

ELŐTERJESZTÉS

a képviselő-testület 2026. május 20. napján tartandó ülésére

Napirend: Javaslat számlavezető pénzintézet váltására

Előterjesztő: Tábori Anita Katalin polgármester

Véleményező: Pénzügyi és Településfejlesztési Bizottság

Készítette: Sutor Petra jegyző

Melléklet: OTP Bank ajánlat

Tisztelt Képviselő-testület!

Az önkormányzat jelenleg pénzügyi és számlavezetési feladatait az MBH Bank útján látja el. Az elmúlt időszak tapasztalatai, valamint az önkormányzat gazdálkodásának hatékonyabb működtetése érdekében indokoltá vált a számlavezetési szolgáltatások felülvizsgálata.

A felülvizsgálat során megállapításra került, hogy más pénzintézet kedvezőbb kondíciókat, alacsonyabb számlavezetési költségeket, korszerűbb elektronikus ügyintézési lehetőségeket, valamint az önkormányzati működéshez jobban igazodó pénzügyi szolgáltatásokat biztosít.

A pénzintézet-váltás várható előnyei különösen:

- a számlavezetési és tranzakciós költségek csökkenése,
- kedvezőbb banki feltételek,
- gyorsabb és korszerűbb banki ügyintézés.

A váltás végrehajtása során biztosítani szükséges az önkormányzat és intézményei folyamatos pénzügyi működését, továbbá gondoskodni kell a hatályos szerződések lezárásáról, az új bankszámlák megnyitásáról, valamint az érintett szervezetek és partnerek tájékoztatásáról.

A fentiek alapján javaslom a Tisztelt Képviselő-testületnek, hogy döntsön az önkormányzat számlavezető pénzintézetének megváltoztatásáról, és hatalmazza fel a polgármestert a szükséges intézkedések megtételére.

Somoskőújfalu, 2026. május 15.

Tábori Anita Katalin sk.

polgármester

HATÁROZATI JAVASLAT

Somoskőújfalu Község Önkormányzata Képviselő-testületének
.../2026. (V. 20.) önkormányzati határozata
számlavezető pénzügyi intézmény váltásáról

Somoskőújfalu Község Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy dönt, hogy az Önkormányzat és intézményei számlavezető pénzügyi intézményét megváltoztatja, és a bankszámlavezetési feladatok ellátására az OTP Bank Nyrt.-vel kíván szerződést kötni.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a szükséges szerződések aláírására, valamint a pénzügyi intézmény-váltással kapcsolatos valamennyi szükséges intézkedés megtételére.

A Képviselő-testület felkéri a jegyzőt, gondoskodjon az átállással kapcsolatos adminisztratív és pénzügyi feladatok végrehajtásáról.

Határidő: folyamatos

Felelős: polgármester, jegyző

OTP Bank Számlavezetési ajánlata

Somoskőújfalu Község Önkormányzata részére

Számlavezetés

15.000 Ft/hónap

Az átalánydíj lefedi:

- számlavezetési díj (forint és devizaszámlák)
- bankon belüli és bankon kívüli HUF, deviza és csoportos átutalások
- pénztári be és kifizetések
- Electra ügyfélterminál bank általi telepítése és az Electra szolgáltatáscsomag igénybevétele

Az igénybe vehető szolgáltatásokhoz kapcsolódó Forgalmi különdíj összegét és a mindenkori postaköltséget az Átalánydíj nem tartalmazza, azt a Számlatulajdonosok a mindenkori hatályos Számlavezetési Hirdetmény szerint kötelesek megfizetni. Az átalánydíjban nem szereplő tételek esetében a mindenkori kondíciós lista az irányadó.

Az ÁHT beutalás (amikor ténylegesen a MÁK-ba kerülnek a település forrásai) elindulásától az átalánydíj 40.000 HUF-ra változik.

Kiemelt betéti kamat

Betétlekötés esetén:

50 millió Ft feletti betétlekötés esetén az OTP Bank kiemelt betétlekötési ajánlatot biztosít 7-30 nap között az adott napra vonatkozóan.

