta.

Határozatról értesítést kap:

- 1./ Dunai József elnök
- 2./ dr. Hajnal Péter jegyző
- 3./ Irattár

I. NAPIREND

Döntés az Önkormányzat számlavezető pénzügyi intézményéről

Dunai József elnök: Binszki Olivér tag hiányzik, az okát nem tudjuk. Szóltam neki, hogy rendkívüli ülést fogunk tartani.

Tóth Zoltán képviselő: Közölte, hogy ő ebbe a bohóckodásba nem vesz részt.

Dunai József elnök: Amennyiben nincs senkinek sem kérdése szeretném megszavaztatni, hogy aki egyetért azzal, hogy a pénzügyi intézmény váltás megtörténjen és javasoljuk, hogy a testület elfogadja, kérem, kézfeltartással jelezze. Köszönöm, megállapítom, hogy a Bizottság a javaslatot 2 igen szavazattal elfogadta és az alábbi határozatot hozta:

**Újszentiván Község Önkormányzat Képviselő-testületének Jogi, Ügyrendi, Pénzügyi,
Egészségügyi és Szociális Bizottsága**

109/2023 (VII.21.) sz. határozat

Tárgy: „Döntés az Önkormányzat számlavezető pénzügyi intézményéről” tárgyú napirend véleményezése

HATÁROZAT

Újszentiván Község Önkormányzat Képviselő-testületének Jogi, Ügyrendi, Pénzügyi, Egészségügyi és Szociális Bizottsága a „Döntés az Önkormányzat számlavezető pénzügyi intézményéről” szóló előterjesztést megtárgyalta és elfogadásra javasolja.

Határozatról értesítést kap:

- 1./ Bodó Imre polgármester
- 2./ dr. Hajnal Péter jegyző
- 3./ Irattár

Az előterjesztés jelen jegyzőkönyv 1. sz. mellékletét képezi

Dunai József elnök: Köszönöm a részvételt. Az ülést bezárom.




Dunai József
elnök

Jelenléti ív

mely készült Újszentiván Községi Önkormányzat
Jogi, Ügyrendi, Pénzügyi, Egészségügyi és Szociális Bizottságának
nyílt, rendkívüli ülésén

2023. július 21-én

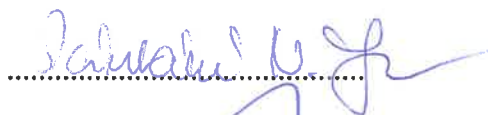
Dunai József - elnök



Dr. Binszki Olivér - tag

.....

Sántáné Naszradi Judit - tag



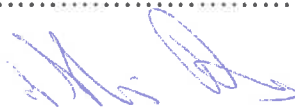
dr. Hajnal Péter – jegyző



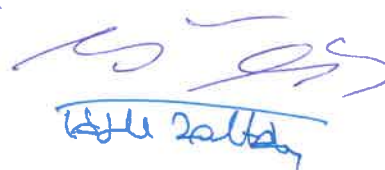
Pintér Mónika – jegyzőkönyvvezető







„VÖRÖS LAJCSÓ NÉPVISZŐ”
JÓTH ZOLTÁIV - képviselő


JÓTH ZOLTÁIV

MELLÉKLETEK

Előterjesztés az Újszentiván Községi Önkormányzat Képviselő testület
2023. július 21-én tartandó ülésére

Tárgy: Az Önkormányzat számlavezető pénzügyintézetének változtatása

Tisztelt Képviselő-testület!

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

Az elmúlt években megváltozott gazdasági, piaci, pénzügyi körülményekre tekintettel megvizsgáltuk annak a lehetőségét, hogy a számlavezető pénzügyintézet megváltoztatása esetén, a jelenleginél kedvezőbb feltételekkel tudna-e az önkormányzat pénzforgalmi szolgáltatásra szerződést kötni. Ezen kívül fontos szempont még, hogy Újszentivánon ATM bankautomata kerüljön telepítésre.

A közbeszerzésekről szóló, 2015. évi CXLIII. törvény 111. §-a szerint:

*„111. § E törvényt **nem kell alkalmazni** az uniós értékhatárt el nem érő*

a) ...

l) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti pénzforgalmi szolgáltatás igénybevétele;”

Az ajánlatkéréskor hatályos Beszerzési Szabályzat III. d.) pontja szerint:

- a.) „Háromnál kevesebb ajánlat bekérése a polgármester döntése alapján akkor lehetséges, ha ezt jogszabály, vagy szerződés, vagy az ügy körülményei - így különösen a Megrendelő többségi tulajdonában, vagy a Megrendelő és más önkormányzat, vagy önkormányzati társulás közös tulajdonában álló gazdálkodó szervezettől történő beszerzés- indokolják. Amennyiben a beszerzés speciális jellege vagy kizárólagosság fennállása miatt nincs lehetőség 3 árajánlat bekérésére, erről feljegyzést kell készíteni. ”

Felvettük a kapcsolatot több bankkal is, azonban ajánlat csak az OTP Bank Nyrt. és a jelenlegi számlavezető MBH Bank Nyrt. részéről érkezett a jelenlegi kedvezőtlen kondíciók módosítására

Az OTP Bank hajlandó soron kívül ATM bankautomatát is telepíteni községünkbe abban az esetben is, amennyiben a számlavezetés nem az ő bankjuknál történik. A jelenlegi számlavezető hitelintézetünk az MBH Bank Nyrt. az ATM szolgáltatást díjmentesen biztosítja Újszentivánon, amíg az Önkormányzat és intézményei számlavezető hitelintézete az MBH Bank marad.

Az ajánlatok alapján az Önkormányzat költségei:

	Ajánlattevő megnevezése	Havi fix költség Ft	Felmerülő egyéb költségek kiegészítő díjak
1.	OTP Bank Nyrt.	35 000	A Hitelintézet mindenkor hatályos Hirdetményében megjelöltek szerint kerülnek felszámításra.
2.	MBH Bank Nyrt.	40 000	A Hitelintézet mindenkor hatályos Hirdetményében megjelöltek szerint kerülnek felszámításra.

