

IKTATÓSZÁM: 8/1331-4/2025.

TÁRGY: **DÖNTÉS TECHNIKAI SZÁMLA NYITÁSÁRÓL ÉS SZABADON LÉVŐ PÉNZESZKÖZ BETÉTBE HELYEZÉSÉRŐL**

MELLÉKLET: -

E L Ő T E R J E S Z T É S

MECSEK-DRÁVA ÖNKORMÁNYZATI TÁRSULÁS

2025. december 10.-I NYÍLT ÜLÉSÉRE

ELŐTERJESZTŐ: **PÉTERFFY ATTILA ELNÖK**

ELŐTERJESZTÉS KÉSZÍTŐJE: **KIS-HALAS LÁSZLÓ TÁRSULÁSI KOORDINÁTOR**

ELŐADÓ: **PÉTERFFY ATTILA ELNÖK**

HIVATALI KOORDINÁTOR: -

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:

-	-
-	-
-	-
-	-

BIZOTTSÁGI TÁRGYALÁS:
PÉNZÜGYI BIZOTTSÁG

SZÁMA:
.../2025. (12.10.)

-	-
-	-
-	-

ILLETÉKES TISZTSÉGVISELŐ: **PÉTERFFY ATTILA ELNÖK**

Tisztelt Társulási Tanács!

A Mecsek-Dráva Önkormányzati Társulás (továbbiakban: Társulás) által a K&H Bank Zrt.-nél vezetett 10400779-00027864-00000007 számlaszámú *Forint pénzforgalmi szála* néven nyilvántartott fő költségvetési számlájának aktuális egyenlege 1.630.934.244 Ft.

Annak érdekében, hogy az előirányzattal nem terhelt, rendelkezésre álló pénzeszközből a Társulás további hasznokat tudjon szedni, betéti lekötésre teszek javaslatot. Kettő, különálló 600 – 600 millió Ft-os betét formájában, 3 hónapos futamidővel, ezáltal csökkentve egy potenciális, a futamidő lejártá előtti bontással járó kamatvesztést.

A Társulás munkaszervezete megkezdte a lekötéshez szükséges előkészítő lépések végrehajtását, ezek egyike a nagyobb pénzintézetek megkeresése volt. Egyedi betéti kamat ajánlatokat kértünk 1 hónapos, 3 hónapos és 6 hónapos futamidőre is a jelenlegi számlavezető K&H Bank Zrt.-től, az OTP Bank Nyrt.-től, az Erste Bank Hungary Zrt.-től és végezetül az MBH Bank Nyrt.-től. A hivatalos megkeresésünkre a bankok az alábbi ajánlatokat tették a Társulás felé:

Bank neve	1 hónap	3 hónap	6 hónap
K&H Bank Zrt.-	6,14%	6,14%	6,10%
OTP Bank Nyrt.	6,22%	6,10%	6,00%
Erste Bank Hungary Zrt.	3,50%	3,50%	3,50%
MBH Bank Nyrt.	6,50%	6,50%	5,75%

Fentiek alapján az MBH Bank Nyrt. 3 hónapos futamidőre történő lekötési ajánlata 6,5% éves kamatláb mellett a legkedvezőbb lehetőség, így javaslom, hogy a fenti pénzüsszeget a Társulás az MBH Bank Nyrt.-nél helyezze el 3 hónapos futamidőre. Az időszak elteltét követően, amennyiben indokolt az újabb lekötés, a Társulási Tanács ismételten meghozhatja döntését az ügy vonatkozásában.

A betétlekötéshez egy GIRO képes technikai - betét nyilvántartási számla kerülne a Társulás részére megnyitásra az MBH Bank Nyrt.-nél. Erre a számlára kell a lekötni kívánt összeget átutalni, melynek díja az aktuális bankszámlaszerződés alapján 0,09%, azaz az első lekötés kamatkülönbözete fedezi ennek költségét. Várhatóan az MBH Bank Nyrt. a további időszakokban is kedvezőbb betéti kamatajánlatot fog tudni biztosítani. A lekötések lejáratát követően a betét visszautalása teljesen díjmentes lesz a Társulás K&H Bank Zrt.-nél vezetett pénzforgalmi bankszámlájára.

Az ügyben kérem a Tisztelt Tanács döntését a határozati javaslat szerint.

Pécs, 2025. december 5.

Péterffy Attila
elnök

**Mecsek-Dráva Önkormányzati Társulás
Társulási Tanácsának**

/2025. (12.10.) sz. határozata

**a technikai számla nyitásáról és szabadon lévő pénzeszköz betétbe helyezé-
séről**

1. A Társulási Tanács úgy dönt, hogy a Társulás pénzforgalmi számláján lévő szabad pénzeszközből 1.200.000.000 Ft-ot az MBH Bank Nyrt.-nél lekötésben helyez el 3 hónapos futamidőre, két különálló, 600-600 millió Ft-os betétben, 6,5%-os éves kamatláb mellett.
2. A Társulási Tanács felkéri a Költségvetési és Közgazdasági Főosztály vezetőjét, hogy a betétlekötéshez szükséges GIRO képes technikai - betét nyilvántartási számla megnyitásáról, majd az 1. pontban megjelölt összeg technikai számlára történő átvezetéséről gondoskodjon, és a betét lekötéséhez szükséges intézkedéseket tegye meg.
3. A Társulási Tanács felhatalmazza Péterffy Attila Társulási Tanács elnököt, hogy a számlanyitással és a betétlekötéssel kapcsolatos dokumentumokat aláírja.

Határidő: azonnal

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

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