

**Előterjesztések beadásakor kötelező az adott formanyomtatvány kitöltése,
hivatkozással Göd Város Önkormányzat 33/2014. (XII. 01.) számú rendeletében
foglaltakra.**

Előterjesztés címe	Göd Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között hatályban lévő bankszámlaszerződés meghosszabbítása	
Ülés fajtája*	nyílt	
Az előterjesztő neve	Dr. Pintér György alpolgármester	
Előterjesztés készítője/készítői	Dr. Szinay József	
	Dr. Pintér György	
Az előterjesztés beadásának dátuma**	2014. március 14.	
Átadás formája	Elektronikus formában: <input checked="" type="checkbox"/>	Papír alapon: <input checked="" type="checkbox"/>
Tárgyalja	Pénzügyi Ellenőrző, Közbeszerzési és Jogi Bizottság	<input checked="" type="checkbox"/>
	Városfejlesztési Bizottság	<input type="checkbox"/>
	Környezetvédelmi Bizottság	<input type="checkbox"/>
	Közművelődési, Oktatási és Sport Bizottság	<input type="checkbox"/>
	Szociális Bizottság	<input type="checkbox"/>
	Képviselő-testület	<input checked="" type="checkbox"/>
Szerepelt-e korábbi napirenden?	NEM <input checked="" type="checkbox"/>	IGEN: <input type="checkbox"/> Az előző döntés eredménye (határozat szám): Előzmény mellékként csatolva: <input type="checkbox"/>
Pénzügyi állásfoglalást igényel	NEM <input type="checkbox"/>	IGEN: <input checked="" type="checkbox"/> Pénzügyi forráshelymegjelölést tartalmaz: <input checked="" type="checkbox"/> Pénzügyi osztályvezető ellenjegyzése: <i>azt is kiegészítve</i>
Jogi állásfoglalást igényel	NEM <input type="checkbox"/>	IGEN <input checked="" type="checkbox"/> Véleményező jogász: Dr. Szinay József
Egyértelmű határozati, vagy rendeleti javaslat	VAN <input checked="" type="checkbox"/>	NINCS <input type="checkbox"/>
A határozat végrehajtásáért felelős személy megnevezése	Markó József polgármester	
A végrehajtási határidő megjelölése (realis időpont)	2017. április 1.	
A napirend tárgyalásához tanácskozási joggal meghívandók		
Jegyzői ellenjegyzés	Átdolgozandó, tárgyalásra nem alkalmas: <input type="checkbox"/>	
	Megjegyzés: jegyző
	Képviselő-testületi tárgyalásra alkalmas: <input checked="" type="checkbox"/> jegyző

* nyílt vagy zárt

** jegyzőkönyvvezető tölti ki



-68-

Göd Város Önkormányzata
Alpolgármesterétől
2131 Göd, Pesti út 81.
E-mail: varoshaza@god.hu



ELŐTERJESZTÉS

Göd Város Önkormányzata Képviselő-testületének,
valamint Pénzügyi Ellenőrző, Közbeszerzési és Jogi Bizottságának
soron következő rendes ülésére

Tárgy: Göd Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között hatályban lévő bankszámlaszerződés meghosszabbítása

Melléklet: a CIB Bank Zrt. 2017. február 23. napján kelt ONK-079/2017. iktatószámú levélének másolata

Tisztelt Képviselő-testület!
Tisztelt Bizottság!

Göd Város Önkormányzata és CIB Bank Zrt. között hatályban lévő bankszámlaszerződés 2017. március 31. napján lejár. Erre tekintettel a CIB Bank Zrt. ajánlatot tett Önkormányzatunknak, annak érdekében, hogy továbbra is számlavezetési szolgáltatást nyújthasson az Önkormányzat és intézményei részére.

Tekintettel arra, hogy a közbeszerzési értékhatár 60 millió Ft, így a CIB Bank Zrt.-vel történő esetleges szerződés hosszabbításnak jogi akadálya nincs, mivel az nem minősül a közbeszerzési törvény hatálya alá tartozó jogügyletnek.

A CIB Bank Zrt. a 2017. február 23. napján kelt ONK-079/2017. iktatószámú levelében (melynek másolata jelen előterjesztés melléklete) az alábbi feltételekkel és kedvezmények biztosítása mellett vállalná a bankszámlaszerződés tárgya szerinti szolgáltatás nyújtását.

A valamennyi bank által alkalmazott pénzforgalmi díj Önkormányzat és intézményei felé történő érvényesítését kompenzálандó, közel harmadára csökkentenék a Banknak fizetendő következő díjakat: pénzforgalmi jutalék bankon kívüli forgalomban, pénztári kifizetések díja, csoportos átutalási díj bankon kívüli forgalomban. E díjakon túlmenően egyéb díjak továbbra sem kerülnének felszámításra.

A CIB Bank Zrt. továbbra is kész folyószámlahitelt nyújtani az Önkormányzatnak 350 millió keretösszeg erejéig az eddigi 3 BUBOR +1,85 % helyett, O/N BUBOR +1 % kondícióval, amely a gyakorlatban azt jelenti, hogy 2,09 % helyett aktuálisan 1,09 % kamatot kellene fizetni a hiteltörlesztés során.