Az ajánlatok értékelése: az **OTP Bank Nyrt. adta a kedvezőbb árajánlatot.**

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 harminc nappal megelőzően írásban értesíti.**

A fentiek szerint, a Képviselő-testület döntése alapján a bankszámlaszerződésünket leghamarabb **2023. szeptember 30-al** tudjuk felmondani, és **2023. október 1-jével** az új szerződést megkötni.

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

Újszentiván, 2023. 07. 19.

Tisztelettel:

Bodó Imre
polgármester

HATÁROZATI JAVASLAT

.../2023. (VII.21.) Kt. határozat

Tárgy: Az Önkormányzat számlavezető pénzügyintézetének változtatása

HATÁROZAT

Újszentiván Községi Önkormányzat Képviselő-testülete (továbbiakban: Képviselő-testület) megtárgyalta az Önkormányzat számlavezető pénzügyintézetének változtatására vonatkozó előterjesztést és a következő határozatot hozza:

- 1) A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy az önkormányzat jelenleg fennálló, MBH Nyrt-vel (2023. 05.01-ig Takarékbank Zrt.) megkötött bankszámlaszerződését 2023. szeptember 30-ával mondja fel.
- 1) A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy a pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatosan kössön szerződést az OTP Bank Nyrt-vel a bank 2023. július 06-án benyújtott indikatív ajánlatában foglalt kondíciók alapján.

Határidő: 2023. szeptember 30.

Felelős: Bodó Imre polgármester

Határozatról értesítésül:

- 1.) Magyar Államkincstár
- 2.) OTP Bank Nyrt. 1051 Budapest, Nádor u.16.
- 3.) MBH Bank Nyrt. 1056 Budapest, Váci u. 38.
- 4.) Bodó Imre polgármester
- 5.) jegyző
- 6.) pénzügy helyben
- 7.) Irattár

**INDIKATÍV MÓDOSÍTOTT AJÁNLAT
TELJES KÖRŰ SZÁMLAVEZETÉSRE**



**ÚJSZENTIVÁN KÖZSÉGI ÖNKORMÁNYZAT
RÉSZÉRE**

2023. július 20.

Újszentiván Községi Önkormányzat

Újszentiván

Fő u. 7.

6754

Bodó Imre
polgármester úr
részére

Tárgy: Indikatív módosított számlavezetési ajánlat

Tisztelt Polgármester Úr!

Megbeszélésünknek megfelelően felülvizsgáltuk az Önkormányzat és intézményei számlavezetésre vonatkozó kondícióit, amelynek eredményeképpen jelen ajánlatunkban új alternatívát ajánlunk Önöknek.

Újszentiván Községi Önkormányzat fontos települési önkormányzat bankunk számára. A jogelőd takarékszövetkezet révén bankunk évtizedek óta a település gazdasági életének szerves része, részt vesz az Önkormányzat, a helyi vállalkozások, a civil szervezetek és a lakosság teljes körű banki kiszolgálásában.

Tekintettel a régóta fennálló üzleti kapcsolatunkra, a település nagyságára és a tényre, hogy az Önkormányzat és intézményei számlavezető hitelintézete az MBH Bank Nyrt., tájékoztatjuk, hogy egyeztetéseink eredményeképpen – a kölcsönös üzleti előnyök figyelembe vétele mellett – bankunk **az ATM szolgáltatást díjmentesen biztosítja Újszentivánon**, amíg az Önkormányzat és intézményei számlavezető hitelintézete az MBH Bank marad, továbbá az ATM az önkormányzat által kijelölt vagy önkormányzati tulajdonú ingatlanban kerülhet elhelyezésre, valamint az Önkormányzat a bankkal közösen vállalja – megállapodásban rögzített feltételek mellett – ennek kialakítását, valamint térítésmentesen biztosítja az üzemeltetéshez szükséges közmű-ellátottságot.

Az ATM berendezés helyének kijelölésére kérjük Polgármester úr véleményét, segítségét a megfelelő helyszín kiválasztására, amely megfelel a lakossági igényeknek, valamint a bankbiztonsági és technikai előírásoknak.

Ehhez kapcsolódóan kérjük, hogy a mellékelt telepítési Adatlapot szíveskedjenek kitölteni és részünkre visszajuttatni, hogy a műszaki kollégák elindítsák a telepítési folyamatot.

Bankunk mindent megtesz annak érdekében, hogy az Önkormányzat és intézményei zavartalan működése a banki szolgáltatások terén a jövőben is biztosított legyen. A banki személyes ügyintézéshez a jövőben is rendelkezésükre áll bármelyik bankfiókunk.

Kérjük, tekintse át **új alternatívát bemutató számlavezetési ajánlatunkat**, amelyet az Önkormányzatsajátosságainak figyelembe vételével állítottunk össze, tekintettel évtizedek óta fennálló számlavezetői kapcsolatunkra.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy bármely elemzés, összehasonlítás tekintetében a **nettó banki költségek** a relevánsak, amelyet az Önkormányzat a bank részére fizet meg.

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

- ❖ Indikatív ajánlatunkban a **fix összegű havi számlavezetési díjat összesen értékben, az Önkormányzat és intézményei részére állapítottuk meg**, tehát az intézmények közötti díjelosztás Önkormányzatuk döntése alapján kerülhet meghatározásra, illetőleg akár díjmentes is lehet az intézmények részére, amennyiben az Önkormányzat fizeti meg a teljes havi számlavezetési díjat.
- ❖ Tájékoztatjuk Önöket, hogy bankunk kész **Önkormányzatuk részére folyamatosan az aktuális pénzügyi helyzet függvényében kimagasló mértékű egyedi betéti kamatot megállapítani.**
- ❖ Az Önkormányzat által szervezett **egyéb rendezvények támogatása egyedileg** kerül elbírálásra, az Önkormányzat írásbeli megkeresése alapján.
- ❖ A Partner Plusz-csomagunk **kedvezményes számlavezetési díjtételeket és kamatkedvezményes hiteleket** tartalmaz, amely a lakossági hirdetményben foglaltaktól **jóval kedvezőbb** kondíciókat biztosít az Önkormányzat és az intézmények **dolgozói** részére.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy ajánlatunk **tárgyalási alapot képez** az Önkormányzat optimális és teljes körű kiszolgálása céljából.

