



16.

TÖRÖKSZENTMIKLÓS VÁROS POLGÁRMESTERÉTŐL

ELŐTERJESZTÉS

A Képviselő-testület 2019. május 30. napján tartandó **rendes nyilvános** ülésére

Előterjesztő megnevezése:	Markót Imre polgármester
Iktatószám:	TM/1028-100/2019.
Tárgy:	CIB Bankkal kötött számlavezetési szerződés módosítása
Előterjesztés jellege:	Rendelet-tervezet, Határozat-tervezet , Tájékoztató, Beszámoló
Döntéshozatal módja:	egyszerű többség
Melléklet:	2 db határozat tervezet 1 db melléklet
Készítette:	Halászné Olcsák Andrea osztályvezető
Véleményezésre megküldve:	a Képviselő-testület Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottsága részére
Törvényességi véleményezésre bemutatva:	2019. május 21.

Tisztelt Képviselő-testület!

Törökszentmiklós Városi Önkormányzat és a CIB Bank Zrt. között közbeszerzési eljárás eredményeként, 2008. november 25. napján kelt szerződés alapján jött létre az Önkormányzat és költségvetési szerveinek bankszámla nyitására és vezetésére, továbbá folyószámla hitelkeret biztosítására vonatkozó kapcsolata. Mivel a számlavezető kiválasztása és a szerződés megkötése közbeszerzési eljárás alapján történt, így a szerződés módosítása egyoldalúan nem történhet, csak mindkét fél közös megegyezése alapján.

A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény 2013-tól az utalások és a készpénzfelvétel alapján a bankoknak tranzakciós illeték-fizetési kötelezettsége van a központi költségvetés felé, amelyet a szolgáltatás nyújtása során nem tudott érvényesíteni.

A CIB Bank - az előterjesztés mellékletét képező levélben - részletezi az általa (az Önkormányzat helyett) megfizetett tranzakciós illeték éves összegét. A bank jelezte, hogy ez akkora terhet jelent számukra, hogy már nem éri meg az Önkormányzat számláit vezetni, ha az a kért szerződésmódosításhoz nem járul hozzá, és nem terhelheti át az Önkormányzatra a tranzakciós illetéket.

Az Önkormányzat bankváltással nem tud költséget megtakarítani ezen tételen, hiszen minden bank díjtételei között áthárított tételként szerepel a törvény által a központi költségvetésnek fizetendő tranzakciós illeték áthárítása.

A tranzakciós illeték megfizetésére a 2019. évi költségvetésben nem került forrás megtervezésre. Emiatt javasolt, hogy 2020. január 1-től lépjen hatályba a szerződésmódosítás, így a 2020. évi költségvetésben be kell tervezni a tranzakciós illeték megfizetésének összegét kiadásként.

A CIB Bank által elfogadható, hogy 2019. évre még a tranzakciós illeték fizetési kötelezettségből eredő veszteséget a bank magára vállalja, de kérése, hogy rövid határidőn belül aláírásra kerüljön a szerződésmódosítás 2020. január 1-jei hatályba lépéssel.

Kérem a határozati javaslat elfogadását!

Törökszentmiklós, 2019. május 21.


Markót Imre
polgármester

___ / 2019. (___) K. t.

Határozat:

a Törökszentmiklós Városi Önkormányzat CIB Bankkal kötött számlavezetési szerződésének módosítása

1. Törökszentmiklós Városi Önkormányzat Képviselő-testülete elfogadja a CIB Bank Zrt. a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvényben meghatározott mértékű tranzakciós illeték áthárítására irányuló szerződés módosítását 2020. január 1-i hatállyal.
2. A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert, hogy a 1. pontban meghatározott szerződésmódosítást a CIB Bank Zrt.-vel megkösse és a szükséges jognyilatkozatokat megtegye.
3. Képviselő-testület a szerződésmódosításból eredő kiadást a 2020. évi költségvetésében megtervezi.

Határidő: 2019. szeptember 30.

Felelős: Polgármester

Erről értesül:

1. Markót Imre polgármester
2. Dr. Libor Imre jegyző
3. Közpénzügyi Osztály
4. CIB Bank Zrt.
5. Irattár

Markót Imre
Polgármester Úr
Törökszentmiklós Város Önkormányzata

Ikt.szám: ONK-054/2019

Tisztelt Polgármester Úr!

Reméljük, meg vannak elégedve Bankunkkal, mint számlavezetővel, és igyekszünk mindent megtenni a továbbiakban is az elégedettség megtartásáért illetve növeléséért.

2009. óta vezetjük az Önkormányzat számláját, gyakorlatilag ingyen. 2013. óta az utalások, illetve a készpénzfelvétel alapján a Banknak tranzakciós illetéket kell fizetnie a költségvetésbe, ami 2013-ban 2, illetve 3 ezrelék volt, 2014-ben 3, illetve 6 ezrelékre emelkedett.