A fentiekre figyelemmel kérem a T. Bizottságot és a T. Képviselő-testületet, hogy a bankszámlaszerződés meghosszabbításának lehetőségét megvizsgálja, és támogatásuk esetén az alábbi határozati javaslatokat elfogadni szíveskedjenek.

**Határozati javaslat
.../2017. (III. 20.) PEKJB határozat**

Göd Város Önkormányzatának Pénzügyi Ellenőrző, Közbeszerzési és Jogi Bizottsága

javasolja Göd Város Önkormányzata Képviselő-testületének Göd Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között hatályban lévő, 2017. március 1. napján lejáró bankszámlaszerződés további 1 naptári évvel történő meghosszabbítását.

**Határidő: 2017. március 22. (a Képviselő-testület soron következő rendes ülése)
Felelős: Szabó Csaba Ferenc PEKJB elnök**

**Határozati javaslat
.../2017. (III. 22.) Ök. határozat**

Göd Város Önkormányzatának Képviselő-testülete

a lejáratot követő naptól számított további 1 naptári évvel meghosszabbítja Göd Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között hatályban lévő, 2017. március 31. napján lejáró bankszámlaszerződést a CIB Bank Zrt. 2017. február 23. napján kelt ONK-079/2017. levelében ajánlott módosításokkal.

Felhatalmazza a Polgármestert a bankszámlaszerződés meghosszabbításáról szóló szerződés aláírására.

Fedezet: Göd Város Önkormányzatának 2017. évi költségvetésében a banki költségek kiegyenlítésére szolgáló előirányzat

**Határidő: 2017. április 1.
Felelős Markó József polgármester**

Göd, 2017. március 14.



Dr. Pintér György
alpolgármester

-40-

Dr. Szinay J. / Dr. Pintér Gy



Dr. Pintér György
Alpolgármester

Dr. Szinay József
Címzetes főjegyző
Göd Város Önkormányzata

Ikt.szám: ONK-079/2017.

Tisztelt Alpolgármester Úr!
Tisztelt Főjegyző Úr!

Hivatkozva az Önkormányzat 2017. március 31-én lejáró bankszámlaszerződésére és 2017. február 21-i személyes egyeztetésünkre, javaslatot teszünk arra, hogy továbbra is Bankunk maradjon az Önkormányzat számlavezetője. A közbeszerzési törvény lehetővé teszi, hogy akár határozatlan időre kössünk új szerződést, mivel a közbeszerzési értékhatár 60 millió Ft, határozatlan idő esetén 4 év együttes számlavezetési díját kell figyelembe venni, ami becslésünk szerint – a jelenlegi kondíciók figyelembe vételével - mintegy 28-30 millió Ft.

A hosszabbítással jelentős előkészítő munkát takaríthatna meg az Önkormányzat.

Az Önkormányzat és intézményei részére eddig nem került felszámításra a Pénzforgalmi díj, mivel közbeszerzésen nyertük el a számlavezetést. Annak ellenére, hogy a Bank jogszabály szerint minden utalásra befizette a díjat az állami költségvetésbe, az Önkormányzat és intézményei felé nem érvényesítettük ennek költségeit. Az érvényes banki szabályok nem teszik lehetővé, hogy továbbra is így járjunk el, így kénytelenek vagyunk a fent említett költségeket az Önkormányzat és intézményei felé érvényesíteni, ahogy ezt valamennyi bank teszi. Szeretnénk ezt legalább részben kompenzálni, ezért jelentősen, közel harmadára csökkentettük a Banknak fizetendő díjakat, amint azt az alábbi táblázat is mutatja:

Kondíció megnevezése	Jelenlegi értéke	Javasolt értéke
Pénzforgalmi jutalék bankon kívüli forgalomban:	0,15%	0,05%
Pénztári kifizetések díja:	0,20%	0,10%
Csoportos átutalási díj bankon kívüli forgalomban:	0,10%	0,05%

Fentiekén túl egyéb díjakat továbbra sem számítunk fel az Önkormányzatnak.

A fenti információkat kiegészítjük azzal, hogy továbbra is készek vagyunk folyószámlahitelt nyújtani az Önkormányzatnak (a meghosszabbítás jóváhagyása már folyamatban van) a kérésnek megfelelően 350 millió Ft összegben. A javasolt kondíció az eddigi 3 BUBOR +1,85 % helyett, O/N BUBOR + 1 % (azaz 2,09 % helyett aktuálisan 1,09 % kamatot fizetnének).



Reméljük, javaslatunkat kedvezőnek találják, és ismét megkötik a CIB Bankkal a Bankszámla- és Folyószámlahitel szerződéseket.

Budapest, 2017. február 23.

Tisztelettel:

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Zsuzsa Brenner".

Brenner Zsuzsa
igazgató

A handwritten signature in black ink, appearing to be "dr. Bányainé Mihályi Zsuzsanna".

dr. Bányainé Mihályi Zsuzsanna
senior kapcsolattartó

CIB Bank Zrt.