Betétlekötés esetén a kamatláb a lekötés megkezdésekor érvényes kondíciók szerint kerül rögzítésre, és a teljes lekötési időszak alatt változatlan marad. Amennyiben a piaci kamatszint a lekötés előtt módosul (például kamatvágás történik), az új lekötésre már az aktuális, módosított kamatláb vonatkozik.

Gondoskodó Munkáltató Program

Kiemelt kedvezmények **mindennapi pénzügyek és betéti kártya** esetében, illetve **digitális előnyök**

A kedvezmények **jelenleg OTP számlavezetett és már meglévő OTP banki ügyfelek** esetében is érvényesek, amellyel a **dolgozók évente 25-40eFt-nyi megtakarítást érhetnek el** számlavezetés terén

A dolgozók átszerződését **mobilbankárok** segítik elő, akik **kitelepüléssel** intézik akár a Polgármesteri Hivatalban, adott intézményben intézik az átszerződést

Nemzetközi jelenlét

Az OTP Bank dinamikus átalakulásának köszönhetően vált a régió meghatározó pénzügyi csoportjává. Az OTP Bank a térség **10 országában** és a **közép-ázsiai régióban**, Üzbegisztánban van jelen.



1300+ bankfiók



~ 5400 ATM



~17 millió ügyfél



Mintegy 40 ezer alkalmazott




Az OTP csoport kiemelkedő teljesítménye hagyományosan nem csak a piac, de a szakmai **szervezetek által is rendszeresen elismerésre kerül:**


- ✓ 2025. Global Finance „Best Banks Awards for 2025”- Kelet-Közép-Európa legjobb bankja, Magyarország legjobb bankja
- ✓ 2025 Global Finance - Sustainable Finance Awards for 2025 – győzelem 1 db országos, 2 db regionális és 1 db globális kategóriában
- ✓ 2025-ös @Euromoney Awards for Excellence díjátadón, az OTP Csoport 16 elismerést kapott, köztük a rangos "Közép- és Kelet-Európa legjobb lakossági bankja" címet is elnyertük.


Az OTP Magyarországon

- ✓ Az OTP Csoport **leányvállalatain** keresztül **széleskörű pénzügyi- és egyéb szolgáltatások érhetőek el** (pl: lízing, nyugdíj- és egészségpénztár, biztosítások, béren kívüli juttatások, innovatív fizetési megoldások stb)

Az OTP Bank közel 1800 önkormányzat számlavezető bankja.

 Hazánk mintegy 3200 önkormányzatának több mint 55%-a számlavezetett ügyfelünk. E településeken lakik az ország lakosságának 80%-a. Különösen a nagyvárosi-városi közönségben erős a Bank jelenléte: a főváros, a kerületek, a megyei jogú városok és a városok többségét tudjuk az ügyfeleink között.

 A rendszerváltás óta az OTP dominálja az önkormányzati piacot. Ennek elsődleges oka a régmúlta visszanyúló tradíció mellett munkatársaink közszolgálati képzése, felkészültsége és a mély, szakmai, személyes konzultációk, jó kapcsolatok a helyhatóságok szakembereivel.

 Együttműködési megállapodások keretében intenzív támogató szerep

TÖOSZ: 2016, MJVSZ: 2019, MÖOSZ: 2022, MÖSZ: 2025





Személyre szabott, egyedi kiszolgálás a Vállalati Business Centrumokban

Az Önkormányzat egyedi pénzügyi igényeire szabott teljeskörű megoldások segítik a **hatékony működést** és a **költségek optimalizálását**



Minden ügyfelünk részére dedikált kapcsolattartó

Egy kijelölt szakértő biztosítja a **gyors, rugalmas ügyintézés** és a **folyamatos támogatást** a mindennapi pénzügyi feladatokban. Az önkormányzat hitelezés és számlavezetés szempontjából is dedikált kapcsolattartóval dolgozhat együtt.



Speciális tudással rendelkező, kizárólag az önkormányzatok ügyeivel foglalkozó számlavezetési csapat

Tapasztalt szakemberekből álló csapat gondoskodik az önkormányzati számlák **professzionális kezeléséről**, biztosítva a **zökkenőmentes banki szolgáltatást**.

Dedikált számlavezetési kapcsolattartókkal könnyítjük meg a mindennapi működést.