Bízunk abban, hogy továbbra is rendelkezésükre állhatunk banki szolgáltatásainkkal az Önkormányzat és intézményei új alapokra helyezett számlavezetése tekintetében.

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

Várjuk szíves visszajelzésüket az egyeztetésre vonatkozóan.

Köszönjük megtisztelő bizalmukat.

Szeged, 2023. július 20.

Tisztelettel,

MBH Bank Nyrt.

Bognár Beáta s.k.
régióvezető

Benedek-Káplárné Turák Erika s.k.
vezető önkormányzati szakértő

1. Információk az MBH Bank Nyrt-ről

1.1 Az MBH Bank Nyrt. bemutatása

A Bank a korábbi Budapest Bank, MKB Bank, és a Takarékbank egyesülésével jött létre, 2023. május 1-jétől MBH Bank Nyrt. néven folytatja működését. Az egyesüléssel létrejött egy új egységes, tisztán magyar tulajdonú hitelintézet, amely Magyarország második legnagyobb bankcsoportja, és közel 11 ezer milliárd forintos mérlegfőösszege alapján a magyar pénzügyi rendszer meghatározó szereplője.

A létrejött nagybank Magyarország legmodernebb és leginnovatívabb bankja kíván lenni, amely rugalmas, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat vezet be. A stratégiai együttműködéssel egy olyan bankcsoport épült fel, amely minden piaci szegmensben, komoly erőt képvisel. Egyszerre erős vidéken, a városokban a lakossági, vállalati és önkormányzati termékekben, a privát banki szolgáltatás, valamint a lízing, faktoring területén is.

A Magyar Bankholding stratégiájának kiemelt fontosságú eleme a digitális bankolás, amely nemzetközileg is élenjáró fintech megoldások bevezetését jelenti. Ennek megfelelően folyamatban van egy innovatív, a legmagasabb szintű felhasználói élményt nyújtó bankolási világ felépítése, amely először az ügyfelek napi bankolási igényeire ad megoldásokat.

1.2 Önkormányzatok részére nyújtott szolgáltatásaink

Az önkormányzatok szabad bankválasztásának lehetősége megnyitotta az utat a kereskedelmi bankok számára is, hogy a helyi jelenlétre alapozva kiterjesszék tevékenységüket az önkormányzati területre is. Fontosnak tartjuk, hogy a települések életéhez szervesen kapcsolódjunk, a lakosság és a helyi vállalkozások kiszolgálásán túlmenően az önkormányzatok részére is a **teljes pénzügyi szolgáltatási palettát kínáljuk**, hiszen a bankválasztásnál a szolgáltatás minősége, szakmai színvonala és a pénzügyi tevékenység teljes köre fogalmazódik meg jogos elvárásként.

A bank stratégiájában az önkormányzati bankkapcsolatoknak továbbra is megkülönböztetett szerep jut. Folyamatosan fejlesztjük önkormányzatoknak kínált banki szolgáltatásaink körét, hogy az önkormányzatok lehetőségeit, esetleges korlátait figyelembe véve kialakíthassuk az optimális konstrukciót.

Hangsúlyozzuk, hogy a bank országosan több, mint **1.233 helyi önkormányzat számlavezető bankja**, a szektorban elért **piaci részesedésünk közel 40%-os**. Az MBH Bank nem egyszerűen ügyfélként tekint a helyi önkormányzatokra, hanem stratégiai partnerként működik együtt velük. Az önkormányzatokkal kialakított üzleti kapcsolatai a számlavezetésen túl kiterjednek az önkormányzatok finanszírozására, különféle támogatás-megelőlegező és beruházási hitelek biztosítására, valamint az általuk foglalkoztatott köztisztviselők és közalkalmazottak teljes körű kiszolgálására is.

Meghatározó országos jelenléte következtében a bank jelentős összeggel járul hozzá a **települések adóbevételeihez** és kiemelt figyelmet fordít a helyi gazdaságok fejlődésére.

Kirendeltségeinkben bankunk **teljes körű banki szolgáltatást** nyújt lakossági, önkormányzati és vállalkozói ügyfeleinknek. Ezek felölelik a számlavezetés minden formáját, számlacsomagok, „Elektra” elektronikus bankszolgáltatás kapcsolat, devizaszámla vezetés. Forint és deviza hitelek nyújtása, támogatás előfinanszírozási konstrukció, kedvezményes lakáshitelezés, különböző hitelkonstrukciók bonyolítása, MFB hitelek, bankgarancia vállalása, biztosítási szolgáltatások közvetítése, valamint Fundamenta-Lakáskassza termékek értékesítése. Ügyfeleinknek nyújtott szolgáltatásaink elérhetőek minden kirendeltségünkben.

Sikeres működésünk záloga a folyamatos innováció, a munkatársak szakértelme és felkészültsége, az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálása, **az ország legkiterjedtebb fiókhálózata**, az alternatív elérési lehetőségek fejlesztése. Üzletpolitikánk meghatározó eleme a bizalmi alapokon nyugvó partnerség kialakítása és a kölcsönös előnyökön alapuló üzleti kapcsolatok szélesítése, az ügyfélközpontúság és a helyben nyújtott modern pénzügyi szolgáltatás biztosítása.

