



ELŐLAP

(Előterjesztések beadásakor kötelező az adott formanyomtatvány kitöltése hivatkozással
Göd Város Önkormányzata 33/2014. (XII. 1.) számú rendeletében foglaltakra.)

Előterjesztés címe:	Göd Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között hatályban lévő bankszámlaszerződés meghosszabbítása	
Az előterjesztés tartalma:	Göd Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között hatályban lévő bankszámlaszerződés meghosszabbítása	
Ülés fajtája*:	nyílt/zárt	
Előterjesztő neve:	Balogh Csaba	
Az előterjesztést készítette:	Schönné Kovacsik Katalin <i>me</i>	Tóth János 
	Balogh Csaba	
Személyi érintettség esetén a zárt ülés kérésére vonatkozó nyilatkozatra utalás:		
Az előterjesztés beadásának dátuma**:	2022. 10. 18.	
Sürgősség indoka:		
Átadás formája:	Az előterjesztés leadása mind elektronikus formában (word-formátumban), mind papíralapon kötelező.	
Tárgyalja:	Szociális, Egészségügyi és Lakásügyi Bizottság	<input type="checkbox"/>
	Pénzügyi Ellenőrző, Közbeszerzési és Jogi Bizottság	<input checked="" type="checkbox"/>
	Képviselő-testület	X
Szerepelt-e korábbi napirenden:	NEM: X	IGEN: <input type="checkbox"/> Az előző döntés eredménye (határozatszám): Előzmény mellékletként csatolva: <input type="checkbox"/>
	Pénzügyi állásfoglalást igényel:	NEM: <input type="checkbox"/> IGEN: X Pénzügyi forráshely-megjelölést tartalmaz: Pénzügyi osztályvezető Ellenjegyzése:..... <i>Schönné</i>
Jogi állásfoglalást igényel:	NEM: <input type="checkbox"/> IGEN: X Véleményező jogász:	
Tanácsnoki vélemény:	Városüzemeltetési tanácsnok	EGYETÉRT: <input type="checkbox"/> NEM ÉRT EGYET: <input type="checkbox"/>
	Sport és vízügyi tanácsnok	EGYETÉRT: <input type="checkbox"/> NEM ÉRT EGYET: <input type="checkbox"/>
	Környezetvédelmi és városfejlesztési tanácsnok	EGYETÉRT: <input type="checkbox"/> NEM ÉRT EGYET: <input type="checkbox"/>
	Kulturális tanácsnok	EGYETÉRT: <input type="checkbox"/> NEM ÉRT EGYET: <input type="checkbox"/>
Egyértelmű határozati vagy rendeleti javaslat:	VAN: X	NINCS: <input type="checkbox"/>
A határozat végrehajtásáért felelős személy megnevezése:	polgármester, jegyző, ügyvezetők	
A végrehajtási határidő megjelölése (reális időpont):	A kihirdetést követő napon.	
A napirend tárgyalásához tanácskozási joggal meghívandók:		
Jegyzői ellenjegyzés:	Átdolgozandó, tárgyalásra nem alkalmas: <input type="checkbox"/> Megjegyzés:	jegyző
	Képviselő-testületi tárgyalásra alkalmas: <input type="checkbox"/>	 jegyző

* nyílt vagy zárt

** jegyzőkönnyvezető tölti ki

Göd Város Önkormányzat
Polgármesterétől

ELŐTERJESZTÉS
a Képviselő-testület következő ülésére

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

Tisztelt Képviselő-testület!

Göd Város Önkormányzata és a CIB Bank Zrt. között hatályban lévő bankszámlaszerződés 2022. december 31. napján lejár. Erre tekintettel a CIB Bank Zrt. ajánlatot tett Önkormányzatunknak, hogy továbbra is folytathassa a számlavezetési szolgáltatást Göd Város Önkormányzata és annak intézményei részére. A bank által ajánlott kondíciókat az előterjesztéshez mellékeljük, melyet az 1. számú melléklet tartalmaz. A 2022. évre vonatkozó számlavezetési kondíciókat a 2. számú melléklet tartalmaz.

Tekintettel arra, hogy a CIB Bank a számlavezetési szolgáltatást megfelelő színvonalon biztosítja, ezért mind szakmai, mind szervezeti szempontból ésszerű a szerződések meghosszabbítása. A meghosszabbítás indokoltsága az, hogy 2023. szeptember 30.-án jár le a hitelünk, melynek új banknál történő jóváhagyásához Kormány döntés szükséges, ráadásul a hitel kamatok jelentősen emelkedtek.

Kérem a tisztelt Képviselő-testületet, hogy megtárgyalás után az alábbi határozati javaslatot elfogadni szíveskedjék!