Finanszírozás

- ✓ Folyószámla hitel
- ✓ Munkabérhitel
- ✓ Beruházási hitel (Célhitel)
- ✓ Támogatás megelőlegező hitel
- ✓ Faktoring
- ✓ Bankgarancia
- ✓ Szindikált hitelek és társfinanszírozás



Napi működés, pénzügyek

- ✓ Elektronikus számlavezetés
- ✓ Kiskincstári szolgáltatás
- ✓ Különféle átutalások
- ✓ Treasury
- ✓ Üzleti kártyák



Kiegészítő szolgáltatások

- ✓ Gondoskodó Munkáltató Program
- ✓ Béren kívüli juttatások
- ✓ Nyugdíj- és egészségbiztosítás
- ✓ Privát banki szolgáltatás



OTP csoport tagjai

- ✓ Biztosítások
- ✓ Kártyaelfogadás (POS és VPOS) és speciális szolgáltatások
- ✓ Lízing
- ✓ Pályázati szolgáltatások

Folyószámla hitelkeret:

- Maximális összege: a helyi adóbevételek 45%-a + a korrigált saját bevételek 30%-a (működési bevétel-ellátási díjak-koncessziós bevételek - ÁFA)
- Éven belüli vagy lejárat nélküli konstrukcióban (év végén nem lehet fennálló állomány!)
- A számlára beérkező bevételekből a hitelkeret automatikusan töltődik
- 2024-től egyszerűsített adat alapú hitelezés a kistelepüléseken (<25 ezer fő lakosság)

Munkabér hitelkeret:

- Maximális összege: 1 havi rendszeres személyi juttatás, de maximum a havi nettó állami finanszírozás összege
- 30 napon belül a befolyó állami finanszírozásból törlesztendő, de minden hónapban újra igénybe vehető

Támogatások megelőlegezése:

- Maximális összege: a támogatási szerződésben jóváhagyott összeg előleggel csökkentett részére
- Éven túli futamidőre sem szükséges kormányengedély
- Tőketörlesztés a befolyó támogatásból történik

Beruházási hitel (célhitel):

- Fejlesztési célokat finanszírozó akár 10-15 éves futamidejű hitelkonstrukció, amelyhez főszabályként előzetes kormányengedély szükséges.
- Nincs szükség kormányengedélyre: az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 20%-a, de legfeljebb a 10 millió Ft hitelösszegig (különböző fejlesztési célokra évente több ilyen hitelszerződés köthető)
- Maximális összege: az önkormányzat költségvetésében rendelkezésre álló, szabad forrás (működési többlet) ismeretében egyedileg vizsgáljuk, de nem lehet magasabb mint a jogszabályban előírt önkormányzati adósságszolgálati korlát (adósságot keletkeztető ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettség a futamidő egyik évében sem haladhatja meg az önkormányzat adott évi saját bevételeinek 50%-át)

Szívesen finanszírozunk megfelelő vállalkozó esetén önkormányzati fizetési kockázatra épülő beruházásokat (pl. közvilágítási esco)

Felmerülő igény esetén a paraméterek pontos ismeretében egyedi ajánlatot adunk a hitelkonstrukció díjaira vonatkozóan!

Számlavezetés:

- Egyedi tételdíjas és átalánydíjas számlavezetési konstrukciók
- Nincs szükség fiókban történő ügyintézésre.

Távoli ügyfélkiszolgálás:

- A személyes jelenlét nélküli, az ún. távoli ügyintézés lehetővé teszi elektronikus úton, e-mailen történő vagy telefonos ügyintézés:
 - fizetési számlaszerződéssel kapcsolatos ügyekben (pl: szerződéskötés, bankinformáció kérés, betétlekötés)
 - digitális csatorna szolgáltatással (OTP Direkt) (pl szerződéskötés, módosítás, aktiválás)
 - betéti bankkártya szolgáltatással kapcsolatban (pl szerződéskötés, kártyaaktiválás, kártyatiltás, új PIN kód igénylése).

Lehetőség van az elektronikus levelező rendszeren történő ügyintézés során a dokumentumokat minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel ellátott elektronikus okiratként (az ASP rendszerben alkalmazott aláírás is elfogadott) a Bank részére elküldeni.

