

IKTATÓSZÁM: 8/703-5/2026.

TÁRGY: TÁJÉKOZTATÓ A MECSEK-DRÁVA
ÖNKORMÁNYZATI TÁRSULÁS SZA-
BAD PÉNZESZKÖZEINEK ISMÉ-
TELT LEKTÖÉSÉRŐL ÉS AZ ÚJABB
BETÉTLEKÖTÉSI CIKLUS VÉGRE-
HAJTÁSÁRÓL
MELLÉKLET: 2 DB

E L Ő T E R J E S Z T É S

MECSEK-DRÁVA ÖNKORMÁNYZATI TÁRSULÁS

2026. május 20.-I NYÍLT ÜLÉSÉRE

ELŐTERJESZTŐ: **PÉTERFFY ATTILA ELNÖK**
ELŐTERJESZTÉS KÉSZÍTŐJE: **KIS-HALAS LÁSZLÓ TÁRSULÁSI KOORDINÁTOR**
ELŐADÓ: **PÉTERFFY ATTILA ELNÖK**
HIVATALI KOORDINÁTOR: -

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:

-	-
-	-
-	-
-	-

BIZOTTSÁGI TÁRGYALÁS:

-
-
-
-

SZÁMA:

-
-
-
-

ILLETÉKES TISZTSÉGVISELŐ: **PÉTERFFY ATTILA ELNÖK**

Tisztelt Társulási Tanács!

A Társulási Tanács a 13/2026. (04.22.) számú határozatával (1. számú melléklet) felhatalmazta az elnököt arra, hogy a Társulás pénzforgalmi számláján rendelkezésre álló szabad pénzeszközök lekötésének megújítása tárgyában indokolt esetben a szükséges intézkedéseket tegye, valamint a legkedvezőbb banki ajánlat alapján a pénzeszközök ismételt lekötéséről döntsön.

A korábbi, 2026. február 3. napján megkezdett betétlekötési ciklus 2026. május 4. napján lejárt, melynek következtében az MBH Bank Nyrt.-nél lekötésben elhelyezett 1.200.000.000 Ft összegű pénzeszköz felszabadult. Tekintettel arra, hogy a lekötési ciklus lejáratára és a soron következő Társulási Tanács ülésének időpontja időben eltért egymástól, továbbá a lekötés megújításának elhalasztása kamatbevétel-kiesést eredményezett volna, a munkaszervezet a felhatalmazásban foglaltak szerint ajánlatokat kért be a kijelölt pénzintézetektől.

A beérkezett ajánlatok alapján (2. számú melléklet) az OTP Bank Nyrt. 5,44%-os éves kamatot, a K&H Bank Zrt. 5,85%-os éves kamatot, míg az MBH Bank Nyrt. 6,00%-os éves kamatot és 6,08%-os EBKM-et biztosított volna a két különálló, egyenként 600.000.000 Ft összegű betét 6 hónapos lekötése esetén.

Az ajánlatok értékelését követően megállapításra került, hogy a legkedvezőbb ajánlatot az MBH Bank Nyrt. nyújtotta, ezért az 1.200.000.000 Ft összegű szabad pénzeszköz ismételten az MBH Bank Nyrt.-nél került lekötésre két különálló, egyenként 600.000.000 Ft összegű betét formájában, 2026. május 4. napjától 2026. november 2. napjáig terjedő futamidővel.

A lekötés megújítására azért került sor, hogy a Társulást ne érje kamatbevétel-kiesés, továbbá elkerülhető legyen az a többlet pénzmozgás és az ahhoz kapcsolódó esetleges utalási költség, amely abból adódott volna, hogy a lejáró betét összegét a bank a Társulás pénzforgalmi számlájára utalta volna vissza.

A fentiekre tekintettel tisztelettel kérem a Tisztelt Társulási Tanácsot, hogy a jelen tájékoztatást tudomásul venni szíveskedjen.

Pécs, 2026. május 18.

