

DERECSCKE VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÉPVISELŐ-TESTÜLETE

4130 Derecske, Köztársaság út 87.

Ikt.szám: DER/747-36/2023.

JEGYZŐKÖNYV

Készült: Derecske Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2023. augusztus 10-én (csütörtökön) 11.00 órától a Derecskei Közös Önkormányzati Hivatal Dísztermében megtartott rendkívüli nyílt ülésén.

Tartalom

300/2023. (VIII.10.) KT számú határozat

Napirendi pontok elfogadása

301/2023. (VIII.10.) 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. augusztus 10-én (csütörtökön) 11.00 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

Meghívottak és jelen vannak:

Varsányiné dr. Antal Erzsébet jegyző

Rácz Anikó polgármester: köszöntöm a megjelenteket. Megállapítom, hogy a Képviselő-testület határozatképes, 7 fővel van jelen. A jegyzőkönyv vezetésére Balázs Viktóriát kérem fel. **Az átmenetileg szabad pénzeszköz bankbetétbe történő elhelyezése** című előterjesztés van ismét előttünk. Szavazzunk a napirendi pont elfogadásáról, aki elfogadja, kérem jelezze.

Derecske Város Önkormányzata Képviselő-testülete 7 igen, 0 nem szavazattal és 0 tartózkodás mellett elfogadta az alábbi napirendi pont megtárgyalását:

300/2023. (VIII. 10.) 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 265.000.000 Ft lekötésére tettünk javaslatot, mellyel 7 nap múlva a várható bevétel 686.096 Ft. Van-e valakinek kérdése, hozzászólása ezzel kapcsolatban? Amennyiben nincs, szavazásra teszem fel az előterjesztésben szereplő határozati javaslat elfogadását.

Derecske Város Önkormányzata Képviselő-testülete 7 igen, 0 nem szavazattal és 0 tartózkodás mellett elfogadta az alábbi határozatot:

301/2023. (VIII. 10.) KT számú határozat

Derecske Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazást ad a polgármesternek, hogy az átmenetileg szabad pénzeszköz terhére

265.000.000 Ft összegű bankbetét

2023. augusztus 10. napján

7 nap futamidőre,

évi 13,5 % kamatozású betéttípusra történő lekötése érdekében szükséges intézkedéseket tegye.

Felhatalmazza a polgármestert a lekötési megbízási szerződés aláírására.

Felelős: Rác Anikó polgármester

Határidő: azonnal

Rác Anikó polgármester: még ma lesz egy ülésünk délután, ezért most megköszönöm a testület munkáját. Az ülést 11.10 órakor bezárom.

K.m.f.


Rác Anikó
polgármester

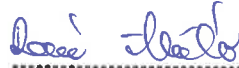





Varsányiné dr. Antal Erzsébet
jegyző

J E L E N L É T I Í V

Derecske Város Önkormányzata Képviselő-testületének

2023. augusztus 10-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	

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

MEGHÍVÓ

Értesítem, hogy Derecske Város Önkormányzatának Képviselő-testülete

rendkívüli nyílt ülését

2023. augusztus 10-én (csütörtökön) 11.00 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.

D e r e c s k e, 2023. augusztus 8.

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	Rác Anikó polgármester	
Az előterjesztést készítette	Csorvásiné Kiss Viktória pénzügyi és adóügyi osztályvezető	
A Képviselő-testület ülésének időpontja	2023. augusztus 10.	
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 aláhúzendő.)

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. augusztus 10. napján:

Magyar Államkincstárnál vezetett számlákon összesen: 929.176.308 Ft.

Az OTP Bank Nyrt-nél vezetett számlákon összesen: 402.255.922 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 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 **egyoldalal lekötési megbízást kell aláírni cégszerűen, amelyet az adott napon 15:00 óráig kell a Bank felé eljuttatni.**

Mivel 2023. augusztus 10. napján lekötéssel kíván élni a Képviselő – testület, és mivel a Bank csak aznapra tud ajánlatot tenni, így 2023. augusztus 10. napján lett megkérve az ajánlat, amely alapján az előterjesztés elkészült.

