

DERECSCKE VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÉPVISELŐ-TESTÜLETE

4130 Derecske, Köztársaság út 87.

Ikt.szám: DER/747-12/2023.

JEGYZŐKÖNYV

Készült: Derecske Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2023. április 13-án (csütörtökön) 13.00 órától a Derecskei Közös Önkormányzati Hivatal Dísztermében megtartott rendkívüli nyílt ülésén.

Tartalom

113/2023. (IV.13.) KT számú határozat

Napirendi pontok elfogadása

114/2023. (IV.13.) KT számú határozat

Az átmenetileg szabad pénzeszköz bankbetétbe történő elhelyezése

Készült: 1 db eredeti példányban

Kapják: Hajdú-Bihar Vármegyei Kormányhivatal (4024 Debrecen Piac u. 54.) – TFÍK rendszeren keresztül értesítve
Derecskei Közös Önkormányzati Hivatal (4130 Derecske, Köztársaság út 87.)
Derecske Városi Művelődési Központ és Könyvtár (4130 Derecske, Köztársaság út 107.) – elektronikusan értesítve

JEGYZŐKÖNYV

Készült: Derecske Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2023. április 13-án (csütörtökön) 13.00 órától a Derecskei Közös Önkormányzati Hivatal Dísztermében megtartott rendkívüli nyílt ülésén.

Jelen vannak:

Rácz Anikó polgármester
Porkoláb Gyula alpolgármester
Benéné Kaszás Erika képviselő
Békésiné Kiss Gabriella képviselő
Kiss Csaba képviselő
Luxeder Endre képviselő
Szilágyi-Milák Éva képviselő
Szöllősi Anita képviselő

Meghívottak és jelen vannak:

Varsányiné dr. Antal Erzsébet jegyző
Balázs Viktória jegyzőkönyvvezető

Rácz Anikó polgármester: köszöntöm a megjelenteket. Megállapítom, hogy a Képviselő-testület 8 fővel van jelen, határozatképes. A jegyzőkönyv vezetésére Balázs Viktóriát kérem fel. Egy napirendi pontra teszek javaslatot, **Az átmenetileg szabad pénzeszköz bankbetétbe történő elhelyezése** címmel. Aki egyetért a napirendi pont elfogadásával, kérem, jelezze.

Derecske Város Önkormányzata Képviselő-testülete 8 igen, 0 nem szavazattal és 0 tartózkodás mellett elfogadta az alábbi napirendi pont megtárgyalását:

113/2023. (IV. 13.) KT számú határozat

Derecske Város Önkormányzatának Képviselő-testülete elfogadta az alábbi napirendi pont megtárgyalását:

1./ Az átmenetileg szabad pénzeszköz bankbetétbe történő elhelyezése

Előterjesztő: Rácz Anikó polgármester

1./ Az átmenetileg szabad pénzeszköz bankbetétbe történő elhelyezése

Rácz Anikó polgármester: Derecske Város Önkormányzatának 2023. évi költségvetésében a jelenlegi 1. számú módosítással is 209.949.896 Ft kötelezettséggel nem terhelt szabad pénzeszköz szerepel, amelyet a Képviselő-testület pályázati önerőként, településfejlesztésre fordítható kiadásként és többletnormatíva támogatásként szabad tartalékként kíván felhasználni. A Bankszámlapénz kezelési szabályzat alapján az átmenetileg szabad pénzeszközök betétként való elhelyezéséről a Képviselő-testület dönt. A múlt heti üléshez hasonlóan, a bank felé egy egyoldalas lekötési megbízást kell 15:00 óráig eljuttatni. Javaslatot tettünk 274.000.000 Ft forint lekötésére, mellyel a várható bevétel 735.671 Ft. Van-e

valakinek kérdése ezzel kapcsolatban? Amennyiben nincs, szavazásra teszem fel az előterjesztésben szereplő határozati javaslat elfogadását.

Derecske Város Önkormányzata Képviselő-testülete 8 igen, 0 nem szavazattal és 0 tartózkodás mellett elfogadta az alábbi határozatot:

114/2023. (IV. 13.) KT számú határozat

Derecske Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazást ad a polgármesternek, hogy az átmenetileg szabad pénzeszköz terhére **274.000.000 Ft** összegű bankbetét **2023. április 13. napján 7 nap futamidőre, évi 14% kamatozású betét típusra történő** lekötése érdekében szükséges intézkedéseket tegye.