Péterffy Attila
elnök

Mecsek-Dráva Önkormányzati Társulás
Társulási Tanácsának

13/2026. (04.22.) sz. határozata

felhatalmazásról betétlekötések ismételt végrehajtására és a legkedvezőbb banki ajánlat kiválasztására

1. A Társulási Tanács úgy dönt, hogy a Társulás két különálló, 600-600 millió Ft-os betétben lekötésben lévő pénzeszközét, 1.200.000.000 Ft-ot továbbra is banki lekötésben helyez el.
2. A Társulási Tanács határozott időtartamra, a jelenlegi önkormányzati választási ciklus végéig felhatalmazza Péterffy Attila Társulási Tanács elnököt, hogy az 1. pontban szereplő betét lekötésének megújításában folyamatosan és teljeskörűen eljárjon, melynek keretében minden egyes lekötési ciklus lejártát követően az alábbi négy pénzintézetől ajánlatot kérjen be, azokat az átvezetési költségekkel együtt értékelje, és a legkedvezőbb kamatláb ajánlatot nyújtó pénzintézetnél 6 hónapos időtartamokra helyezze el a Társulás rendelkezésre álló pénzeszközeit, illetve írja alá a betétlekötéssel kapcsolatos dokumentumokat:
 - K&H Bank Zrt.
 - OTP Bank Nyrt.
 - Erste Bank Hungary Zrt.
 - MBH Bank Nyrt
3. A Társulási Tanács felkéri Péterffy Attila Társulási Tanács elnököt, hogy minden egyes lekötési ciklus megújítását követően a soron következő tanácsülésen számoljon be a bekért ajánlatokról, és a meghozott döntésekről.

Határidő: azonnal

Felelős: Péterffy Attila elnök,
Magay Miklós főosztályvezető,
Dr. Hebenstreit Deákné Dr. Pap Krisztina főosztályvezető,

Kapják: Péterffy Attila elnök,
Magay Miklós főosztályvezető,
Dr. Hebenstreit Deákné Dr. Pap Krisztina főosztályvezető,



Handwritten signature in blue ink.

Kis-Halas László

Feladó: KRISZTINA TORMA <Krisztina.Torma@kh.hu>
Küldve: hétfő 2026. május 4 11:27
Címzett: Bánki András
Másolatot kap: Kis-Halas László
Tárgy: RE: Mecsek-Dráva Önk. Társulás lekötés

Confidential

Kedves András!

A lenti betét kamata 5,85%.
A betét lekötése nem jár az önök számára semmi költséggel!

köszönettel:

Torma Krisztina
senior önkormányzati kapcsolattartó
K&H Bank Zrt.
Specilizált Pénzügyi Szolgáltatások és Pénzügyi Piacok Igazgatóság
Intézményi Banki Főosztály
Országos Önkormányzati Fiók
telefon: +36 30 420 4532, e-mail: krisztina.torma@kh.hu
H-7626 Pécs, Búza tér 6/A.
[K&H Csoport / K&H Group](#)
[TOP EMPLOYER Magyarország 2026 – kiváló munkáltató](#)
[Az év bankja Magyarországon 2025 - Bank of the Year in Hungary 2025 - The Banker](#)
[Magyarország legjobb fenntarthatósági bankja 2025 – Hungary's Best Bank for ESG 2025 - Euromoney Awards for Excellence](#)
[Magyarország legjobb digitális bankja 2025 – Hungary's Best Digital Bank 2025 - Euromoney Awards for Excellence](#)
[Az év digitális bankja Magyarországon 2025 – Best Digital Bank Hungary 2025 - Global Banking and Finance Review](#)

From: Bánki András <banki.andras@ph.pecs.hu>
Sent: Tuesday, April 28, 2026 2:49 PM
To: KRISZTINA TORMA <Krisztina.Torma@kh.hu>

Cc: Kis-Halas László <kis-halas.laszlo@ph.pecs.hu>

Subject: [KÜLSŐ]Mecsek-Dráva Önk. Társulás lekötés

Figyelj! Ez egy külső e-mail, aminek a feladója: banki.andras@ph.pecs.hu. Ha bármit gyanúsnak találsz, jelentsd be a levelet a Gyanús e-mail gombra kattintva!

