

IKTATÓSZÁM: 8/573-4/2026.

TÁRGY: **FELHATALMAZÁS BETÉTKÖTÉSEK ISMÉTELT VÉGREHAJTÁSÁRA ÉS A LEGKEDVEZŐBB BANKI AJÁNLAT KIVÁLASZTÁSÁRA**

MELLÉKLET: -

E L Ő T E R J E S Z T É S

MECSEK-DRÁVA ÖNKORMÁNYZATI TÁRSULÁS

2026. április 22.-I NYÍLT ÜLÉSÉRE

ELŐTERJESZTŐ: **MECSEK-DRÁVA ÖNKORMÁNYZATI TÁRSULÁS**

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

ELŐADÓ: **MAGAY MIKLÓS FŐOSZTÁLYVEZETŐ**

HIVATALI KOORDINÁTOR: -

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:

-	-
-	-
-	-
-	-

BIZOTTSÁGI TÁRGYALÁS:
PÉNZÜGYI BIZOTTSÁG

SZÁMA:
.../2026. (04.22.)

-	-
-	-
-	-

ILLETÉKES TISZTSÉGVISELŐ: **PÉTERFFY ATTILA ELNÖK**

Tisztelt Társulási Tanács!

A Társulási Tanács a 10/2026. (02.18.) számú határozatával (1. számú melléklet) úgy döntött, hogy a Társulás pénzforgalmi számláján rendelkezésre álló szabad pénzeszközből 1.200.000.000 Ft összeget az MBH Bank Nyrt.-nél, két különálló, 600–600 millió Ft összegű betét formájában, 3 hónapos futamidőre, 6,37%-os éves kamatláb mellett lekötésben helyez el. A gyakorlati tapasztalatok ugyanakkor azt mutatják, hogy a pénzpiaci környezet folyamatos változása, valamint a betétlekötési konstrukciók időtartama indokoltá teszi egy rugalmasabb döntéshozatali mechanizmus kialakítását.

A jelenlegi eljárásrend szerint a lekötések megújításához minden esetben Társulási Tanácsi döntés szükséges, ugyanakkor a betétlekötési ciklusok időtartama nem igazodik a Tanács üléseinek ütemezéséhez. Ebből adódóan a döntések meghozatalának időigénye kamatbevétel-kiesést eredményezhet, melynek okán szükséges biztosítani a gyors és piaci körülményekhez igazodó döntéshozatalt annak érdekében, hogy a Társulás a lehető legkedvezőbb kamatfeltételek mellett helyezhesse el szabad pénzeszközeit, elkerülve az időarányos bevételkiesést.

A fentiekre tekintettel javaslom, hogy a Társulási Tanács felhatalmazást adjon az elnök részére a szabad pénzeszközök lekötésének folyamatos, rugalmas megújítására a lejáró betétek esetében oly módon, hogy a jövőben a lekötési ciklusok időtartama 6 hónap legyen. A felhatalmazás keretében az elnök jogosulttá válik arra, hogy minden egyes lekötési ciklus lejártát követően több pénzintézettől ajánlatot kérjen be, azokat értékelje, és a legkedvezőbb ajánlatot nyújtó pénzintézetnél helyezze el a Társulás rendelkezésre álló pénzeszközeit.

A felhatalmazás gyakorlása során az elnök kizárólag indokolt esetben él a jelen felhatalmazásban foglalt jogaival, különösen abban az esetben, ha a lekötési ciklus lejáratát és a Társulási Tanács ülésének időpontja egymástól időben eltér, és a Tanács döntésének bevétele kamatbevétel-kiesést eredményezne.

A döntések átláthatóságának és a Társulási Tanács folyamatos tájékoztatásának biztosítása érdekében az elnök minden egyes lekötési ciklus megújítását követően a soron következő tanácsülésen beszámol a meghozott döntésekről, azok feltételeiről és várható pénzügyi hatásairól.

A felhatalmazás határozott időre, a jelenlegi önkormányzati választási ciklus végéig kerül megadásra.

A fentiekre való tekintettel kérem a Tisztelt Tanács döntését a határozati javaslat szerint.

Pécs, 2026. április 17.

Magay Miklós
főosztályvezető

**Mecsek-Dráva Önkormányzati Társulás
Társulási Tanácsának**

/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 pénzintézettől 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. Deákné Dr. Pap Krisztina főosztályvezető,

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