Ez a költség Törökszentmiklós Város Önkormányzatának és intézményeinek utalása és készpénzfelvétele alapján (az önkormányzat által fizetett pénzforgalmi jutalék figyelembe vételével együtt) az elmúlt 3 évben az alábbi többletköltségeket jelentette a Banknak:

Év	A Bank által az állami költségvetésbe fizetett tranzakciós költség	Az önkormányzat által a Banknak fizetett jutalék	A Bank kárára mutatózó különbözet
2014	7 110 163	1 798 135	-5 312 028
2015	6 303 301	1 212 551	-5 090 750
2016	5 946 437	1 285 782	-4 660 655
2017	6 168 512	1 299 642	-4 868 870
2018	6 636 801	1 666 665	-4 970 136
2019 I-III	1 478 210	467 310	-1 010 900

A Bank a 2008. évben lebonyolított közbeszerzési pályázat szerinti költségeket számítja fel az önkormányzatnak és intézményeinek, azaz a bankon kívüli utalásokra 0,02 %, a csoportos utalásokra 0,18 % a forgalmi jutalék. Ezen a két tételen kívül gyakorlatilag minden szolgáltatást ingyenesen nyújt a Bank az önkormányzatnak és intézményeinek (készpénz felvétel, bankkártya használat, bankon belüli utalások, csoportos beszédés, igazolások kiállítása stb.)

A Bank költségeit az önkormányzat és intézményei számláin megjelenő állomány kamatbevétele kompenzálta (amire a közbeszerzési eljárás szerint BUBOR-4% kamatot fizetett (volna) a Bank), de amikor az alapkamat 4 % alá csökkent – és itt formálisan az Önkormányzatnak kellett volna kamatot fizetnie a Banknak – attól kezdve 0 kamattal számolt a Bank, és így egyik fél sem fizetett a másiknak.

Így a számlaforgalom alapján képződött némi kamatbevétele a Banknak, ami 2017-ig kompenzálta az állami költségvetésbe fizetendő pénzforgalmi díjat. 2017 óta azonban olyan alacsony a BUBOR (0,1 illetve 0,0 % körüli), hogy a Banknak semmiféle bevétele nem képződik a számla állományok alapján, azaz nincs ami kompenzálná a jogszabály szerint az önkormányzata utalásai alapján a Bank által az állami költségvetésbe fizetendő díjat. Így 2017-ben és 2018-ban is 4-4 millió Ft-ot bukott a Bank az Önkormányzat és intézményei számlavezetésén.

A legtöbb Bank egyoldalúan érvényesíti az állami költségvetésbe fizetendő pénzforgalmi díjakat az Ügyfelek felé, de a CIB Bank úgy döntött, hogy mivel közbeszerzésen nyerte el a számlavezetést, csak akkor terheli a Bank az említett díjakat, ha ebben egyezsége jut az Önkormányzattal. Már korábban is próbáltuk ezt az egyezséget megkötni, de Önök elzárkóztak tőle.

A közbeszerzési törvény lehetőséget ad arra, hogy amennyiben időközben valamelyik fél számára kedvezőtlen változások következtek be a gazdasági környezetben, akkor közös megegyezéssel lehet változtatni a szerződésen.


Fentiekre való tekintettel kérjük Törökszentmiklós Város Önkormányzatát, hogy fogadja el hogy a Bank a pénzforgalmi díj fizetési kötelezettségéből adódó többletköltségét érvényesítse az Önkormányzat és Intézményei felé, mert a Bank további veszteséget nem tud vállalni, és megegyezés híján kénytelen lenne a Bankszámlaszerződést felmondani. Szeretnénk felhívni a figyelmüket arra, hogy ez egyik félnek sem érdeke, mert minden kereskedelmi bank továbbhárítja a pénzforgalmi díj fizetésével felmerülő többletköltségét, és az ezen túl fizetendő díjak olyan alacsonyak, hogy nem valószínű, hogy a piacon ennél kedvezőbbet találnak.


Kérjük, azt is vegyék figyelembe, hogy a Bank eddig türelmes volt és 2014 óta összesen mintegy 30 millió forintot nem hárított át az Önkormányzatra, tehát úgy véljük, számíthatunk annyi lojalitásra, hogy nem kényszerítenek minket a bankszámlaszerződés felmondására.

Megértésükre számítunk. Kérjük, hogy május 18-ig mindenképpen válaszoljanak a kérésünkre.

Budapest, 2019. április 16.

Tisztelettel:


Brenner Zsuzsa
igazgató


dr. Bányainé Mihályi Zsuzsanna
vezető üzletkötő