Határozati javaslat:

...../2022.(.....) **Ök. határozat**
Bankszámlaszerződés hosszabbítása

Göd Város Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy dönt, hogy a CIB Bank Zrt-vel megkötendő bankszámlaszerződést 2023. január 01. - 2023. december 31. közötti időszakra a határozat 1. számú mellékletében foglalt feltételekkel elfogadja.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a szerződés aláírására.

Fedezet: Göd Város Önkormányzatának 2023. évi költségvetésében intézményenként a forrást tervezni szükséges

Határidő: azonnal

Felelős: Balogh Csaba polgármester, Tóth János jegyző

Göd, 2022. október 18.

Tisztelettel:



Balogh Csaba
polgármester

Elektronikusan aláírta:

Szőke Andrea

Elektronikusan aláírta:

Simkovics Andrea

A CIB BANK ZRT.

**TÁJÉKOZTATÁSA SZÁMLAVEZETÉS INDIKATÍV
FELTÉTELEIRŐL**

**GÖD VÁROS ÖNKORMÁNYZATA ÉS KAPCSOLÓDÓ
ENTITÁSAI**

RÉSZÉRE

2022. OKTÓBER 7.

TARTALOMJEGYZÉK

1. BEVEZETÉS	3
2. SZÁMLAVEZETÉS ÉS CASH MANAGEMENT	4

1. BEVEZETÉS

Jelen tájékoztatót a CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: „**CIB Bank**”) nyújtja Göd Város Önkormányzata és kapcsolódó entitásai (a továbbiakban: „**Társaság**”) részére.

A jelen tájékoztatóban szereplő kondíciók informatív jellegűek, így ez a dokumentum a CIB Bank Zrt., illetve a CIB Csoporthoz tartozó bármely leányvállalat részéről kifejezetten nem tekinthető kötelezettségvállalásnak vagy ajánlatnak.

Jelen tájékoztató anyagban foglalt kondíciók banktitkot képeznek, így kérjük szíveskedjenek bizalmasan kezelni az ajánlatunkat, azt harmadik fél felé ne tegyék hozzáférhetővé.

Jelen számlavezetés indikatív feltételeiről szóló tájékoztató 2022. december 31. napjáig irányadó.

2. SZÁMLAVEZETÉS ÉS CASH MANAGEMENT SZÁMLAVEZETÉS ÉS ELEKTRONIKUS BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

Igényeiket figyelembe véve a gazdálkodó és egyéb szervezetek azon belül Nagyvállalati és Strukturált Finanszírozási Szolgáltatásokat Igénybe Vevő Ügyfelek részére szóló CIB Bankszámla Plusz szolgáltatásunkat ajánljuk Göd Város Önkormányzata figyelmébe CIB Business Online elnevezésű elektronikus elérési úttal.

A CIB Bank a megadott céginformációk alapján alábbi díjtételek tekintetében dolgozott ki kedvezményes kondíciókat. A jelen ajánlat szerinti kedvezményes jutalékkal nem érintett szolgáltatások tekintetében a mindenkor CIB Bankszámla Plusz NV/SF elnevezésű kondíciós listában foglalt feltételek az irányadók.

Bankszámlavezetés és pénzforgalom		
<ul style="list-style-type: none"> ♦ Pénzforgalmi díj A Pénzforgalmi díj felszámítása a *-gal jelölt tranzakció típusok után tranzakciónként történik 	0,3 % – kivéve készpénzkifizetésnek minősülő fizetési megbízás esetén, amely esetben 0,6 % –, de meghatározatlan maximum összegű Ft ☒ ☒ a maximum összeg 10.000,- Ft visszavonásig vagy módosításig kivéve a következő tranzakciók esetén: Kifizetési utalvány, Készpénzfelvétel, Érme kifizetés (csak forint), Készpénzfelvétel Bankkártyával pénztárból, Készpénzfelvétel Bankkártyával ATM-ből, Készpénzfelvétel Hitelkártyával (pénztárból, ATM-ből).	
Szolgáltatás megnevezése	Standard kondíciók	* Az Önök figyelmébe ajánlott kedvezményes díj/jutalék
♦ Számlanyitás		0 Ft
♦ Számlavezetési díj	havi 16 395 Ft /ügyfél	díjmentes
1.1. Forintátutalás belföldre		
♦ Bankközi forintátutalás GIRO-n keresztül*		
Business Terminal, CIB Business Online, papír alapon benyújtott	3,02 ‰, min 380 Ft	0,04 % min. 50 max. 6000 HUF
♦ Bankközi azonnali forintátutalás GIRO-n keresztül*		
Business Terminal, CIB Business Online	3,02 ‰, min 380 Ft	0,04 % min. 50 max. 6000 HUF
♦ Bankon belüli forintátutalás*		
Business Terminal, CIB Business Online	0,98 ‰ min. 205 Ft	díjmentes
♦ Banknál vezetett, saját számlák közötti átvezetés bármely CIB banki csatornán	jutalékmentes	
♦ Csoportos forintátutalás (csak elektronikus úton – Business Terminal, CIB Business Online – nyújtható be) *		
Bankközi utalás esetén (GIRO)	1,43 ‰, min. 89 Ft / tétel	0,04 % min. 50 max. 6000 HUF
Bankon belüli utalás esetén	jutalékmentes	