Lekötött betétek:

- Egyedi kamatajánlat minimum 30millió Ft 7 - 30 napos lekötése esetén Electra Terminál rendszerben (kiegészítő szerződés megkötése szükséges)
- 300 millió Ft-ot vagy 30 napot meghaladó betétlekötés esetén kiemelt kamatajánlat a VBC kollégáktól és e-mailes betétlekötés

- ✓ **Részvétel a települések életében** - rendezvénytámogatás, önkormányzati célok támogatása, kitelepülés
- ✓ **Bankadó támogatás** - kiemelt látványsportok támogatás igény esetén (fejlesztés és fenntartás)

Kiemelt kiszolgálás a település lakossága és az Önkormányzat munkavállalói részére



Országosan több, mint 300 db OTP Bankfiók.



A lakossági üzletágban, valamint a lakossági célú megtakarítások és lakáshitel szegmensben több, mint **30%-os** piaci részesedés.



Bankunk folyamatosan cseréli le a kifizető ATM-eket **ki- és befizető ATM**-ekre, valamint az arra vonatkozó igény kedvező elbírálása esetén **új ATM berendezéseket helyez el.**



Hiteligénylés esetén **Lakossági Mobilbankár** kollégák bevonása a kényelmesebb kiszolgálás érdekében.



Az OTP **digitális csatornái** (SmartBank, Simple alkalmazás) a piacon az élmezőnyben vannak, folyamatos fejlesztésekkel.



Pénzügyi erő és hosszútávú piaci jelenlét erős ügyfélbizalmat épít, a lakossági ügyfelek körében is a **biztonság, megbízhatóság** szimbóluma.



OTP Munkavállalói Ajánlat az önkormányzat és intézményi dolgozók részére

Ismerje meg az új OTP Munkavállaló ajánlatot!



Mindennapi pénzügyek

- **Díjmentes** számlavezetési havidíj
- **Díjmentes** online utalás havi 400 000 forintig
- **Díjmentes** csoportos beszedési megbízás havi 30 000 forintig
- **Díjmentes** havonta kétszer a készpénzfelvétel összesen 150 000 forintig¹
- **Díjmentes** külföldön a bankcsoport készpénzautomatáiból a készpénzfelvétel²



Betéti kártya



- VISA Online betéti főkártya esetén a kibocsátás és az éves díj **díjmentes**
- Bankkártyájához **beépített balesetbiztosítás és asszisztencia-szolgáltatás jár³**



Digitális előnyök

- **Díjmentes** OTPdirekt és Digitális szolgáltatás (telefonos ügyintézői szolgáltatás, internetes szolgáltatás, mobiltelefonos szolgáltatás)
- Takarékoskodjon digitálisan! **Használja a Perselyt az OTP MobilBankban:** jelölje ki a céljait, és tegyen félre egyszerűen, akár kisebb összegeket.
- Jó lenne tudni, mire költött? **OTP Kiadásfigyelővel** segítünk figyelni költéseire.
- Amennyiben Önnek fizetési kérelmet küldenek, úgy **díjmentesen utalhat** partnerének, 20 000 000 Ft-ig.
- Igényelje online az **Árfolyam+ kedvezménycsomagot** bankkártyájához, és vásároljon a következő hónaptól középárfolyamon utazásai során!⁴



Kedvezményprogram

- Ha az OTP Kedvezményprogram partnereinél vásárol betéti kártyájával belföldön, pénzvisszatérítést kaphat. Bővebb információért látogasson el weboldalunkra:



Mi a kedvezményes számlavezetés igénybevételének feltétele?



- Új ügyfél/új számlanyitás esetén Bázis Számlához igényelhető,
- Meglévő számlacsomag esetén Bázis Számlához, Net, Jump, Tempó, Prémium Plusz és Elektronikus Számlacsomagok mellé igényelhető,
- Nettó minimálbér jövedelemjövairás az adott számlán,
- A számla tulajdonosa által kezdeményezett terhelési tranzakciók összege – az ATM készpénz felvétel összegének kivételével – a vizsgálat hónapjában minimum 100 000 Ft.

