

IKTATÓSZÁM: 8/188-9/2026.

TÁRGY: **DÖNTÉS SZABADON LÉVŐ PÉNZ-
ESZKÖZ TÉNYLEGES BETÉTBE HE-
LYEZÉSÉNEK ELFOGADÁSÁRÓL**

MELLÉKLET: -

E L Ő T E R J E S Z T É S

MECSEK-DRÁVA ÖNKORMÁNYZATI TÁRSULÁS

2026. február 18.-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:
.../2026. (02.18.)

-	-
-	-
-	-

ILLETÉKES TISZTSÉGVISELŐ: **PÉTERFFY ATTILA ELNÖK**

Tisztelt Társulási Tanács!

A Társulási Tanács a 33/2025. (12.10.) számú határozatával 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, 6,5%-os éves kamatláb mellett lekötésben helyez el.

A határozat végrehajtása során a technikai – betéti nyilvántartási számla megnyitásához szükséges adminisztratív és informatikai folyamatok, különösen a Magyar Államkincstár nyilvántartásában történő változás átvezetése elhúzódtak.

A technikai számlanyitáshoz kapcsolódó szerződések aláírására 2026. január 28-án került sor, míg az 1.200.000.000 Ft összeg tényleges átutalása és lekötése 2026. február 3-án realizálódott. A lekötés lejárat: 2026. május 4.

Az MBH Bank Nyrt. tájékoztatása alapján a betéti a kamat mértéke a lekötés napján érvényes 3 havi BUBOR referencia-kamatlábhoz igazodik. A Társulási Tanács decemberi döntésének időpontjában a 3 havi BUBOR mértéke 6,5% volt, azonban a lekötés napjára a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott referencia-kamat mértéke 6,37%-ra módosult. Ennek megfelelően a betétlekötés 6,37% éves kamatláb mellett valósult meg.

A módosult kamatfeltételek pénzügyi hatásának számszerű bemutatását az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	Eredeti döntés szerinti kamat (6,50%)	Tényleges kamat (6,37%)	Különbözet
Lekötött tőke	1.200.000.000 Ft	1.200.000.000 Ft	–
Éves kamatláb	6,50%	6,37%	-0,13%
3 havi kamatbevétel	19.500.000 Ft	19.110.000 Ft	-390 000 Ft

Tekintettel arra, hogy a kamat mértéke a Társulási Tanács által eredetileg meghatározott mértéktől eltérően alakult, a betétlekötés a határozatban rögzített feltételektől eltérő kamatszint mellett jött létre. A lekötés további halasztása a következő Társulási Tanács üléséig a Társulás számára további kamatbevétel-kiesést eredményezett volna, ezért a pénzeszközök lekötése a referencia-kamat aktuális mértékének figyelembevételével haladéktalanul megtörtént.

A fentiekre való tekintettel a módosult kamatfeltételek miatt szükséges a Társulási Tanács újabb döntése a ténylegesen megvalósult lekötési feltételek utólagos jóváhagyása tárgyában.

Pécs, 2026. február 13.

Péterffy Attila
elnök

**Mecsek-Dráva Önkormányzati Társulás
Társulási Tanácsának**

/2026. (02.18.) sz. határozata

a szabadon lévő pénzeszköz tényleges betétbe helyezésének elfogadásáról

1. A Társulási Tanács utólagosan jóváhagyja, hogy a Társulás pénzforgalmi számláján rendelkezésre álló 1.200.000.000 Ft összeg 2026. február 3. napján az MBH Bank Nyrt.-nél, két különálló, 600–600 millió Ft összegű betét formájában, 3 hónapos futamidőre, a lekötés napján érvényes 3 havi BUBOR, azaz 6,37% éves kamatláb mellett került elhelyezésre;
2. megállapítja, hogy a lekötés végrehajtása a Társulás pénzügyi érdekeinek megfelelően, a kamatbevétel maximalizálása érdekében történt;
3. A Társulási Tanács felhatalmazza Péterffy Attila Társulási Tanács elnököt, hogy a betétlekötéshez kapcsolódó, azzal összefüggésben szükséges további lépéseket tegye.

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,