

DERECSCKE VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÉPVISELŐ-TESTÜLETE

4130 Derecske, Köztársaság út 87.

Ikt.szám: DER/747-24/2023.

JEGYZŐKÖNYV

Készült: Derecske Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2023. június 8-án (csütörtökön) 13.00 órától a Derecskei Közös Önkormányzati Hivatal Dísztermében megtartott **rendkívüli nyílt** ülésén.

Tartalom

220/2023. (VI.08.) KT számú határozat

Napirendi pontok elfogadása

221/2023. (VI.08.) 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. június 8-án (csütörtökön) 13.00 órától a Derecskei Közös Önkormányzati Hivatal Dísztermében megtartott **rendkívüli nyílt** ülésén.

Jelen vannak:

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

Meghívottak és jelen vannak:

Varsányiné dr. Antal Erzsébet jegyző
Dr. Majoros Gabriella aljegyző
Csorvásiné Kiss Viktória pénzügyi és
adóügyi osztályvezető
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. **Az átmenetileg szabad pénzeszköz bankbetétbe történő elhelyezése** című előterjesztés van ismét előttünk. 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:

220/2023. (VI. 08.) 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: a mai napon 333.000.000 Ft lekötésére tettünk javaslatot. A várható bevétel pedig egy hét múlva 862.151 Ft. Van-e valakinek kérdése, hozzászólása 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:

221/2023. (VI. 08.) KT számú határozat

Derecske Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazást ad a polgármesternek, hogy az átmenetileg szabad pénzeszköz terhére **333.000.000 Ft** összegű bankbetét **2023. június 08.** napján 7 nap futamidőre, évi 13,5 % kamatozású betéttípusra történő lekötése érdekében szükséges intézkedéseket megtegye.


Felhatalmazza a polgármestert a lekötési megbízási szerződés aláírására.

Felelős: Rác Anikó polgármester

Határidő: azonnal

Rác Anikó polgármester: köszönöm szépen, az ülést 13.10 órakor bezárom.

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. június 8-i rendkívüli nyílt ülésére

Rácz 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


.....


Szőllősi Anita

képviselő


.....

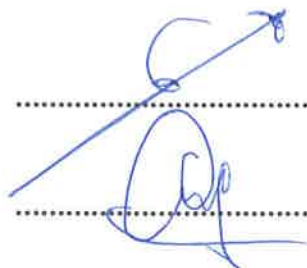
Varsányiné dr. Antal Erzsébet

jegyző


.....

Dr. Majoros Gabriella

aljegyző


.....

J E L E N L É T I Í V

Derecske Város Önkormányzata Képviselő-testületének

2023. június 8-i rendkívüli nyílt ülésére

Meghívottak és jelen vannak:

NÉV	ALÁÍRÁS
1./ OSORVÁRSZENTISS VIKTORIA	
2./ BALÁRS VIKTORIA DEKA	
3./
4./
5./
6./
7./
8./
9./
10./
11./
12./
13./
14./
15./
16./
17./
18./
19./

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

MEGHÍVÓ

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

2023. június 8-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: Rácz Anikó polgármester

A témák fontosságára való tekintettel megjelenésére feltétlen számítok.

Derecske, 2023. június 6.

Tisztelettel:

Rácz 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. június 08.	
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	<u>egyszerű többség</u> - 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 jegyző	
Jogi, törvényességi szempontból ellenőrizte	-	
Pénzügyi, gazdasági szempontból ellenőrizte	-	

(* A megfelelő szövegrész aláhúzandó.)

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 pénzeszközeiket 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. június 08. napján:

Magyar Államkincstárnál vezetett számlákon összesen: 936.181.341 Ft.

Az OTP Bank Nyrt-nél vezetett számlákon összesen: 486.145.900 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 iparűzésiadó 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 Keczás 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 lekötni, (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 **egyoldalú lekötési megbízást kell aláírni cégszerűen, amelyet az adott napon 15:00 óráig kell a Bank felé eljuttatni.**

Mivel 2023. június 08. napján lekötéssel kíván élni a Képviselő – testület, és mivel a Bank csak aznapra tud ajánlatot tenni, így 2023. június 08. napján lett megkérve az ajánlat, amely alapján az előterjesztés elkészült.