Felhatalmazza a polgármestert a lekötési megbízási szerződés aláírására.

Felelős: Rác Anikó polgármester

Határidő: azonnal

Rác Anikó polgármester: köszönöm szépen, az ülést 13.15 órakor lezárom.

K.m.f.



**Rác Anikó
polgármester**



**Varsányiné dr. Antal Erzsébet
jegyző**

J E L E N L É T I Í V

Derecske Város Önkormányzata Képviselő-testületének

2023. április 13-i rendkívüli nyílt ülésére

Rácز Anikó

polgármester



Porkoláb Gyula

alpolgármester



Bakó István

képviselő

.....

Benéné Kaszás Erika

képviselő



Békésiné Kiss Gabriella

képviselő



Kiss Csaba

képviselő



Luxeder Endre

képviselő



Szilágyi-Milák Éva

képviselő



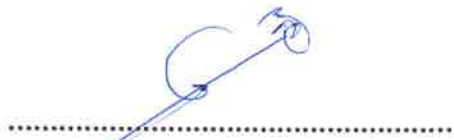
Szöllősi Anita

képviselő



Varsányiné dr. Antal Erzsébet

jegyző



Dr. Majoros Gabriella

aljegyző

.....

**DERECSCKE VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK
POLGÁRMESTERÉTŐL**
4130 Derecske, Köztársaság út 87.

MEGHÍVÓ

Értesítem, hogy Derecske Város Önkormányzatának Képviselő-testülete **rendkívüli nyílt**
ülését

2023. április 13-án (csütörtökön) 13.00 órától

tartja a

Derecskei Közös Önkormányzati Hivatal Dísztermében,
amelyre ezúton tisztelettel meghívom.

NAPIREND

1./ Az átmenetileg szabad pénzeszköz bankbetétbe történő elhelyezése
Előterjesztő: Rác Anikó polgármester

A témák fontosságára való tekintettel megjelenésére feltétlen számítok.

Derecske, 2023. április 11.

Tisztelettel:

Rác Anikó s.k.
polgármester





DERECSCKE VÁROS ÖNKORMÁNYZATA
POLGÁRMESTERÉTŐL
4130 Derecske, Köztársaság út 87.

..... napirendi pont

KÉPVISELŐ-TESTÜLETI ELŐTERJESZTÉS

Az előterjesztés tárgya	Az átmenetileg szabad pénzeszköz bankbetétbe történő elhelyezése	
Előterjesztő	Rácz Anikó polgármester	
Az előterjesztést készítette	Csorvásiné Kiss Viktória pénzügyi és adóügyi osztályvezető	
A Képviselő-testület ülésének időpontja	2023. április 13.	
A Képviselő-testület ülése	rendes ülés – <u>rendkívüli ülés</u> *	
A nyilvánosság biztosítása	<u>nyílt ülés</u> – zárt ülés *	
Döntéshozatal	<u>határozat</u> – rendelet *	
Döntéshozatalhoz szavazati arány	egyszerű többség - minősített többség *	
Az előterjesztés megtárgyalására jogosult bizottság, a bizottság ülésének időpontja	Humánpolitikai Bizottság	-
	Családügyi és Esélyteremtési Bizottság	-
	Városfejlesztési és Pénzügyi Bizottság	-
Az előterjesztés megtekintésre megküldve	Varsányiné dr. Antal Erzsébet	
Jogi, törvényességi szempontból ellenőrizte	-	
Pénzügyi, gazdasági szempontból ellenőrizte	-	

(* A megfelelő szövegrész aláhúzendó.)

Tisztelt Képviselő-testület!

Derecske Város Önkormányzatának 2023. évi költségvetésében a jelenlegi 1. számú módosítással is **209.949.896 Ft kötelezettséggel nem terhelt szabad pénzeszköz szerepel**, amelyet a Képviselő – testület

- 138.819.527 Ft összegben pályázati önerőként,
- 43.547.250 Ft összegben településfejlesztésre fordítható kiadásként,
- 27.583.119 Ft összegben többletnormatíva támogatásként szabad tartalékként kíván felhasználni.