7 Elektronikus banki szolgáltatások		
♦ Business Terminal		
BT aláíró eszköz használati díj	havi 328 Ft /ügyfél/db	díjmentes
♦ CIB Business Online		
CIB Hard Token használati díj	havi 241 Ft /felhasználó	díjmentes
CIB ViCA használati díj	havi 110 Ft/felhasználó	díjmentes
CIB Business Online havidíj	5 607 Ft / ügyfél	díjmentes
regisztrációs díj	21 867 Ft/ügyfél	díjmentes
1.3. Pénztári műveletek		
♦ Készpénzbefizetés		
Forintban forintszámla javára	1,04 %, min. 336 Ft	díjmentes
Forintban devizaszámla javára	1,39 % min. 382 Ft	díjmentes
Valutában (csak bankjegyek) a devizaszámlával egyező devizaszámla javára	0,39%	díjmentes
Valuta befizetés devizaszámlára – eltérő devizanemben	0,39 %	díjmentes
♦ Készpénzfelvétel*		
Forintban forintszámla terhére	3,85 %, min. 560 Ft	0,1 % min. 350 max. 10.000 HUF
Forintban devizaszámla terhére	3,85 %, min. 537 Ft	0,1 % min. 350 max. 10.000 HUF
Valutában (devizaszámlával egyező) devizaszámla terhére	1,53 %, min. 613 Ft	0,1 % min. 350 max. 10.000 HUF
Valutában egyéb számla terhére	1,53 %, min. 613 Ft	0,1 % min. 350 max. 10.000 HUF

* Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a bankon belüli átutalások és átvezetések elektronikus úton adott megbízás esetén jutalékmentesek és azonnal teljesülnek (hétfvégén is).

A gazdálkodó és egyéb szervezetek azon belül Nagyvállalati és Strukturált Finanszírozási Szolgáltatásokat Igénybe Vevő Ügyfelek részére szóló CIB Bankszámla Plusz Általános Kondíciós Lista díjtételeit teljes körűen a mindenkori azonos elnevezésű kiadványunk tartalmazza.

A Kondíciós lista az alábbi linken érhető el:

[Kondíciók és díjak \(cib.hu\)](http://cib.hu)

A megbízások átvételi és teljesítési rendjét a mindenkori Banki órarendünk tartalmazza, mely az alábbi linken érhető el

[Kondíciók és díjak \(cib.hu\)](http://cib.hu)

Reméljük, hogy tájékoztatónk találkozik az Önök elképzeléseivel, és lehetőségünk lesz egy sikeres együttműködés kialakítására. A tájékoztatóval kapcsolatban bármilyen kérdésük, kérésük felmerülése esetén készséggel állunk rendelkezésükre, akár személyes megbeszélés keretein belül is.

Budapest, 2022. október 07.

Üdvözlettel:


CIB Bank Zrt.

Simkovics Andrea
vezető cash management tanácsadó

Szőke Andrea
cash management tanácsadó

Számlavezetési kondíciók

Kondíció megnevezése	Értéke
Pénzforgalmi jutalék bankon kívüli forgalomban:	
- %-os mérték	0,04 %
- minimum tételdíj	60 Ft
- maximum tételdíj	8.000 Ft
Pénzforgalmi jutalék bankon belüli forgalomban	díjmentes
Pénztári kifizetések díja:	
- %-os mérték	0,10 %
- minimum tételdíj	350 Ft
- maximum tételdíj	10.000 Ft
Csoportos átutalások bankon kívüli forgalomban:	
- %-os mérték	0,04 %
- minimum tételdíj	60 Ft
- maximum tételdíj	8.000 Ft
Pénzforgalmi díj:	<i>Az adott számlán a mindenkor hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvénnyel érintett tranzakciók után, e törvényben meghatározott illetékmértékek szerint számított és a bankszámla kivonaton megjelenített illetékösszeg</i>
Számlanyitás:	díjmentes
Számlavezetési díj:	díjmentes
Elektronikus banki szolgáltatások:	díjmentes
Készpénzbefizetés	díjmentes

Handwritten signature and initials:

 G
 M.