Nem standard kondíciókat kívánunk kidolgozni, hanem ügyfélreszabott, az egyedi igényeket kielégítő szolgáltatást kínálunk önkormányzati partnereinknek. Ennek érdekében **szakmai támogatást nyújtó kollégák segítik a kirendeltségekben dolgozók munkáját**, akik a napi pénzügytechnikai kapcsolatokon túlmenően konstruktívan tudnak együttműködni az önkormányzatokkal.

Fontosnak tartjuk kiemelni, hogy önkormányzati tevékenységünket is a mindenkor hatályos jogszabályok alapján végezzük, szigorúan betartva a Stabilitási törvényben és az önkormányzatok gazdálkodását szabályozó törvényekben, rendeletekben megfogalmazott irányelveket, szükség esetén együtt gondolkodva az önkormányzat vezetőivel.

Meggyőződésünk, hogy az önkormányzatok kiszolgálása során **nélkülözhetetlen a személyes ügyfélkapcsolat, a számlavezető hitelintézet helyi jelenléte**, hogy a közvetlen ügyintézésrel ügyfeleink magas színvonalú és gyors kiszolgálása megvalósuljon.

2. A bankszámlavezetés kondíciói

2.1 Fix összegű havi számlavezetési díjas ajánlat

A fix összegű havi számlavezetési díj alkalmazásával tervezhetővé válik az önkormányzat és intézményei, a nemzeti önkormányzatok által fizetett bankköltség.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy jelen pontban a kedvezményes, a hatályos Hirdetményben rögzítettől eltérő díjtételeket tüntettük fel, **teljes körűen az Önkormányzat és intézményei vonatkozóan**, amelyek az alábbiak:

Díjtípus	Alapdíj*
Számlavezetési díj – elektronikus kivonattal	40.000,- Ft/hó
Alszámla számlavezetési díj	0,-Ft
Elektra havi díj	0,- Ft
Felhatalmazó levelek kezelése	0,- Ft
Banki igazolások, Könyvvizsgálói igazolás, stb. díja	0,- Ft
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,- Ft
Csoportos átutalás / tételenként	0,- Ft
Postai kifizetési utalvány/tételenként	Mindenkor érvényes postai díj
Rendszeres átutalási megbízások	
Hitelintézetben belüli átutalás, más ügyfél számlájára	0,- Ft
Hitelintézetben kívüli átutalás	0,- Ft
Csoportos beszedési megbízás	
Csoportos beszedés megbízás teljesítése	0,- Ft
Beszedési megbízás / Hatósági átutalás / Átutalási végzés	
Hitelintézetben belüli számlára történő teljesítés	0,- Ft
Hitelintézetben kívüli számlára történő teljesítés	0,- Ft
Bejövő forint jóváírások	
Postai készpénz-átutalási megbízás (csekk befizetés / tételenként)	Mindenkor érvényes postai díj
Készpénzbefizetés Hitelintézet saját pénztárában	
Forint és valuta készpénz befizetése	0,- Ft
Készpénzfelvétel Hitelintézet saját pénztárában	
Forint készpénz felvétele	0,- Ft

* Tájékoztatjuk Önöket, hogy az egyes szolgáltatásokhoz kapcsolódó **alapidíjat kiegészítő díjak** a Hitelintézet mindenkor hatályos Hirdetményében megjelöltek szerint kerülnek felszámításra.

Az itt fel nem sorolt kiegészítő szolgáltatások díjait az **MBH Önkormányzati Bankszámla és MBH Önkormányzati Deviza Bankszámla termékek hirdetménye** tartalmazza, továbbá a jelen ajánlatunkban szereplő díjakon, költségeken és jutalékokon felül kizárólag a mindenkor érvényes fenti Hirdetményben közzétett díjak, jutalékok kerülhetnek felszámításra. A pénzforgalommal, számlavezetéssel kapcsolatos díjak, jutalékok naptári havonta, az adott naptári hónap utolsó banki munkanapján kerülnek elszámolásra, az egyes ügyletekkel kapcsolatban felmerült díjakat, jutalékokat, költségeket a tranzakció napján terheljük.

A számlavezetési díj naptári havonta, a naptári hónap utolsó munkanapján kerül elszámolásra és nem tartalmazza az Önkormányzat által igénybe vett közvetített szolgáltatások díját (PEK költségek, Tranzakciós illeték és egyéb, ilyen jellegű díjak, jutalékok, költségek).

A Bank a fenti számlavezetési díjat egy év elteltével felülvizsgálja és amennyiben szükséges, az Önkormányzattal egyeztetve, közös megállapodás nyomán, de maximum a KSH által közzétett infláció mértékét meg nem haladó mértékig módosítja.

2.2 Egyéb szolgáltatások díja

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:

Egyéb szolgáltatások
Üzleti bankkártya kibocsátási díja, tranzakciós jutalékai: a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett kondíciók alapján kerülnek felszámításra.
POS-terminál telepítés, tranzakciók feldolgozási díjai: a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett kondíciók alapján kerülnek felszámításra.
Magyar Posta által felszámított díjak, jutalékok: A Magyar Posta által megállapított mindenkor hatályos 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 bank a változás mértékéről és irányáról legkésőbb a változás hatályba lépésének napjáig a Számlatulajdonost írásban értesíti. Az ajánlatadás pillanatában felszámított tranzakciós illeték mértéke 2022. november 1-től kezdődően 0,30% max. 10.000,- Ft. Forint készpénzfelvétele esetén 0,6%.
Eseti jelleggel, külön megállapodás alapján , nem szokásos üzletmenettel összefüggésben felmerülő pl. közjegyzői díjak, ügyvédi költségek, szakértői díjak, értékbecslési díjak, stb.: az egyes szolgáltatók által meghatározott díjszabás alapján.