A Derecskei Közös Önkormányzati Hivatal Jegyzőjének a 29/2020. (I. 2.) számú intézkedésével kiadott Bankszámlapénz kezelési szabályzat, valamint a Derecskei Közös Önkormányzati Hivatal Jegyzőjének a 7/2021. (III. 16.) számú intézkedésével kiadott Bankszámlapénz kezelési szabályzat 1. számú módosítása alapján a Szabályzat III. Bankszámlakezelés 1. Költségvetési elszámolási számla nyitása, vezetése pontjában rögzítettek szerint:

*„Az önkormányzat, a hivatal, a helyi nemzetiségi önkormányzat, az önállóan működő és gazdálkodó és az önállóan működő költségvetési szervek a fizetési számláján lévő szabad pénzeszközöket betétként kizárólag a fizetési számlájához kapcsolódó alszámlán köthetik le. Az átmenetileg szabad pénzeszközök betétként való elhelyezéséről, **Képviselő-testület dönt.**”*

Így az átmenetileg szabad pénzeszköz bankbetétbe történő elhelyezésével kapcsolatban a Képviselő – testületnek kell döntést hoznia.

Az Önkormányzat forint bankszámláinak egyenlegei 2023. április 13. napján:

Magyar Államkincstárnál vezetett számlákon összesen: 975.026.102 Ft.

Az OTP Bank Nyrt-nél vezetett számlákon összesen: 435.527.791 Ft.

Természetesen a betétlekötés esetén az önkormányzatnak a maximális biztonságra kell törekedni, valamint a likviditását is figyelembe kell venni, és a lekötésnél összhangban kell lenni a kifizetések ütemezésével is. Jelen állapot szerint nagyrészt adóbevételek, főleg iparüzésiadó bevételek, számlán szabad pénzeszköz áll rendelkezésre, amelyet számításaink alapján most tud nélkülözni az önkormányzat, így ezen összeget célszerű lenne bankbetétként elhelyezni.

Fentiekre tekintettel felvettük a kapcsolatot Németh Balázs az OTP Bank Nyrt. Vállalati ügyfélkapcsolati vezető tanácsadójával. A betétlekötések ügyintézését Csordásné Keczan Beáta Mária munkatársa intézi a későbbiekben.

A lekötés nem jár semmilyen költséggel. A lekötést egy számlán tudja a Bank kezelni, ha külön számlán kívánja a Testület lekötetni, (például egyik számlán 20 M Ft, másikon 30 M Ft) akkor azt előre kell jelezni a Bank felé, mert úgy kell akkor megkérni az ajánlatot. Valamint a betét lekötési megbízásból is annyi példányra lesz szükség, ahány számlán kerül lekötésre az összeg. Az ajánlat készítésénél ügyfelenként összesítve nézi a Bank a betét nagyságát. A kamatok minden héten kedden és csütörtökön változnak, napi ajánlatot tudnak adni, ami csak aznapra vonatkozik és 16:00-ig érvényes, előre nem tudnak ajánlatot adni.

A bank felé nem kell testületi határozat, hanem egy **egyoldalas lekötési megbízást kell aláírni cégszerűen, amelyet az adott napon 15:00 óráig kell a Bank felé eljuttatni.**

Mivel 2023. április 13. napján lekötéssel kíván élni a Képviselő – testület, és mivel a Bank csak aznapra tud ajánlatot tenni, így 2023. április 13. napján lett megkérve az ajánlat, amely alapján

az előterjesztés elkészült.

Az OTP BANK NYRT. 2023. április 13. napján adott ajánlata:

Betét összeg (HUF)	Futamidő (NAP)	Éves kamatláb 365 napos bázison (ÉVI %)	Lekötés napja	Várható bevétel
274.000.000 Ft	7 nap	14 %	2023.04.13.	735.671 Ft

Fontos kiemelni, hogy kevesebb napi lekötésekre magasabb a kamatláb, mint a hosszabb időtartalmú lekötéseknél. De a kevesebb időtartalmú lekötéseknél is a likviditását figyelembe kell venni, és az ilyen lekötéseknél is összhangban kell lenni a kifizetések ütemezésével is.

A szabad pénzeszköz bankbetétbe történő elhelyezésével kapcsolatban az önkormányzat likviditását figyelembe véve javaslatokat tesz a bankbetét lekötésére a következők szerint:

Betét összeg (HUF)	Futamidő (NAP)	Éves kamatláb 365 napos bázison (ÉVI %)	Lekötés napja	Várható bevétel
274.000.000 Ft	7 nap	14 %	2024.04.13.	735.671 Ft

Kérem, hogy a Tisztelt Képviselő-testület a tájékoztatás figyelembevételével hozzon döntést az átmenetileg szabad pénzeszköz bankbetétbe történő elhelyezésével kapcsolatban, és kérem jelölje meg a bankbetétbe helyezés napját.