Az OTP BANK NYRT. 2023. június 08. napján adott ajánlata:

Betét összeg (HUF)	Futamidő (NAP)	Éves kamatláb 365 napos bázison (ÉVI %)	Lekötés napja	Várható bevétel
333.000.000 Ft	7 nap	13,5 %	2023.06.08.	862.151 Ft
33.000.000 Ft	14 nap	13,5 %	2023.06.08.	170.877 Ft
300.000.000 Ft	14 nap	13,5 %	2023.06.08.	1.553.425 Ft
50.000.000 Ft	21 nap	13,2 %	2023.06.08.	379.726 Ft
300.000.000 Ft	21 nap	13,2 %	2023.06.08.	2.278.356 Ft

250.000.000 Ft	49 nap	13,5 %	2023.06.08.	4.530.822 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 teszek bankbetét lekötésére a következők szerint:

Betét összeg (HUF)	Futamidő (NAP)	Éves kamatláb 365 napos bázison (ÉVI %)	Lekötés napja	Várható bevétel
333.000.000 Ft	7 nap	13,5 %	2023.06.08.	862.151 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 **333.000.000 Ft** összegű bankbetét

2023. június 08. napján

7 nap futamidőre,

évi 13,5 % kamatozású betét típusra történő lekötése érdekében szükséges intézkedéseket megtegye.

Felhatalmazza a polgármestert a lekötési megbízási szerződés aláírására.

Felelős: Rác Anikó polgármester

Határidő: azonnal

Derecske, 2023. június 08.

Tisztelettel:

Rác Anikó 
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**

Kamatjóváírási számla: **11738118-15372985-00000000**

X Új megbízás / Lekötött betétre adott megbízás visszavonása

Lekötés összege: (számla devizanemében)

Lekötés időtartama: **nap**

Lekötés kamatozása: **Fix**

Lekötés módja: **Egyszeri lekötés**

Lekötés kezdete: **2023.06.08.**

Lekötési kamatláb: **%**

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. június 08.

.....
Ügyintéző

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

Lakotéel id6 napjan	2023.03.28	0szazog	0szazog2	Varmis -kamat kamat	Varmis -kamat kamat	0szazog2	0szazog3	0szazog4
	43.4	100 000 000	200 000 000	256 686.30	513 672.60			
	14	100 000 000	200 000 000	508 301.37	1 012 602.74			
	21	100 000 000	200 000 000	747 846.21	1 495 890.41			
	30	100 000 000	200 000 000	1 027 397.26	2 054 794.52			
	60	100 000 000	200 000 000	2 021 917.81	4 043 835.62			

Lakotéel id6 napjan	2023.03.30	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4
	14	400 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	298 489 Ft	536 986 Ft	671 233 Ft	806 479 Ft
	10	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	383 662 Ft	767 123 Ft	958 904 Ft	1 150 685 Ft
	14	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	535 998 Ft	1 073 973 Ft	1 342 486 Ft	1 610 989 Ft
	21	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	825 479 Ft	1 610 959 Ft	2 013 639 Ft	2 416 438 Ft
	30	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	1 150 686 Ft	2 301 370 Ft	2 876 712 Ft	3 452 055 Ft
	60	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	2 136 985 Ft	4 273 973 Ft	5 342 486 Ft	6 410 989 Ft
	90	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	3 205 479 Ft	6 410 959 Ft	8 013 639 Ft	9 616 438 Ft
LCR	90							300 000 000	11 095 890 Ft

Lakotéel id6 napjan	2023.04.08.	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4
	14	250 000 000	250 000 000	255 000 000	270 000 000	671 233 Ft	699 082 Ft	711 507 Ft	724 892 Ft

Lakotéel id6 napjan	2023.04.13.	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4
	14	274 000 000				735 671 Ft			

Lakotéel id6 napjan	2023.04.20.	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4
	14	279 000 000				749 006 Ft			

Lakotéel id6 napjan	2023.04.27.	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4
	14	326 000 000				875 296 Ft			

Lakotéel id6 napjan	2023.05.04.	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4
	14	274 000 000				729 671 Ft			

Lakotéel id6 napjan	2023.05.11.	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4
	14	274 000 000				735 671 Ft			

Lakotéel id6 napjan	2023.05.18.	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4
	14	267 000 000				1 433 705 Ft			

Lakotéel id6 napjan	2023.06.01.	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4
	13.5	362 000 000				937 233 Ft			

Lakotéel id6 napjan	2023.06.08.	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4	0szazog	0szazog2	0szazog3	0szazog4
	7	333 000 000				892 191 Ft			
	14	33 000 000				170 877 Ft			
	21	60 000 000				379 766 Ft			
	49	250 000 000				4 090 822 Ft			