3. Elektronikus bankszámlavezetés és a kapcsolódó szolgáltatások

Ügyfeleink számára a leggazdaságosabb, legkényelmesebb és egyben a legtöbb szolgáltatást nyújtó lehetőség az elektronikus bankszolgáltatás, amely gyors és biztonságos bankkapcsolatot tesz lehetővé. Ennek megvalósításához Internet kapcsolatra vagy telefonvonalra, számítógépre és szoftverre van szükség.

Electra kapcsolat

A rendszeresen és jelentős tranzakció számú pénzforgalmat bonyolító ügyfeleink, így az Önkormányzat részére is a minden speciális igényt kielégítő, internet alapú Electra programot ajánljuk igénybe venni.

A bank az Önkormányzat részére az „Electra” szolgáltatás működtetéséhez szükséges szoftver telepítését, használatát, valamint az önkormányzati dolgozók betanítását díjmentesen biztosítja.

A szolgáltatás igénybe vételével ügyfeleink saját számítógépükről percekben belül hozzájuthatnak a bankszámlájukat érintő információkhoz, valamint továbbíthatják fizetési megbízásaikat üzleti partnereiknek. Ezen lehetőséggel csökkennek ügyfeleink kényelmetlenségei, megtakarítják maguknak az utazási költséget és az esetleges sorban állási kellemetlenségektől mentesülnek. A rendszer működéséből adódóan kiemelendő a gyorsaság: az ügyfél mindig a legfrissebb adatokat kapja meg, így azonnal tudomást szerezhet a számlájára érkezett megbízásokról, pl.: átutalási jóváírás, beszedési megbízás, stb., valamint indíthat megbízásokat a bankhoz és rendelkezhet a saját számlái felett. Az Electra Terminál széles körű banki szolgáltatásainkat kezelő elektronikus rendszer, egyszerű, áttekinthető számlakezelést biztosít.

Előnyök

- felhasználóbarát programkezelés,
- sablonkészítéssel könnyebb és gyorsabb az ismétlődő megbízások felvitele,
- a banknak küldött csomagok korlátlan mennyiségű megbízást tartalmazhatnak,
- előkészített tranzakciók tetszőleges időbeni indítása igényüknek megfelelően,
- külső adatok importja, illetve banki adatok exportja külső egységre, elősegítve könyvelői- vagy elemző-programok feldolgozását,
- folyamatos felhasználó és tranzakciós lekövetés, az információs rendszerben történő mozgás esetében is,
- nemzetközi nyelvi platformok használata felhasználótól függően beállítva,
- megbízható nemzetközi szabványokon nyugvó technológiák,
- egy adott felhasználó több telephelyén is telepíthető úgy, hogy az aláíró személyek jogosultságai, kódszavai minden telephelyen automatikusan érvényesíthetők és azonosak,
- centralizált verzióváltás

Végezhető tranzakciók

- forint- és devizaszámla terhére történő forint és deviza átutalás,
- AFR átutalások
- értéknapos- és állandó átutalások,
- csoportos és kötegelt átutalási megbízások indítása (pl. segélyek, munkabér utalások)
- belföldi beszedési megbízás benyújtása,
- bankszámlakivonat lekérdezés,
- aktuális számlaegyenleg és napi teljesített tranzakciók lekérdezése,
- banki információk kezelése,
- értesítések,
- megbízások előkészítése, sablonkészítés,
- elküldött megbízások kezelése (státusz,)
- többféle file formátum exportja-importja,
- postai kifizetési utalványok kezelése,
- szolgáltatói felhatalmazás kezelés,
- állandó átutalási megbízások és csoportos beszedési megbízások kezelése,

- betétlekötés,
- folyószámla-hitelkeret egyenleg lekérdezése,
- zárolt összegek lekérdezése

Rendelkezésre állás

Az Electra folyamatos kapcsolatot teremt az Önök számítógépe és a számlavezető bank között. A számlatulajdonos által indított fizetési megbízásokat tartalmazó csomagokat fogadó - központi - Electra szerver a nap 24 órájában folyamatosan üzemel. Ennek megfelelően a Számlatulajdonos tetszőleges időpontban kezdeményezhet elektronikus vonalon történő adattovábbítást, megbízási csomagok beküldését vagy lekérdezését. A bank számlavezető rendszerének üzemideje alatt a helyes adatokkal feltöltött és fedezettel rendelkező megbízások azonnali teljesítésre kerülnek.

Az Electra rendszer használatának előfeltételei

- szerződéskötés a bankkal,
- ezáltal érvényes ügyfélkóddal kell rendelkezni,
- a szerződésben rögzítetteknek megfelelően az Electra rendszerben lekérdezési, ill. aláírási jogosultság,
- rendelkezés az Electra ügyfélprogramnak a saját részre elkészített példányával,
- a szükséges jelszavak rendelkezésre állása

Telepítés

A szerződéskötést követően bankunk informatikus munkatársa – egy Önökkel előre egyeztetett időpontban – az önkormányzat informatikusának bevonásával koordinálja a telepítést, a szükséges beállításokat, jogosultságokat.

Help Desk

A rendszer működésével kapcsolatos információk, segítség nyújtás kapcsán munkaidőben folyamatosan rendelkezésükre áll ügyfélszolgálatunk, ahol telefonon keresztül segítenek kollégáink az esetlegesen felmerülő probléma megoldásában. Amennyiben a technikai probléma megoldása vagy a hiba elhárítása személyes intézkedést kíván, akkor kollégánk – Önökkel egyeztetve – lehetőség szerint mielőbb személyesen is segít Önöknek.

4. A pénzforgalom lebonyolítása

4.1 Átutalások bonyolítása

4.1.1 Eseti átutalási megbízások

A bankon belüli, szabályosan rögzített és fedezettel rendelkező, határidőn belül benyújtott átutalási megbízások teljesítése azonnali terheléssel és a kedvezményezett számláján azonnali jóváírással történik.

A bankon kívülre elektronikus, határidőn belül indított, szabályosan rögzített és fedezettel rendelkező átutalások azonnali terheléssel és a kedvezményezett számláján aznapi vagy azonnali jóváírással bonyolíthatók.