Határozati javaslat I.

Derecske Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazást ad a polgármesternek, hogy az átmenetileg szabad pénzeszköz terhére **274.000.000 Ft** összegű bankbetét

2023. április 13. napján

7 nap futamidőre,

évi 14% kamatozású betéttípusra történő lekötése érdekében szükséges intézkedéseket tegye.

Felhatalmazza a polgármestert a lekötési megbízási szerződés aláírására.

Felelős: Rác Anikó polgármester

Határidő: azonnal

Derecske, 2023. április 13.

Tisztelettel:

Rác Anikó s. k.
polgármester



**MEGBÍZÁS EGYEDI KAMATOZÁSÚ LEKÖTÖTT BETÉT KEZELÉSÉRE A
KÖZÉP- ÉS NAGYVÁLLALATI, KÖZSZOLGÁLATI, ÖNKORMÁNYZATI ÉS
VIZIKÖZMŰ ÜGYFELEK RÉSZÉRE**

Számlatulajdonos: **Derecske Város Önkormányzata**

Számlaszám: **11738118-15372985-00000000**

Kamatjíváírási számla: **11738118-15372985-00000000**

X Új megbízás / Lekötött betétre adott megbízás visszavonása

Lekötés összege: (számla devizanemében)

Lekötés időtartama: **7 nap**

Lekötés kamatozása: **Fix**

Lekötés módja: **Egyszeri lekötés**

Lekötés kezdete: **2023.04.13.**

Lekötési kamatláb: **14 %**

Az EBKM mértéke megegyezik a lekötési kamatlábbal.

Lekötött betét lejárat előtti megszüntetése/felmondása

Szerződésszám: _____

Megszüntetés napja: _____ év ____ hó ____ nap

Az egyéb feltételeket a csatolt „Kitöltési Útmutató” tartalmazza. Ezt és az ebben megnevezett dokumentumokat (Általános Szerződési Feltételeket) a Számlatulajdonos megismerte és magára kötelezőnek fogadta el.

Kelt: Debrecen, 2023. április 13.

.....
Ügyintéző

.....
Számlatulajdonos
aláírása (a Banknál bejelentett módon)

Lekötési idő nap	2023.03.23.	Összeg	Összeg2	Várható +kamat bevétel	Várható +kamat bevétel2
7	13.4	100 000 000	200 000 000	256 986,30	513 972,60
14	13.2	100 000 000	200 000 000	506 301,37	1 012 602,74
21	13.0	100 000 000	200 000 000	747 945,21	1 495 890,41
30	12.5	100 000 000	200 000 000	1 027 397,26	2 054 794,52
60	12.3	100 000 000	200 000 000	2 021 917,81	4 043 835,62

Lekötési idő napban	2023.03.30. napján érvényes kamatláb	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg kamat esetében kamat	Összeg2 kamat esetében kamat	Összeg3 kamat esetében kamat	Összeg4 kamat esetében kamat
7	14	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	268 493 Ft	536 986 Ft	671 233 Ft	805 479 Ft
10	14	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	383 562 Ft	767 123 Ft	958 904 Ft	1 150 685 Ft
14	14	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	536 986 Ft	1 073 973 Ft	1 342 466 Ft	1 610 959 Ft
21	14	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	805 479 Ft	1 610 959 Ft	2 013 699 Ft	2 416 438 Ft
30	14	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	1 150 685 Ft	2 301 370 Ft	2 876 712 Ft	3 452 055 Ft
60	13	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	2 136 986 Ft	4 273 973 Ft	5 342 466 Ft	6 410 959 Ft
90	13	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	3 205 479 Ft	6 410 959 Ft	8 013 699 Ft	9 616 438 Ft
LCR	90				300 000 000				11 095 890 Ft

Lekötési idő napban	2023.04.06. napján érvényes kamatláb	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg kamat esetében kamat	Összeg2 kamat esetében kamat	Összeg3 kamat esetében kamat	Összeg4 kamat esetében kamat
7	14	250 000 000	260 000 000	265 000 000	270 000 000	671 233 Ft	698 082 Ft	711 507 Ft	724 932 Ft

Lekötési idő napban	2023.04.13. napján érvényes kamatláb	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg kamat esetében kamat	Összeg2 kamat esetében kamat	Összeg3 kamat esetében kamat	Összeg4 kamat esetében kamat
7	14	274 000 000				735 671 Ft			