



## JEGYZŐKÖNYV

**Készült:** 2020. október 28.-án (szerdán) 14.00 órai kezdettel megtartott Pénzügyi Bizottság üléséről

**Az ülés helye:** Nyíregyháza Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatal Váci terem

**A Pénzügyi bizottság tagjainak száma:** 7 fő

**Az ülésen megjelent bizottsági tagok:**

- |                          |                    |
|--------------------------|--------------------|
| 1. Lengyel Máté          | a bizottság elnöke |
| 2. Mussó László          | a bizottság tagja  |
| 3. Vassné Harman Gyöngyi | a bizottság tagja  |
| 4. Babosi György         | a bizottság tagja  |
| 5. Petrusák János        | a bizottság tagja  |

**Megjelent meghívottak:**

- |                       |                          |
|-----------------------|--------------------------|
| 1. Dr. Bodnár Adrienn | jogász                   |
| 2. Jászai Menyhért    | alpolgármester           |
| 3. Váriné Hok Ágnes   | számviteli csoportvezető |

**Lengyel Máté** (a Bizottság elnöke): Üdvözölök mindenkit a bizottsági ülésen.

A bizottság 5 fővel határozatképes. Egy napirendet tárgyalunk, aki egyetért, kérem, szavazzon.

Megállapítom, hogy 5 szavazattal, egyhangúan elfogadta a bizottság a napirendet.

1. **Előterjesztés Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata fizetési-számlavezetőjének megválasztására és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitel szerződés megkötésére**

**Előadó:** Dr. Kovács Ferenc polgármester

Dr. Szemán Sándor címzetes főjegyző

Szűrös Anita gazdasági osztályvezető

**Meghívott:** Varga János könyvvizsgáló

**Lengyel Máté** (a Bizottság elnöke): Előterjesztő részéről van-e kiegészítés?

**Váriné Hok Ágnes** (számviteli csoportvezető): A könyvvizsgáló ma került feltöltésre az előterjesztéshez.

**Babosi György:** (a bizottság tagja): Egy helyről kértünk árajánlatot, az OTP-től. Mi az oka?

**Váriné Hok Ágnes** (számviteli csoportvezető): A beszerzési szabályzatunkban az szerepel, hogy a pénzügyi intézményekkel kapcsolatos esetekben egyetlen ajánlatot elegendő, ha kérünk. Azért kértünk az OTP-től, mert a legtöbb számlánk már a Kincstárnál van, amik a projektekkal kapcsolatosak, ami pedig még azon felül van, az OTP-vel van kialakult kapcsolatunk, és mindenki számára igen megerősítő lenne, ha átvinnénk másik bankba. Így a legegyszerűbb és viszonylag alacsony árat tud biztosítani az OTP.

**Babosi György:** (a bizottság tagja): Miért kérünk árajánlatot, ha tudjuk, hogy úgylis az OTP-nél maradunk?

Váriné Hok Ágnes (számviteli csoportvezető): Azért, mert előírás.

Babosi György (a bizottság tagja): Előfordult-e már, ha jön egy bank, és magától ad ajánlatot?

Váriné Hok Ágnes (számviteli csoportvezető): Nem, ilyen még nem volt.

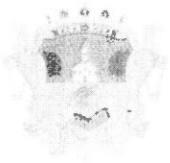
Lengyel Máté (a Bizottság elnöke): Ha nincs kiegészítés, kérdés, kérem, szavazzunk.

Megállapítom, hogy a pénzügyi bizottság 5 igen szavazattal **-egyhangúan-** elfogadásra javasolja az előterjesztést a Közgyűlés számára

NYÍREGYHÁZA MEGYEI JOGÚ VÁROS KÖZGYŰLÉSE  
PÉNZÜGYI BIZOTTSÁGA  
**51/2020.(X.28)**  
határozata

*Előterjesztés Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata fizetési-számlavezetőjének megválasztására és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitel szerződés megkötésére*


a pénzügyi bizottság **5 igen** szavazattal **-egyhangúan-** javasolja elfogadásra az előterjesztést a Közgyűlés számára.




Ügyiratszám: GAZD/125-3/2020.