Az ügyfeleink által indított átutalások a banknál automatikusan tartalmi és formai ellenőrzésen mennek át. A bank kizárólag a tartalmi és formai szempontból hibátlan és elfogadott megbízásokat teljesíti.

Amennyiben a tételek feldolgozása során rendszerünk hibát észlel, haladéktalanul felvesszük a kapcsolatot ügyfelünkkel a probléma megoldása céljából, hogy az átutalási megbízások rendben és időben teljesüljenek.

4.1.2 Csoportos fizetési megbízások

Az elektronikus bankszolgáltatással lehetőséget biztosítunk ügyfeleinknek csoportos fizetési megbízások indítására. A csoportos átutalás és beszedés az azonos jogcímen jelentkező, nagy tétele számú fizetési megbízások indítását és fogadását teszi lehetővé. (munkabérek, segélyek, támogatások, lakbérek, stb.)

Ez a lehetőség egy egységesített, szabványosított, többoldalú bankközi elszámoláson alapul.

- A szabványos pénzügyi tranzakciók a folyamat elejétől a végéig biztosítják a feldolgozás automatizáltságát.
- A csoportosan átutalt, illetve beszedett összegek megérkezése időben kiszámíthatóvá válik. Az esetleges hibák kiderítése és kijavítása egyszerűbben megtehető.
- Ehhez elegendő a számlavezető bankkal megállapodást kötni.

A szoftver helyben széles körű formai ellenőrzést végez, így az esetleges hibás tételek már önkormányzatuknál, a helyszínen kiszűrhetők.

4.1.3 Munkabér utalások

Az MBH Bank a közalkalmazotti és köztisztviselői illetmények kifizetése céljából 3-oldalú megállapodást köt az Önkormányzattal és a Magyar Államkincstárral. A munkabérek, illetmények kifizetése az Önkormányzat által megszokott módon történik, a Magyar Államkincstár által biztosított adatok alapján. Bankunk folyamatos kapcsolatot tart a Magyar Államkincstár illetékes munkatársaival a munkabérek rendben és időben történő átutalása céljából.

Amennyiben az önkormányzati dolgozók az MBH Banknál vezetik lakossági számláikat, úgy a munkabérek jóváírása az önkormányzat munkabér indítását követően azonnal megtörténik az egyes lakossági számlákon.

A bankon belüli átutalások az Önkormányzat részére díjmentesek.

4.1.4 Lakossági postai utalások

Az elektronikus banki szolgáltatás keretében lehetőséget biztosítunk postai „Kifizetési utalványok” indítására is. A hagyományos papír alapú átutalással vagy a házipénztári kifizetéssel szemben az alábbi előnyök származnak:

- A Magyar Posta közvetlenül a címzettnek a tárgynapot követő 2. munkanapon kiviszi és a lakcímen kifizeti az összeget a magánszemélyeknek (segélyek, támogatások).
- Megkönnyíti az adminisztrációt.
- A Magyar Posta által kialakított díjszabás előnyben részesíti az elektronikus úton továbbított utalványokat.

Hátránya az időfaktor és a magas postai díjtételek.

4.2 Készpénzes tranzakciók lebonyolítása

Pénztári szolgáltatás a kirendeltségekben

Napi készpénz befizetési és készpénzfelvételi igényük biztosítására, továbbá a **lakosság adóbefizetéseinek feldolgozására** rendelkezésükre áll a bank bármelyik fiókja.

Kiemelten fontosnak tartjuk, hogy kirendeltségünkben minden pénztári szolgáltatás **élő személyes kiszolgálással** valósul meg.

A kirendeltség jelenlegi **nyitva tartása és a pénztári órák** a következő időtartamban áll rendelkezésükre:

	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 önkormányzati költségek csökkentése érdekében vállaljuk, hogy a lakossági befizetési kötelezettségek (pl. adóbefizetések) a kirendeltségünk pénztárában vagy **POS-terminálon a Polgármesteri Hivatalban**, közvetlenül az adott elkülönített (adó)számlákra történjenek.

Ennek előnyei önkormányzatuk részére a következők:

- Az egyes önkormányzati számlákon **azonnali jóváírás** történik.
- A csekkek nyomdai előállítási költsége **nem terheli az önkormányzatot**.
- A csekkek Magyar Posta általi feldolgozási költsége **nem terheli az önkormányzatot**.
- A **pénztári nyitva tartási rendünk lehetővé teszi a mindennapos és folyamatos befizetést** a lakosság részéről.
- Kényelmesen, határidőben teljesíthetik adófizetési kötelezettségüket a lakosok, amely által javulhat az adófizetési hajlandóság.
- A számlavezető rendszeren keresztül az Önkormányzat azonnali, **naprakész információkat** tud lekérdezni az adóbefizetések aktuális állapotáról, amellyel a napi likviditás is tervezhetőbbé válik.

POS terminál szolgáltatás

Az adóbefizetések helyben, a Polgármesteri Hivatalban történő lebonyolításához POS-terminál telepítése és üzemeltetése kapcsán bankunk szerződéses kapcsolatban áll egy erre specializálódott gazdasági társasággal. A telepítés és a szolgáltatás elérhetősége **az ügyfél és a szolgáltató cég közötti egyedi megállapodás után** jön létre. A telepítés és használat részleteinek egyeztetése érdekében, igényük esetén, további tárgyalásokat kezdeményezünk Önökkel.

ATM - Bankjegykiadó automata

A korábbi felsővezetői egyeztetéseknek megfelelően tájékoztatjuk Önöket, hogy amennyiben az MBH Bank marad az önkormányzat és intézményei **számlavezető hitelintézete**, a bank a bankjegykiadó automata szolgáltatását **díjmentesen biztosítja** a településen, amely 0-24 órában áll a lakosság rendelkezésére és bármely bank által kibocsátott bankkártyával lehetőség van a készpénz felvételre.