Tisztelt Torma Krisztina!

A Mecsek-Dráva Önkormányzati Társulás 2026. május 4-én szeretne lekötni 1.200.000 ezer Ft -ot kettő db, 600-600 millió Ft-os betétben fél éves időtartamra. Kérem, hogy szíveskedjenek közölni erre vonatkozóan egyedi betéti kamat ajánlatukat 2026. május 4-én 9 óráig!

Kérem, azt is szíveskedjenek megírni, ha szükséges a meglévő folyószámla mellett betétlekötési számlát nyitni, hogy ennek mik a feltételei (aláírások előkészítéséhez) !

Üdvözlettel,

Bánki András

kontrolling csoportvezető

Pécs Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatala
Költségvetési és Közgazdasági Főosztály
Költségvetési és Kontrolling Osztály, Kontrolling Csoport
H-7621 Pécs, Széchenyi tér 1.
+ 36 72 533 998 | +36 20 263 4008
banki.andras@ph.pecs.hu



Gondolj a természetre, mielőtt nyomtatsz!
Think green before you print!

- a KBC csoport tagja - - member of the KBC group - ***** Az e-mailen történő információtovábbítás kockázattal járhat, az így továbbított adatok jogosulatlanok számára ismertté válhatnak. A K&H Csoport ezen a nem biztonságos csatornán kizárólag az ügyfél kérésére továbbít információt, és nem vállal felelősséget illetéktelen személyek általi, jogosulatlan felhasználásból eredő kárért, kivéve, ha a kár a Küldőnek minősülő K&H Csoport hibájának következménye. Jelen e-mailben foglalt információ bizalmas, és jogilag védett. A K&H Csoport teljes, ezzel kapcsolatos állásfoglalását megtalálja honlapunkon, a következő címen: <https://www.kh.hu/jogi-nyilatkozat>. Amennyiben nem Ön a címzett, jelen kommunikáció bármely felhasználása szigorúan tiltott. ***** ***** Information sent via e-mail may entail a security risk, as it may be disclosed to unauthorized parties. This communication channel is not safe, so the K&H Group only uses it, if the client expressly requests it. K&H Group shall not be held liable for any damages caused by the unauthorized use of the information by unauthorized persons, unless the damage is attributable to an error on the part of the sender, i.e., the K&H Group. The information in this e-mail is confidential and legally privileged. The complete statement on this matter is available at our website: <https://www.kh.hu/web/eng/legal-declaration>. If you are not the intended recipient of this e-mail, use of this e-mail for any purpose is strictly prohibited. *****

Kis-Halas László

Feladó: Antal Attila Gábor <Attila.Gabor.Antal@otpbank.hu>
Küldve: kedd 2026. április 28 15:46
Címzett: Bánki András
Másolatot kap: Kis-Halas László; Maul Ákos Ádám
Tárgy: RE: Mecsek-Dráva Önk. Társulás lekötés

Tisztelt Bánki András!

A Mecsek-Dráva Önkormányzati Társulás kapcsán lenti email-ben kért, 2026. május 4-én induló 2*600 mFt-os betétlekötés kapcsán Bankunk kondíció a futamidők függvényében az alábbiak:

30 nap	5,97%
3 hónap	5,78%
6 hónap	5,44%

A technikai számla nyitása kapcsán kollegáim külön email-ben fognak visszajelzést adni.

Üdvözlettel:

Antal Attila

Vállalati ügyfélkapcsolati vezető tanácsadó



OTP Bank Nyrt.