¹A 2009. évi LXXXV. törvény 36/A. §. alapján 2023. július 1-jétől már kétféleképpen is díjmentesen vehet fel készpénzt bankkártyájával: bankautomatából és vásárláskor is. Fontos, hogy mindkét mód csak akkor díjmentes, ha Ön megfelelő [nyilatkozatot](#) tesz.

²A díj akciók elengedését a bank visszavonásig, de legkésőbb a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) 2024. évi infláció közzétételét követő 2. hónap első napjáig biztosítja. További részletekről kérjük, tájékozódj az OTP Bank fiókjaiban és a [honlapunkon](#) közzétett üzletszabályzatokból és [hirdetményeinkből](#).

³Az asszisztencia-szolgáltatásokat itthon és külföldön is igénybe veheti. A szolgáltatás részleteiről a hatályos, a bank által kibocsátott betéti kártyákba épített GB680 balesetbiztosításról és asszisztencia szolgáltatásokról [szóló hirdetményében olvashat](#).

⁴Az **Árfolyam+** kedvezményes számlacsomag elemeről részletesen az **Árfolyam+** kedvezményes számlacsomag elemeről szóló [hirdetményben](#), valamint a kapcsolódó [weboldalon](#) tájékozódhat.

A tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek. A Bank a kondíciók módosításának jogát fenntartja. További részletekről kérjük, tájékozódj az OTP Bank bankfiókjaiban és honlapján (www.otpbank.hu) közzétett üzletszabályzatokból és [hirdetményeinkből](#).

További részletek:



Ismerje meg az új OTP Prémium Munkavállalói ajánlatot!



Mindennapi pénzügyek

- **Díjmentes** számlavezetési havidíj
- **Díjmentes** online utalás havi 1 000 000 forintig
- **Díjmentes** csoportos beszedési megbízás havi 300 000 forintig
- **Díjmentes** készpénzfelvétel havonta kétszer, összesen 300 000 forintig¹
- **Díjmentes** devizaszámla
- **Díjmentes** Árfolyam+ kedvezmény (devizaátutalások és betéti kártyás vásárlások egyaránt, havi 600 000 forintig középárfolyamon)
- **Díjmentes** készpénzfelvétel külföldön a bankcsoport készpénzautomatáiból²



Díjmentes Mastercard Gold betéti kártya exkluzív előnyökkel



- **Díjmentes** utazás- és balesetbiztosítás (a kártyához tartozó alapszolgáltatás, amelyet a Groupama nyújt)
- Internetes Áruvásárlási Védelem
- Kiegészítő Biztosítás
- Reptéri kényelmi szolgáltatások



Megtakarítások

- Mintegy 70 db prémium befektetési alap (kizárólag prémium csomaggal elérhető), új, nem OTP-s hazai befektetési alapok
- Értékpapírszámla-kedvezmény
- Prémium betéti kamat
- Euróalapú befektetési lehetőségek a Pénzügyi Tervezőben
- Egyedi árfolyam – fióki saját számlás és bankon belüli deviza átutalások esetében



Dedikált kiszolgálás

- Prémium kiszolgálási környezet
- Saját prémium tanácsadó
- Időpontfoglalás saját tanácsadóhoz
- Proaktív ügyfélkezelés
- Befektetési tanácsadás, akár videobankon keresztül
- Rövidebb várakozási idő
- **Díjmentes** OTPdirekt és Digitális szolgáltatás (telefonos ügyintézői szolgáltatás, internetes szolgáltatás, mobiltelefonos szolgáltatás)

Mobilbankár

Mobilbankáraink országszerte, akár ügyfeleink otthonában mutatják be a finanszírozási lehetőségeket

Prémium Vonal

a +36 1 366 6333 számon



Prémium Kedvezményprogram

- Exkluzív partnereinknél a bankkártyás vásárlások után pénzvisszatérítést kaphat



Lakáscélú kedvezmények

- Gyorsabb igénylés
- Elő- és végtörlesztési kedvezmény
- Kedvező árazás



Prémium Next szolgáltatások*

- Feltétel teljesülés esetén a díjak: **1 950 Ft/hó** a szolgáltatás kedvezményes havidíja
- Feltétel nem teljesülése esetén: **10 000 Ft/hó** a szolgáltatás normál havidíja

Mi a Prémium Next szolgáltatás kedvezményes havidíjának feltétele?