4.3 Bankkártya termékeink

Az MBH Bank által ügyfeleinknek kínált bankkártya termékek kondícióiról igényük esetén külön ajánlatban tájékoztatjuk Önöket. Az Önök által kiválasztott üzleti bankkártya igénylése és átvétele a honos kirendeltségben történik.

5.Hitelezés

5.1 A hitelbírálati rendszer jellemzői, minősítés

A banknál működő hitelbírálati rendszer lényege, hogy az első hitelügylet alkalmával történik meg az Önkormányzat teljes körű bevizsgálása és minősítése, később ezt a minősítést „karbantartjuk”, illetve meghatározott időszakonként felülvizsgáljuk.

A hitelképesség megállapításához az önkormányzat gazdálkodására vonatkozó, bankunk által rendelkezésre bocsátott Hitelkérelem mellett a következő dokumentumok benyújtása szükséges:

- 1.) A tárgyévet megelőző 2 év éves beszámolója (Képviselőtestületi anyag és MÁK-úrlapok),
- 2.) a) az első félévben benyújtott hitelkérelmeknél:
 - tárgyévi költségvetés (Képviselőtestületi anyag és a MÁK-úrlapok)
- b) a második félévben benyújtott hitelkérelmeknél:
 - tárgyévi költségvetés (Képviselőtestületi anyag és MÁK-úrlapok)
 - tárgyévi féléves beszámoló és a MÁK-úrlapok
- 3.) Adósságszolgálati kimutatás a fennálló hitelek törlesztéséről, évenkénti bontásban.
- 4.) Képviselőtestületi Határozat a hitelfelvételről és a biztosíték nyújtásáról.
- 5.) Nyilatkozat hitelfelvételi korlátról.
- 6.) Beruházási hitelkérelmek esetén a beruházás ismertetése, vállalkozói szerződések, pénzügyi terv, forrásösszetétel bemutatása, kollaúdált számlák és teljesítésigazolások benyújtása.
- 7.) Támogatási szerződések és azok módosításai, támogatási dokumentáció benyújtása.
- 8.) Kormányzati engedélyhez kötött ügyletek esetén a kormányzati jóváhagyás bemutatása.
- 9.) Adatszolgáltatási kötelezettség igazolása a tárgyévben megkötni kívánt adósságot keletkeztető ügyletről, amennyiben szükséges az adott hiteltípushoz.
- 10.) Egyéb, az önkormányzat rendelkezésére álló és a hitelkérelemhez kapcsolódó dokumentumok, nyilatkozatok.

Hitelfedezetként bankunk a következő biztosítékokat fogadja el:

- Betét, állampapír óvadékként történő elhelyezése.
- Első helyi jelzálogjog nem törzsvagyonhoz tartozó, terheletlen, forgalomképes ingatlanon.
- Egyéb, nem standard, de az önkormányzat rendelkezésére álló biztosíték, amely egyedileg kerül elbírálásra.

Ingatlan biztosíték esetén szükséges a bank által elfogadott értékbecslő részéről készített értékbecslés benyújtása, valamint az ingatlanra kötött vagyonbiztosításon alapított zálogjog visszaigazolása a biztosítótól és a kapcsolódó szerződések megkötése.

A hitelképesség megállapítását az önkormányzat által rendelkezésünkre bocsátott teljes körű dokumentáció átvételét követő 15 banki munkanapon belül vállaljuk.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a konkrét hitelkihelyezés és a végső kondíciók megállapítása a bank döntéshozó testületének az önkormányzat pénzügyi és gazdasági helyzetét figyelembe vevő jóváhagyásával történik.

5.2 Hiteltípusok

Bankunk az Önkormányzatok igényeinek megfelelően, a korábbiakban bemutatott hitelképesség vizsgálatot követően kész

- az átmeneti likviditási problémák megoldására,
- a napi zavartalan működés biztosításához,
- a fejlesztési és beruházási célú elképzeléseik megvalósításához,
- az EU-s és központi támogatások előfinanszírozásához,
- a környezetvédelmi célú beruházásokhoz

hitelt nyújtani.

Futamidőt tekintve

- folyószámlahitelt (maximum 1 naptári év),
- éven túli lejáratú beruházási hitelt (maximum 10 év),
- támogatás előfinanszírozási hitelt (Támogatási szerződéstől függő futamidő),
- egyéb, speciálisan az önkormányzati beruházásokhoz kapcsolódó, éven túli hiteleket
- valamint faktorálás keretében megvalósított ügyleteket

ajánlunk önkormányzati ügyfeleinknek.

A konkrét hitelcél ismeretében Önökkel közösen alakítjuk ki a megfelelő konstrukciót, a hitelek lejáratát, kamatfizetési- és tőketörlesztési periódusokat és a biztosítéki rendszert, a Stabilitási törvényben előírtak maximális betartása mellett.

5.3 Bankgarancia nyújtása

Bankunk az önkormányzatok számára különböző bankgaranciák kibocsátását vállalja, igényeikhez és felmerült ügyleteikhez kapcsolódóan. A bankgarancia kibocsátásának alapfeltételei, az önkormányzat hitelképesség vizsgálatának folyamata és dokumentumszüksége, a biztosítékok köre megegyezik a hitelképesség vizsgálat leírásában foglaltakkal. Természetesen a kibocsátott bankgarancia kondíciói is ügyfélreszabottan, egyedileg kerülnek kialakításra.

6. Befektetési lehetőségek

Banki lekötött betét

A szabad pénzeszközök befektetésének legrugalmasabb lehetősége a hagyományos és a speciális (LCR) banki betét. A betéti kamat mértékét a mindenkorin pénzügyi viszonyok függvényében, a futamidő és a befektetni kívánt összeg alapján, egyedileg állapítjuk meg.

Egyedi és innovatív termékeinkkel arra törekszünk, hogy ügyfeleink színvonalas és egyre szélesedő befektetési lehetőségek közül választhassák ki a számukra legmegfelelőbbet.

