**E L Ő T E R J E S Z T É S**

**Szombathely Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének**

**2023. október 26-i ülésére**

**Javaslat**

**az önkormányzat és intézményei bankszámlavezető pénzintézetének**

**kiválasztásáról szóló döntés meghozatalára**

Szombathely Megyei Jogú Város Önkormányzata és intézményei részére a bankszámlavezetési feladatokat évenkénti versenyeztetési eljárás alapján 2014. január 1-től az UniCredit Bank Hungary Zrt. látja el. A meglévő számlaszerződés 2023. december 31-én lejár, így Szombathely Megyei Jogú Város Önkormányzatának Versenyszabályzata alapján az elmúlt évek gyakorlatával megegyezően 2023. szeptember 18-án kiírásra került az alábbi pályázat:

„Szombathely Megyei Jogú Város Önkormányzata és az irányítása alá tartozó intézmények részére nyújtandó számlavezetési, pénzforgalom lebonyolítási és egyéb banki szolgáltatás nyújtása 2024. január 1-től 2024. december 31-ig.”.

Az ajánlattétel határideje és az ajánlatok felbontásának időpontja 2023. szeptember 28-án 10.00 órában volt meghatározva. Az előírt határidőre 3 ajánlat érkezett a következők szerint: a K&H Bank Zrt. ajánlata 2023. szeptember 25-én 14 óra 10 perckor, az UniCredit Hungary Bank Zrt. ajánlata 2023. szeptember 27-én 14 óra 31 perckor és az OTP Bank Nyrt. ajánlata 2023. szeptember 28-án 9 óra 7 perckor érkezett. Az ajánlatok megfelelnek az ajánlattételi felhívásnak, tehát érvényesek.

A bontáson résztvevő UniCredit Hungary Bank Zrt. ajánlattevő ezt követően egy újabb ajánlatot nyújtott be határidőn túl, 2023. szeptember 28-án 14 óra 26 perckor, ami a Versenyszabályzat III/8.10.a pontja alapján érvénytelen, és az így érvénytelenné nyilvánított ajánlatot az értékelés körébe nem vonhattuk be.

A pályázat alapján az érvényes ajánlatok közül az ajánlattevő az összességében legelőnyösebb ajánlatot fogadja el nyertesnek. Az ajánlatok bírálati szempontok szerinti bemutatása az alábbi:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **K&H Bank Zrt.**  **kötelező érvényű ajánlat** | **UniCredit Bank Zrt.**  **kötelező érvényű ajánlat** | **OTP Bank Nyrt. kötelező érvényű ajánlat** |
| **Számlavezetési díj** | 39.000 HUF/hó | 9.000 HUF/hó | díjmentes |
| **Látra szóló betétek** | 1 havi BUBOR  – 0,7 % | a mindenkori 1 havi BUBOR  – 0,49 % | 1 havi BUBOR  – 0,45 % p.a. |
| **Folyószámlahitel-keret**  Hitel összege | 2.000.000.000,- HUF | 2.000.000.000,- HUF | 2.000.000.000,- HUF |
| Kamat | 1 havi BUBOR  + 0,1 % | 1 havi BUBOR  + 0,09 % p.a. | 1 havi BUBOR  + 0,18 % p.a. |
| Rendelkezésre tartási jutalék | 0 % | nem kerül felszámításra | nem kerül felszámításra |
| Kezelési költség | 0 % | nem kerül felszámításra | nem kerül felszámításra |
| **POS szolgáltatás díj** |  |  |  |
| Forgalmi jutalék  saját kártya  idegen kártya | 1,10%  1,10% | 0,80%  1,10% | 0,85%  1,00% |
| Egyéb díj | nincs | nincs | nincs |
| **VPOS szolgáltatás díj** |  |  |  |
| Forgalmi jutalék  saját kártya  idegen kártya | 1,10%  1,10% | 0,80%  1,10% | 0,85%  1,00% |
| Egyéb díj | nincs | nincs | nincs |

Az ajánlatok értékelésekor megállapítható, hogy a OTP Bank Nyrt. ajánlatában a havi számlavezetési díj díjmentessége, valamint a látra szóló betétek kamatánál jelentkező 0,04% -os mértékű előny nagyobb mértékű előnyt jelent az UniCredit Bank Hungary Zrt. folyószámlahitel kamatában jelentkező 0,09 %-os mértékű előnynél. A jelenleg ismert gazdasági környezetet figyelembevéve az önkormányzat 2024. évben várhatóan betétes pénzügyi pozícióban lesz, így az ajánlatokban szereplő kondíciók és az ajánlattételi felhívásban feltüntetett bírálati szempontok alapján összességében az OTP Bank Nyrt. adta a legkedvezőbb ajánlatot.

Tekintettel arra, hogy az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011.(XII.31.) kormányrendelet előírásai szerint az önkormányzat a számlavezető megváltoztatásáról hozott döntéséről a változás tervezett időpontját harminc nappal megelőzően írásban értesíti a Magyar Államkincstárt és a számlavezető, valamint a fizetési számla váltáshoz a Kincstár részére be kell nyújtani az erre vonatkozó közgyűlési döntést, ezért javasolom, hogy a Tisztelt Közgyűlés határozzon arról, hogy a lefolytatott versenyeztetési eljárás alapján 2024. január 1-től az OTP Bank Nyrt. lássa el Önkormányzatunk és intézményei bankszámlavezetési feladatait. A versenyeztetési eljárás teljes dokumentációja megtekinthető a Közgazdasági és Adó Osztályon.

Kérem a Tisztelt Közgyűlést, hogy az előterjesztést megtárgyalni, és a határozati javaslatot elfogadni szíveskedjék.

**Szombathely, 2023. október „ ”**

**/: Dr. Nemény András :/**

**HATÁROZATI JAVASLAT**

**…/2023. (X. 26.) Kgy. számú határozat**

1. Szombathely Megyei Jogú Város Közgyűlése egyetért azzal, hogy a lefolytatott és az előterjesztésben megismert versenyeztetési eljárás eredményeként Szombathely Megyei Jogú Város Önkormányzata és az irányítása alá tartozó intézmények részére 2024. január 1-től 2024. december 31-ig terjedő időszakra az **OTP Bank Nyrt-t** (1051 Budapest, Nádor u. 16.) vezesse a fizetési számlákat.
2. A Közgyűlés felkéri a Polgármestert a szükséges intézkedések megtételére.

**Felelősök:** Dr. Nemény András, polgármester

Dr. Horváth Attila, alpolgármester

Dr. Károlyi Ákos, jegyző

/A végrehajtás előkészítéséért:

Stéger Gábor a Közgazdasági és Adó Osztály vezetője/

**Határidő:** azonnal