Ha az Ön, OTP Banknál vezetett számláin elhelyezett megtakarítás (lekötött egyenlegek, értékpapírszámla, Devizaszámla, Tartós Befektetési Betét számla, Tartós Befektetési Értékpapír-számla, Nyugdíj-előtakarékosági Számla, számlacsomaghoz kapcsolódó megtakarítási számla egyenlege összesen) napi záró egyenlegének átlaga a hónap végi zárást megelőző 3 hónapból 2 hónapban meghaladta a 10 millió Ft-ot, vagy ha a havi vizsgálatot megelőző 3 hónapból (havi zárlati napot megelőző harmadik hónap 16-a és a havi zárlati napot megelőző 15-e között) 2 hónapban havonta minimum a mindenkor nettó minimálbér ötszörösét – akciósan 700 000 Ft – elérő jövedelem érkezett a számlára és/vagy azon devizaszámlá(k)ra (deviza vételi árfolyamon számítva), melynek költségviselő számlájaként az a számla van megjelölve, amelyhez a Prémium Next szolgáltatás igénylésre került.

¹A 2009. évi LXXXV. törvény 36/A. §. alapján 2023 július 1-jétől már kétféleképpen is díjmentesen vehet fel készpénzt bankkártyájával: bankautomatából és vásárláskor is. Fontos, hogy mindkét mód csak akkor díjmentes, ha Ön megfelelő nyilatkozatot tesz.

²A díj akciócs elengedését a bank visszavonásig, de legkésőbb a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) 2024. évi infláció közzétételét követő 2. hónap első napjáig biztosítja. További részletekről kérjük, tájékozódj az OTP Bank fiókjában és a [honalapon](#) közzétett üzletszabályzatokból és [hirdetményekből](#).

Legfőbb kapcsolódási pontok az OTP csoport tagjai és az Önkormányzatok között



Elektronikus ügyintézés támogatása

Az Önkormányzat és intézményei által nyújtott szolgáltatások (pl. helyi adók, közterület-használati díjak, parkolási díjak, étkeztetési díjak) online fizetésének biztosítása

Mobiljegy és belépőjegy értékesítés

Kulturális és sporteseményekre, városi közlekedési szolgáltatásokra vonatkozó jegyek értékesítése a Simple alkalmazáson keresztül

QR-kódos és NFC alapú fizetés

Könnyen bevezethető megoldások a helyi ügyfélszolgáltatókon és egyéb önkormányzati intézményekben



Önkormányzati vagyonbiztosítás

Épületek, közintézmények, járművek és egyéb vagyonelemek védelme természeti katasztrófák, tűz- és vízkárok, vandalizmus és lopás ellen

Felelősségbiztosítás

Az Önkormányzat és intézményei (óvodák, iskolák, egészségügyi intézmények) számára nyújtott felelősségbiztosítás, amely védi az intézményeket a működésükből eredő jogi és pénzügyi kockázatok ellen

Kollektív balesetbiztosítás

Az Önkormányzat dolgozói, közszolgáltatásokban dolgozó munkavállalók és akár helyi lakosok számára kínált egyedi biztosítási konstrukciók



Önkormányzati járműflotta finanszírozása

Tömegközlekedési járművek, közszolgálati autók, kommunális gépek (pl. hulladékszállító, hókotró) lízingelése és finanszírozása kedvező feltételekkel



Épületek finanszírozása

Kedvező lehetőséget kínál meglévő vagy épülőfélben lévő lakások bérleti vagy egyéb célú finanszírozására, illetve a meglévő lakások fedezetére történő hitelfelvételre

Felmerülő kérdések, igények esetén kérjük forduljanak hozzánk
bizalommal!

Nádor Vállalati Business Centrum
1051 Budapest, Nádor utca 6.

Lebek László, igazgató
Telefon: +36-70-518-4609
Email: Lebek.Laszlo@otpbank.hu

Kocsis Szilvia, igazgató
Telefon: +36-70-708-1046
Email: Szilvia.Kocsis@otpbank.hu

Tari Zoltán, tanácsadó
Telefon: +36-70-443-2582
Email: zoltan.tari@otpbank.hu