Az OTP BANK NYRT. 2023. augusztus 10. napján adott ajánlata:

Betét összeg (HUF)	Futamidő (NAP)	Éves kamatláb 365 napos bázison (ÉVI %)	Lekötés napja	Várható bevétel
265.000.000 Ft	7 nap	13,5 %	2023.08.10.	686.096 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
265.000.000 Ft	7 nap	13,5 %	2023.08.10.	686.096 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

Derecske Város Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazást ad a polgármesternek, hogy az átmenetileg szabad pénzeszköz terhére **265.000.000 Ft** összegű bankbetét

2023. augusztus 10. napján

7 nap futamidőre,

évi 13,5 % kamatozású betéttípusra történő lekötése érdekében szükséges intézkedéseket tegye.

Felhatalmazza a polgármestert a lekötési megbízási szerződés aláírására.

Felelős: Rácz Anikó polgármester

Határidő: azonnal

Derecske, 2023. augusztus 10.

Tisztelettel:

*Rácz 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**

Kamatjövőírási 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: **2023.08.10.**

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. augusztus 10.

.....
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	250 000 000	513 973,00
14	13,2	100 000 000	200 000 000	506 391,37	1 012 602,74
21	13,0	100 000 000	200 000 000	747 045,21	1 495 890,41
30	12,5	100 000 000	200 000 000	1 027 397,26	2 054 784,52
00	12,3	100 000 000	200 000 000	7 071 917,81	4 013 835,93

Lekötési idő napban	2023.03.30 napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	14	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	269 492 Ft	538 984 Ft	671 233 Ft	896 479 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	538 066 Ft	1 073 873 Ft	1 342 486 Ft	1 810 950 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	2 416 439 Ft
30	14	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	1 150 685 Ft	2 301 370 Ft	2 878 712 Ft	3 452 055 Ft
00	13	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	2 136 066 Ft	4 273 973 Ft	5 342 486 Ft	6 410 950 Ft
00	13	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	3 205 479 Ft	6 410 950 Ft	8 013 699 Ft	9 616 439 Ft
LCR	00				300 000 000				11 005 800 Ft

Lekötési idő napban	2023.04.06. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	14	250 000 000	280 000 000	265 000 000	279 000 000	671 233 Ft	698 092 Ft	711 597 Ft	734 892 Ft

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

Lekötési idő napban	2023.04.20. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	14	279 000 000				749 099 Ft			

Lekötési idő napban	2023.04.27. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	14	280 000 000				761 781 Ft			
7	14	326 000 000				875 298 Ft			

Lekötési idő napban	2023.05.04. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	14	274 000 000				735 671 Ft			

Lekötési idő napban	2023.05.11. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	14	274 000 000				735 671 Ft			

Lekötési idő napban	2023.05.18. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
14	14	287 000 000				1 433 753 Ft			

Lekötési idő napban	2023.06.01. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	13,5	362 000 000				637 233 Ft			

Lekötési idő napban	2023.06.08. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	13,5	333 000 000				862 161 Ft			
14	13,5	33 000 000	300 000 000			170 877 Ft	1 553 435 Ft		
21	13,2	59 000 000	300 000 000			379 726 Ft	2 278 356 Ft		
49	13,5	250 000 000				4 530 822 Ft			

Lekötési idő napban	2023.06.15. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	13,5	330 000 000	20 000 000			854 364 Ft	51 781 Ft		
14	13,5	310 000 000	330 000 000			1 605 208 Ft	1 708 787 Ft		

Lekötési idő napban	2023.06.29. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	13,5	300 000 000				770 712 Ft			

Lekötési idő napban	2023.07.06. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	13,5	310 000 000				802 803 Ft			

Lekötési idő napban	2023.07.13. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	13,5	275 000 000				711 597 Ft			

Lekötési idő napban	2023.07.20. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	13,5	279 000 000				711 597 Ft			

Lekötési idő napban	2023.07.27. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	13,5	270 000 000				699 041 Ft			

Lekötési idő napban	2023.08.03. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	13,5	282 000 000				720 110 Ft			

Lekötési idő napban	2023.08.10. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	13,5	285 000 000				699 099 Ft			