



BUDAVÁRI ÖNKORMÁNYZAT

Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat

Előterjesztés

a Budapest I. kerület Budavári Önkormányzat Képviselő-testületének
Gazdasági és Jogi Bizottsága
2024. november 6-i rendkívüli ülésére
a Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat szabad pénzeszközének
bankbetét formában történő lekötéséről

A bizottsági ülés formája: nyilvános ülésen tárgyalható
Elfogadásához szükséges többség: egyszerű többség

1. Előterjesztés

Tisztelt Bizottság!

Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat Képviselő-testülete a Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat 2024. évi költségvetéséről szóló 8/2024. (III.6.) önkormányzati rendeletének 23. §-ában a költségvetésért felelős bizottság jogkörébe rendelte az átmenetileg szabaddá váló pénzeszközök lekötését. A rendelet értelmében az átmenetileg szabad pénzeszközöket bankbetétbe, vagy állampapírban kell elhelyezni.

A Gazdasági és Jogi Bizottság 61/2024. (IV.18) határozata alapján 5 000 000 000 forint szabad pénzeszköz lekötése 2024. április 18-án megtörtént. A lekötési idő 6 hónap volt.

A Gazdasági és Jogi Bizottság 62/2024. (IV.18) határozata alapján 1 000 000 000 forint szabad pénzeszköz lekötéséről döntött, mely a határozat alapján folyamatos 1 hónapos lekötések, havonta 2024. december 31. napjáig.

2024. október 02-át követően a Budapest I. kerület Budavári Önkormányzat költségvetési főszámláján átmeneti likviditási probléma merült fel, az 1 000 000 000 Ft összegű lekötés ugyan lejárt 2024. 09. 30. napján (kamat: 5.063.014 Ft), de a lekötést olyan alszámlákról teljesítette a Bank, az Önkormányzat megbízásából, mely pénzeszközöket működési kiadásokra az Önkormányzat nem használhatott fel.

2024. október 11. napján az önkormányzat költségvetési főszámlájára 1,6 milliárd forint érkezett, a Budapest Főváros Önkormányzata átutalta az Iparüzési adó Önkormányzatunkat megillető összegét, így az átmeneti likviditási probléma megszűnt. Az 1 000 000 000 Ft összegű lekötést azonban a Budapest Főváros I. kerület Budavári Polgármesteri Hivatal Gazdasági Irodája nem tudta azonnal folytatni, mert 2024. július és augusztus hónapban szintén likviditási problémák miatt a lakások és helyiségek bérletére, valamint az elidegenítésükre vonatkozó egyes szabályokról szóló 1993. évi LXXVIII. törvény (a továbbiakban: Lakástv.) szerinti alap alszámláról (a továbbiakban: Lakástv. alap alszámla) 500 000 000 Ft került átutalásra a költségvetési főszámlára, melyet azonnal vissza kellett utalni a Lakástv. alap alszámlára.

Az átutalást követően a 62/2024. (IV.18) GJB határozat alapján, 2024. október 22. napján az 1 000 000 000 Ft újra lekötésre került.

2024. október 18. napján az 5 000 000 000 Ft lekötött betét is felszabadult, mely az Önkormányzat költségvetési főszámlájára teljesült (kamat: 150.410.959 Ft). A jövőbeli likviditási problémák elkerülése végett, a Budapest Főváros I. kerület Budavári Polgármesteri Hivatal Gazdasági Irodája az intézményektől és a gazdasági társaságoktól likviditási tervet kért be, mely alapján teljes biztonsággal 4 000 000 000 Ft lekötése, akár 2024. december 31. napjáig és további 1 000 000 000 Ft 1 hónapos lekötése javasolt a költségvetési főszámláról.

A számlavezető Raiffeisen Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) az alábbi ajánlatot adta **2024. október 28-án:**

- 4 milliárd Forint egyszeri lekötés 2024. december 31-ig **6,08% / év**
- 1 milliárd Forint lekötés 1 hónapos periódusra (egyszeri vagy folyamatos lekötéssel) **6,12 % / év** egyszeri lekötés esetén
- vagy 1 milliárd Forint lekötés 2-3 hónapos időszakra
- 2 hónapra: **6,09% / év**
- 3 hónapra: **5,76% / év**

A Bank a fenti ajánlatot folyamatos telefonos egyeztetés mellett fenntartja akként, hogy amennyiben a döntés időpontjában más lesz a kamat, azt jelzi számunkra.