**ELŐTERJESZTÉS**  
- a Közgyűléshez -


Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata fizetési-számlavezetőjének megválasztására és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitel szerződés megkötésére

  
**Dr. Kovács Ferenc**  
polgármester

  
**Szűros Anita**  
osztályvezető

Az előterjesztés törvényességi ellenőrzését  
végző személyek aláírása:

  
**Dr. Szemán Sándor**  
címzetes főjegyző

  
**Faragóné Széles Andrea**  
jegyzői kabinet vezetője

Véleményező bizottság:

- Gazdasági és Tulajdonosi Bizottság
- Pénzügyi Bizottság



**Tisztelt Közgyűlés!**

Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata és a jelenlegi számlavezetője az OTP Bank Nyrt. között 2020. január 1-től 2020. december 31-ig terjedő időtartamra kötött fizetésiszámla-szerződés 2020. december 31-én lejár. A Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 42. §. 4. pontja értelmében a hitelfelvétel, kölcsönfelvétel át nem ruházható hatáskör, ezért a fizetésiszámla-szerződés és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitel keretszerződés megkötéséhez a Közgyűlés jóváhagyása szükséges. A fizetési számla vezetésére, valamint a hozzá kapcsolódó 3.000.000.000 Ft folyószámla-hitelkeret biztosítására a Közgyűlés 196/2018. (XI.29.) számú határozatával módosított Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzatának Beszerzési Szabályzata alapján „Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata részére fizetési számlavezetés biztosítása és hozzá kapcsolódó folyószámla hitelszerződés” tárgyú közbeszerzés értékhár alatti beszerzés tárgyában eljárást indítottunk. A Gazdasági és Tulajdonosi Bizottság 156/2020.(X.08.) számú határozatával hagyta jóvá az ajánlati felhívást. Az eljárás keretében ajánlattételre az Önkormányzat jelenlegi számlavezető bankját, az OTP Bank Nyrt.-t (Budapest, Nádor u. 16.) (továbbiakban: Bank) kértük fel, aki az alábbi ajánlatot adta:

• **Számlavezetésre:**

A Bank Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata és intézményei teljes körű számlavezetési szolgáltatásáért, költségként egy összegű havi díjat számol fel, melynek összege 1.920.000 Ft/év (480.000 Ft/negyedév).

• **Látra szóló betetek kamatára (forintszámlán):**

A Bank az Önkormányzat és intézményei pénzforgalmi és egyéb számláinak látra szóló egyenlege után fix évi 0,0001 % kamatot térít.

• **Tranzakciós illeték, vagy azzal egyenértékű bármilyen díj tovább háritásának mértéke:**  
100 %.

• **3.000.000 000 HUF összegű folyószámlahitel-keret kondíciója:**

Hitelkamat: 3 havi BUBOR+0,45 %.

A folyószámlahitel rendelkezésre tartási ideje: 2021. január 4-től 2021. december 31-ig. Kezelési költség és szerződéskötési díj nem kerül felszámításra.

A számlavezető bank díjmentesen biztosít a Polgármesteri Hivatalban 2 db, továbbá a számlavezetéssel érintett gazdasági szervezettel rendelkező intézményeiben további 2 db ügyfelterminált. A bank igény szerint mindenkor naprakész adatokat szolgáltat valamennyi általa vezetett számla helyzetéről.

Fenti költségek éves becsult összege: 55.000.000 Ft, melyet a 2021. évi költségvetésben tervezni kell.

**A folyószámlahitel fedezete:** 3.000.000.000 Ft és járuléka, összesen 3.100.000.000 Ft keretösszeg erejéig tartós jelzálogjog, elidegenítési és terhelési tilalom biztosítása az alábbi ingatlanokon, mely ingatlanok a Bankkal kötött jelenleg érvényben lévő folyószámlahitel szerződéshez, valamint a 750.000.000 Ft és a 400.000.000 Ft összegű felhalmozási kölcsönhöz már bevonásra kerültek:





Megnevezés	Hrsz
Irodaház	292/1
Üdvar, egyéb épület, inkubátorház	3961/5
Repülőter	0407
Repülőter	0430/7
Maganut	0430/8
Legelő	0493/17
Szántó, legelő, nádas	0493/48

A Gazdasági és Tulajdonosi Bizottság 2020. október 15-én tartott ülésén meghozta 159/2020.(X.15.) számú határozatát, melyben a „Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata részére fizetési számlavezetés biztosítása és hozzá kapcsolódó folyószámla hitelkeret szerződés” tárgyú közbeszerzési értékhatár alatti beszerzési eljárás nyertes ajánlattevőjének, az **OTP Bank Nyrt.** (1051 Budapest, Nádor u. 16.) kiválasztásával egyetértett.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy ajánlattevőt az önkormányzat pénzforgalmi számlavezető bankjaul 2021. január 1-től egy évig tartó időtartamra válassza ki. Egyben kérem szíves felhatalmazásukat a fizetésiszámla-szerződés, valamint a hozzá kapcsolódó - összegét tekintve 3.000.000.000 Ft - folyószámla hitelkeret és biztosítéki szerződés megkötésére.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést az előterjesztést megtárgyalni és a határozat-tervezetet elfogadni szíveskedjen.