Dunántúli Régió

Pécs, Vállalati Business Centrum

cím: 7621 Pécs, Rákóczi út 44.

mobil: +36 20 5146406

e-mail: Attila.Antal@otpbank.hu



From: Bánki András <banki.andras@ph.pecs.hu>
Sent: Tuesday, April 28, 2026 2:47 PM
To: Antal Attila Gábor <Attila.Gabor.Antal@otpbank.hu>
Cc: Kis-Halas László <kis-halas.laszlo@ph.pecs.hu>
Subject: Mecsek-Dráva Önk. Társulás lekötés

Kedves Kolléga! Az alábbi email az OTP Bank Nyrt. hálózatán kívüli forrásból érkezett, kérjük legyen óvatos a linkekkel és csatolmányokkal!

Tisztelt Antal Attila!

A Mecsek-Dráva Önkormányzati Társulás 2026. május 4-én szeretne lekötni 1.200.000 ezer Ft -ot kettő db, 600-600 millió Ft-os betétben fél éves időtartamra. Kérem, hogy szíveskedjenek közölni erre vonatkozóan egyedi betéti kamat ajánlatukat 2026. május 4-én 9 óráig!

Kérem, azt is szíveskedjenek megírni, milyen feltételeket kell a lekötéshez teljesíteni (technikai számla nyitása stb.)!

Üdvözlettel,

Bánki András
kontrolling csoportvezető

Pécs Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatala
Költségvetési és Közgazdasági Főosztály
Költségvetési és Kontrolling Osztály, Kontrolling Csoport
H-7621 Pécs, Széchenyi tér 1.
+ 36 72 533 998 | +36 20 263 4008
banki.andras@ph.pecs.hu



Gondolj a természetre, mielőtt nyomtatsz!
Think green before you print!

Az OTP Bank Nyrt adatkezelési tájékoztatójáért kérjük keresse fel honlapunkat:

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/adatvedelem>

Ez az üzenet, s bármely melléklete bizalmas információkat tartalmazhat és kizárólag a címzettnek szól.

Amennyiben nem Ön ennek az üzenetnek a címzettje, kérjük azonnal értesítse a feladót, s az üzenetet törölje a rendszeréből.

For information on our data protection please see the privacy policy of OTP Bank Plc:

<https://www.otpbank.hu/portal/en/Privacy>

This message and any attachment may be confidential and intended exclusively for the addressee.

If you are not the intended addressee please notify the sender immediately and delete this message and any attachment from your system.

OTP Bank Nyrt.

1051 Budapest, Nádor utca 16.

Cégjegyzékszám: Cg.: 01-10-041585; Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

AJÁNLAT

BETÉTKÖTÉSRE

a MECSEK-DRÁVA REGIONÁLIS SZILÁRDHULLADÉK KEZELŐ RENDSZER LÉTREHOZÁSÁT CÉLZÓ ÖNKORMÁNYZATI TÁRSULÁS

RÉSZÉRE

2026. május 04.

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

**MECSEK-DRÁVA REGIONÁLIS SZILÁRDHULLADÉK KEZELŐ RENDSZER
LÉTREHOZÁSÁT CÉLZÓ ÖNKORMÁNYZATI TÁRSULÁS**

7621 Pécs, Széchenyi tér 1.

Tárgy: Indikatív betétlekötési ajánlat

Tisztelt Elnök Úr!

Köszönjük, hogy lehetőséget biztosítottak a Társulás részére betéti ajánlat nyújtására vonatkozóan.

Összesen 1.200.000.000,- forint lekötésére betéti ajánlatunk a Mecsek-Dráva Önkormányzati Társulás részére 2026.05.04. napján:

<i>Futamidő</i>	<i>Kamat (p.a.)</i>
6 hó	6,00% (EBKM 6,08%)

Az Önök kérésének megfelelően betéti ajánlatunk érvényes 2db, egyenként 600.000.000,- Ft összegű lekötés esetén is.

Reméljük, ajánlatunk találkozik elvárásaikkal és lehetőséget teremt üzleti kapcsolatunk folytatására a kölcsönös előnyök figyelembevételével.

Pécs, 2026. május 04.

Tisztelettel:

Tolnainé Puskás Anikó s.k.
Régióvezető

Simon Miklós sk.
Senior referens