

DERECSCKE VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÉPVISELŐ-TESTÜLETE

4130 Derecske, Köztársaság út 87.

Ikt.szám: DER/747-38/2023.

JEGYZŐKÖNYV

Készült: Derecske Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2023. augusztus 17-én (csütörtökön) 11.00 órától a Derecskei Közös Önkormányzati Hivatal Dísztermében megtartott **rendkívüli nyílt** ülésén.

Tartalom

317/2023. (VIII.17.) KT számú határozat

Napirendi pontok elfogadása

318/2023. (VIII.17.) 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.) –² elektronikusan értesítve

JEGYZŐKÖNYV

Készült: Derecske Város Önkormányzata Képviselő-testületének 2023. augusztus 17-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
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

Rácz Anikó polgármester: köszöntöm a megjelenteket. Megállapítom, hogy a Képviselő-testület határozatképes, 8 fővel van jelen. A jegyzőkönyv vezetésére Balázs Viktóriát kérem fel. **Az átmenetileg szabad pénzeszköz bankbetétbe történő elhelyezése** című előterjesztés van ismét előttünk. Aki elfogadja a napirendi pont megtárgyalását, kérem jelezze.

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

317/2023. (VIII. 17.) 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 a pénzügyi osztály 269.000.000 forintra kérte meg az ajánlatot, a kamat ismét 13,5 %. A várható bevétel 7 nap múlva így 696.452 Ft. Van-e valakinek kérdése, hozzászólása ezzel kapcsolatban? Amennyiben nincs, szavazásra teszem fel az elmondottak szerint a határozati javaslatot.

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

318/2023. (VIII. 17.) KT számú határozat

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

269.000.000 Ft összegű bankbetét

2023. augusztus 17. napján

7 nap futamidőre,

évi 13,5 % 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 a testület munkáját. Az ülést 11.09 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 17-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



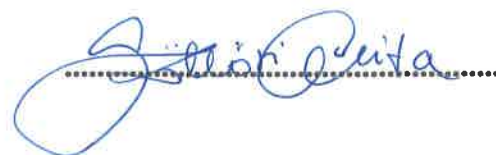
Szilágyi-Milák Éva

képviselő



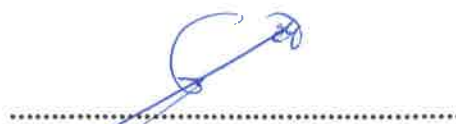
Szőllősi Anita

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 17-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 15.

Tisztelettel:

Rác Anikó s.k.
polgármester



DERECSKE 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. augusztus 17.
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. augusztus 17. napján:

Magyar Államkincstárnál vezetett számlákon összesen: 929.176.308 Ft.

Az OTP Bank Nyrt-nél vezetett számlákon összesen: 401.239.945 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 17. napján lekötéssel kíván élni a Képviselő – testület, és mivel a Bank csak aznapra tud ajánlatot tenni, így 2023. augusztus 17. napján lett megkérve az ajánlat, amely alapján az előterjesztés elkészült.

Az OTP BANK NYRT. 2023. augusztus 17. napján adott ajánlata:

Betét összeg (HUF)	Futamidő (NAP)	Éves kamatláb 365 napos bázison (ÉVI %)	Lekötés napja	Várható bevétel
269.000.000 Ft	7 nap	13,5 %	2023.08.17.	696.452 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
269.000.000 Ft	7 nap	13,5 %	2023.08.17.	696.452 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 **269.000.000 Ft** összegű bankbetét

2023. augusztus 17. 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 17.

Tisztelettel:

Rácz 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**

Kamatjávírási 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: **2023.08.17.**

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 17.

.....
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	250 980,30	913 872,50
14	13,2	100 000 000	200 000 000	509 391,37	1 912 662,74
21	13,0	100 000 000	200 000 000	747 945,21	1 495 890,41
30	12,9	100 000 000	200 000 000	1 027 397,26	2 054 784,52
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 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	268 463 Ft	530 986 Ft	671 233 Ft	805 470 Ft
10	14	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	383 582 Ft	787 123 Ft	950 004 Ft	1 150 695 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	1 610 850 Ft
21	14	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	806 470 Ft	1 610 858 Ft	2 013 860 Ft	2 418 438 Ft
30	14	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	1 160 885 Ft	2 301 370 Ft	2 878 712 Ft	3 452 055 Ft
60	13	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	2 138 986 Ft	4 273 973 Ft	5 342 466 Ft	6 410 959 Ft
60	13	100 000 000	200 000 000	250 000 000	300 000 000	3 205 479 Ft	6 410 958 Ft	8 013 899 Ft	9 616 438 Ft
LCR	90					300 000 000			11 095 890 Ft

Lekötési idő napban	2023.04.08. 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	250 000 000	255 000 000	270 000 000	671 233 Ft	698 082 Ft	711 507 Ft	724 632 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				749 095 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				751 781 Ft			
7	14	320 000 000				876 289 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	2023.05.16. 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				937 333 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				663 191 Ft			
14	13,5	333 000 000	300 000 000			170 677 Ft	1 553 426 Ft		
21	13,2	50 000 000	300 000 000			312 228 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			854 384 Ft	81 781 Ft		
14	12,5	310 000 000	330 000 000			1 605 205 Ft	1 789 767 Ft		

Lekötési idő napban	2023.06.28. 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				778 712 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				802 603 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				711 898 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				711 898 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	279 000 000				609 041 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				729 110 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				888 006 Ft			

Lekötési idő napban	2023.08.17. napján érvényes kamattal	Összeg	Összeg2	Összeg3	Összeg 4	Összeg esetében kamat	Összeg2 esetében kamat	Összeg3 esetében kamat	Összeg4 esetében kamat
7	13,5	289 000 000				892 452 Ft			