Nyíregyháza, 2020. október 19.

  
Dr. Kovács Ferenc





Melléklet a GAZD/125-3/2020. számú előterjesztéshez

Határozat-tervezet  
NYÍREGYHÁZA MEGYEI JOGÚ VÁROS  
KÖZGYŰLÉSÉNEK

.../2020. (X. 29.) számú

h a t á r o z a t a

Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata fizetési-számlavezetőjének megválasztásáról és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitel szerződés megkötéséről

A Közgyűlés:

1. a „Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata részére bankszámlavezetés biztosítása” tárgyú beszerzési eljárás eredményeként Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata pénzforgalmi számlavezetőjéül az OTP Bank Nyrt-t (Budapest, Nádor u. 16.) választja meg.
2. Felhatalmazza Dr. Kovács Ferenc polgármestert, hogy a 2021. január 4. napjától 2021. december 31. napjáig terjedő határozott időtartamra megkötendő fizetésiszámla-szerződést, valamint a hozzá kapcsolódó 3.000.000.000 Ft összegű folyószámla-hitelkeret, illetve biztosítéki szerződéseket az OTP Bank Nyrt-vel kösse meg.  
Felelős: Dr. Kovács Ferenc polgármester  
Határidő: Folyamatos, legkésőbb 2021. január 4.
3. Utasítja a Polgármesteri Hivatal Gazdasági Osztályának vezetőjét, hogy a hitelek felvételét/törlesztését, valamint annak kamatterhét, a számlavezetés és a kapcsolódó szolgáltatások díját az Önkormányzat 2021. évi költségvetésébe tervezze be.  
Felelős: Szűrös Anita osztályvezető  
Határidő: folyamatos
4. Utasítja a Vagyongazdálkodási Osztály vezetőjét, hogy gondoskodjon a folyószámlahitel és járulékai – 3.100.000.000 Ft keret összeg - erejéig tartós jelzálogjog, valamint elidegenítési és terhelési tilalom bejegyzéséről a Nyíregyháza 0493/17; 0493/48; 0407; 292/1; 3961/5; 0430/7; és 0430/8 hrsz-ú ingatlanokra, továbbá ennek tényét az OTP Bank Nyrt. részére a rendelkezésre tartás kezdő napjára igazolja.  
Felelős: Kohut Ágnes osztályvezető  
Határidő: folyamatos.

Nyíregyháza, 2020. október 29.

Erről értesülnek:

1. A Közgyűlés tagjai
2. OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16.)
3. A címzetes főjegyző és a Polgármesteri Hivatal belső szervezeti egységeinek vezetői



## KÖNYVVIZSGÁLÓI VÉLEMÉNY

Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata fizetési-számlavezetőjének megválasztásáról

### NYÍREGYHÁZA MEGYEI JOGÚ VÁROS KÖZGYŰLÉSE RÉSZÉRE

#### Nyíregyháza

Kossuth tér 1.

4400

Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata és a jelenlegi számlavezető az OTP Bank Nyrt. között 2020. január 1-től 2020. december 31-ig terjedő időtartamra kötött fizetési-számla-szerződés 2020. december 31-én lejár.

Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 42. §. 4. pontja értelmében a hitelfelvétel, kölcsönfelvétel át nem ruházható hatáskör, ezért a fizetési-számlaszerződés és a hozzá kapcsolódó folyószámlahitel keretszerződés megkötéséhez is Közgyűlés jóváhagyása szükséges.

Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzatának Beszerzési Szabályzata alapján értékhatár alatti közbeszerzési eljárás keretében ajánlattételre az Önkormányzat jelenlegi bankját az OTP Bank Nyrt.-t kérte fel az Önkormányzat. Az Önkormányzat 196/2018. (IX.29.) számú határozatával elfogadott Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzatának Beszerzési Szabályzata alapján „Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata részére számlavezetés biztosítása és hozzá kapcsolódó folyószámla hitelszerződés” tárgyú közbeszerzés értékhatár alatti beszerzés tárgyában eljárást indított. A Gazdasági és Tulajdonosi Bizottság 156//2020. (X.08.) számú határozatával hagyta jóvá az ajánlati felhívást. Az eljárás keretében ajánlattételre az Önkormányzat jelenlegi számlavezető bankját, az OTP Bank Nyrt.-t (Budapest, Nádor u. 16.) kérték fel, aki az alábbi ajánlatot adta:

- **Számlavezetésre:**  
A Bank Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata és intézményei teljes körű számlavezetési szolgáltatásáért, költségként egy összegű havi díjat számol fel, melynek összege 1.920.000 Ft/év (480.000 Ft/negyedév)
- **Látra szóló betétek kamatára (forintszámlán):**  
A Bank az Önkormányzat és intézményei pénzforgalmi és egyéb számláin látra szóló egyenlege után fix évi 0,0001% kamatot térít.
- **Tranzakciós illeték, vagy azzal egyenértékű bármilyen díj tovább hárításának mértéke:**  
100 %.
- **3.000.000.000 HUF összegű folyószámla-hitelkeret kondíciója:**  
Hitelkamat: 3 havi BUBOR+0,45%

A folyószámlahitel rendelkezésre tartási ideje: 2021. január 4-től 2021. december 31-ig. Kezelési költség és szerződéskötési díj nem kerül felszámításra.

A számlavezető bank díjmentesen biztosít a Polgármesteri Hivatalban 2 db, továbbá a számlavezetéssel érintett gazdasági szervezettel rendelkező intézményeiben további 2 db ügyfélterminált. A bank igény szerint mindenkor naprakész adatokat szolgáltat valamennyi általa vezetett számla helyzetéről.

Fenti költségek éves becsült összege: 55.000.000 Ft, melyet a 2021. évi költségvetésben tervezni kell.

A folyószámlahitel fedezete: 3.000.000.000 Ft és járuléka, összesen 3.100.000.000 Ft keretösszeg erejéig tartós jelzálogjog, elidegenítési és terhelési tilalom biztosítása ingatlanokon, melyre a Bankkal kötött jelenleg érvényben levő folyószámla hitelszerződéshez, valamint a 750.000.000 Ft és a 400.000.000 Ft összegű felhalmozási kölcsönhöz már bevonásra kerültek.

A Gazdasági és Tulajdonosi Bizottság 2020. október 15-én tartott ülésén meghozta a 159/2020. (X.15.) számú határozatát, melyben a „Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata részére fizetési számlavezetés biztosítása és hozzá kapcsolódó folyószámla hitelkeret szerződés” tárgyú közbeszerzési értékhatár alatti beszerzési eljárás nyertes ajánlattevőjének, az OTP Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16.) kiválasztásával egyetértett.

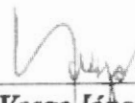
**Könyvvizsgáló Nyíregyháza Megyei Jogú Város Önkormányzata fizetési-számlavezetőjének az OTP Bank Nyrt. (Budapest, Nádor u. 16.) megválasztására vonatkozó előterjesztést elfogadásra javasolja.**

Nyíregyháza, 2020. október 19.



**Piroska Sándorné**  
Ügyvezető igazgató  
VERSATILE AUDIT Könyvvizsgáló Kft.  
Nyíregyháza, Munkás u. 53.  
MKVK engedély szám: 002430

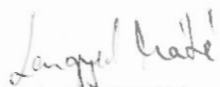
VERSATILE AUDIT KFT.  
4400 Nyíregyháza  
Munkás u. 53.  
Adószám: 13874357-2-15



**Varga János**  
kamarai tag könyvvizsgáló  
4400 Nyíregyháza, Kandó K. utca 12.  
MKVK  
engedély szám: 002059

**VARGA JÁNOS**  
bejegyzett könyvvizsgáló  
19.sz.: 002059

A bizottság ülésének végén a bizottság elnöke megköszönte a bizottság munkáját és az ülést bezárta

  
Lengyel Máté

Pénzügyi bizottság  
elnöke

  
Vassné Harman Gyöngyi

Pénzügyi bizottság tagja

  
Fekete Brigitta

Pénzügyi bizottság titkára