Kérem a Tisztelt Bizottságot, hogy döntsön az átmenetileg szabaddá váló 4 milliárd forint és 1 milliárd forint lekötéséről a következő feltételek mellett:

- | | | |
|----|-------------------|---|
| 1. | lekötési idő | 2024. december 31. napjáig |
| | lekötési összegek | 4.000.000.000 Ft |
| | lekötés típusa | egyszeri |
| | kamat | Bank által megadott aktuális ajánlat szerinti kamat |
| 2. | lekötési idő | 1 hónap |
| | lekötési összegek | 1.000.000.000 Ft |
| | lekötés típusa | egyszeri |
| | kamat | Bank által megadott aktuális ajánlat szerinti kamat |

A Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (továbbiakban: Mötv.) 46. § (1) bekezdése alapján **az ülés nyilvános**, továbbá az Mötv. 50. §-a alapján levezethető főszabály szerint a bizottság **egyszerű többséggel szavaz**.

A jelen előterjesztésnek akként van költségvetési vonzata, hogy a lekötés kamatbevétele növekedést von maga után.

Kérem a tisztelt Bizottságot, hogy az előterjesztést tárgyalja meg, és döntsön a határozati javaslatokról.

2. Döntési javaslatok

I. Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat Képviselő-testületének

Gazdasági és Jogi Bizottsága

.../2024. (...) GJB határozata

a Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat szabad pénzeszközének bankbetét formában történő lekötéséről

1. A Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat Képviselő-testületének Gazdasági és Jogi Bizottsága a Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat 2024. évi költségvetéséről szóló 8/2024. (III.6.) önkormányzati rendelet 23. §-ában biztosított jogkörében eljárva úgy dönt, hogy az átmenetileg szabaddá váló pénzeszközt leköti az alábbiak szerint:

Betét összege	4. 000.000.000 Ft
lekötési idő	2024. december 31. napjáig
lekötés típusa	egyszeri
kamat	bank által megadott aktuális ajánlat szerinti kamat

2. A Bizottság felkéri a polgármestert, hogy az Önkormányzat számlavezető bankjánál, mint számlatulajdonos betétlekötésre adjon meghatalmazást.

Határidő: 2024. november 11.

Felelős: polgármester

II.

Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat Képviselő-testületének

Gazdasági és Jogi Bizottsága

.../2024. (...) GJB határozata

a Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat szabad pénzeszközének bankbetét formában történő lekötéséről

1. A Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat Képviselő-testületének Gazdasági és Jogi Bizottsága a Budapest I. Kerület Budavári Önkormányzat 2024. évi költségvetéséről szóló 8/2024. (III.6.) önkormányzati rendelet 23. §-ában biztosított jogkörében eljárva úgy dönt, hogy az átmenetileg szabaddá váló pénzeszközt leköti az alábbiak szerint:

Betét összege	1. 000.000.000 Ft
lekötési idő	1 hónap
lekötés típusa	egyszeri
kamat	bank által megadott aktuális ajánlat szerinti kamat

2. A Bizottság felkéri a polgármestert, hogy az Önkormányzat számlavezető bankjánál, mint számlatulajdonos betétlekötésre adjon meghatalmazást.

Határidő: 2024. november 11.


Felelős: polgármester

3. AZ ELŐTERJESZTÉS MEGFELELŐSÉGÉRE VONATKOZÓ ALÁÍRÁSOK:

Az előterjesztés
szakmailag
megalapozott:


Kis Tímea
megbízott gazdasági
irodavezető

Az előterjesztés
és a döntés költségvetési hatásainak
vizsgálata és megjelenítése megtörtént:


Kis Tímea
megbízott gazdasági
irodavezető

Az előterjesztés törvényességi
vizsgálata megtörtént:


dr. Bartos Diána Petra
aljegyző

Budapest, 2024. október 31.

Az előterjesztés
tárgyalásra alkalmas:


dr. Sölch Gellért
jegyző

Az előterjesztést a Bizottság
ülésére benyújtom:


Böröcz László
polgármester 

Budapest, 2024. október 31.