7. Partner Plusz együttműködés

A munkáltatón keresztül biztosított kedvezményes banki szolgáltatásokat ajánljuk szíves figyelmükbe, amelyek egyfajta többletjuttatásként jól kommunikálhatók a munkavállalók felé és növelik a munkavállalói elégedettséget.

Munkáltatói előnyök

- ❖ Nincs kötelezettségvállalás a Bank részéről elvárt számú bankszámlaszerződés, hitelszerződés megkötésére, vagy más, a flotta együttműködés keretébe tartozó pénzügyi szolgáltatások szerződéseinek megkötésére.
- ❖ Jól kommunikálható többletjuttatás adminisztrációs terhek nélkül.
- ❖ Gördülékeny kiszolgálás a banki kapcsolattartókon keresztül.
- ❖ Annak érdekében, hogy a munkavállalóknak lehetősége legyen megismerni legkedvezőbb ajánlatainkat, rendszeresen küldünk hírlevelet.
- ❖ Nagyobb céges rendezvényeiken munkatársaink közvetlenül tájékoztathatják a munkavállalókat a flotta együttműködés keretében igényelhető banki termékekről és azok feltételeiről.

Munkavállalói előnyök

- ❖ Széles körű banki termékpaletta.
- ❖ Olyan kedvezmények igénybevételére válnak jogosulttá, amelyeket egyénileg, utcáról betérő ügyfélként nem érhetnek el: bankszámla, jelzáloghitel- és fogyasztásihitel-kedvezmények.
- ❖ Munkahelyen történő ingyenes tájékoztatás a flotta együttműködés keretében igényelhető banki szolgáltatásokról és azok feltételeiről.
- ❖ Helyszíni ügyintézés személyes banki kapcsolattartó segítségével, sorban állás nélkül.

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

Újszentiván Község Önkormányzat
6754 Újszentiván
Szabadság tér 2.

Iktatószám: VBC - 1074K/2023.
Előadó: Hódi Zsuzsanna
Tel.: 62/620-769
Tárgy: indikatív ajánlat kiegészítése –
alternatív ajánlat

Bodó Imre
polgármester

Tisztelt Polgármester Úr!

A 2023. július 20-án adott teljeskörű ajánlatunkhoz képest kiegészítésként, alternatív választási lehetőséggént, az alábbi egyedi kedvezményes díjakra teszünk ajánlatot fix összegű módozatban:

SZÁMLAVEZETÉS	
Számlanyitás:	Díjmentes
Számlavezetési díj:	35.000,- Ft / hó

BELFÖLDI FORINT ÉS BANKON BELÜLI DEVIZA ÁTUTALÁSOK	
Bankon kívüli belföldi forint átutalások	0,0%, min. 0 Ft
Bankon belüli belföldi forint és deviza átutalások	0,0%, min. 0 Ft
A pénzforgalmi jutalék minimuma	
Pénzforgalmi bankszámla után	0,- Ft / negyedév
Költségvetési támogatások számla után	0,- Ft / negyedév

PÉNZTÁRI KÉSZPÉNZFELVÉTEL ÉS BEFIZETÉS	
Pénztári kifizetés forintszámláról	0,0 %, min. 0 Ft
Pénztári befizetés forintszámlára	0,0 % + 0,- Ft

CSOPORTOS ÁTUTALÁS (Csak forint számláról forintban)	
Bankon kívüli belföldi forint átutalások	0,0%, min. 0,- Ft
Bankon belüli belföldi forint átutalások	0,0% + 0,- Ft

CSOPORTOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS	
bankon kívül – az indított tételek után	0,- Ft / tétel
bankon belül – indított tételek után	0,- Ft / tétel
- az inkasszó teljesüléseként jóváírt összeg után	0,0%, min.: 0,- Ft /tétel
Kötelezett bankszámlája terhére felszámított jutalék	
- bankon kívülről érkező beszedésnél	0,0%, min.: 0,- Ft + 0,- Ft
- bankon belülről érkező beszedésnél	0,0%, min.: 0,- Ft
Nem klíring üzenetek (pl. felhatalmazások) küldési díja	0,- Ft + ÁFA / tranzakció

OTPDIREKT ELECTRA TERMINÁL	
Telepítés	
Ügyfél által	0 Ft + ÁFA
OTP Bank Nyrt. által	0 Ft + ÁFA
Szoftverhasználat	díjmentes*
Electra szolgáltatáscsomag (számlacsomagba bevont HUF pénzforgalmi bankszámlák után)	0 Ft/ n.év

EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK	
Banki információnyújtás (pl.: könyvvizsgálat)	0,- Ft / db
Egyéb igazolás	0,- Ft / db

A *-gal jelölt tételekre a mindenkor hatályos Hirdetmény az irányadó.

A jövőben kihelyezendő ATM helyszini felemérése megtörtént, a szerződés elkészítése folyamatban van. Az üzemeltetés költségeiből az Önkormányzatnak az energia és helységbérleti költségeket szükséges vállalnia. Az ATM fenntartási költsége a szerződéskötéstől számított 1 évig díjmentes, azt követően évente felülvizsgálandó.

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.

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

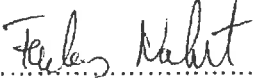
Jelen indikatív ajánlatunk 2023. szeptember 20-ig érvényes.

Az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével kérjük, forduljon Hódi Zsuzsanna ügyfélkapcsolati tanácsadónkhoz a zsuzsanna.magdolna.hodi@otpbank.hu email címen vagy a +36 (70) 902-6314 telefonszámon.

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

Szeged, 2023. július 21.

Tisztelettel:


 Farkas Norbert Károly
 vállalati ügyfélkapcsolati
 igazgató


 Hódi Zsuzsanna Magdolna
 szenior vállalati
 ügyfélkapcsolati tanácsadó
 OTP Bank Nyrt.