

E L Ő T E R J E S Z T É S

Berente Község Önkormányzat Képviselő-testülete

2021.09.23. napján tartandó ülésére

Tárgy:	Ajánlatok pénzeszközlekötésre
Előterjesztő:	Nyeste József polgármester
Készítette:	Ortó Istvánné pénzügyi főmunkatárs

Tisztelt Képviselő-testület!

Berente Község Önkormányzata az éves költségvetési kiadásainak figyelembevételével és a jelenleg rendelkezésre álló pénzeszközök tükrében lehetőség adódik a szabad pénzeszközök lekötésére.

Egy éves időtartamra 500.000.000.-Ft lekötéséről dönthet a képviselő testület. Rövidebb futamidejű lekötések is eszközölhetők, 30.000.000.-Ft -tól 100.000.000.-Ft. összegig.

Három banktól kérünk ajánlatokat a pénzügyi tranzakció lebonyolításához, az OTP Banktól, a Raiffeisen Banktól, illetve a Takarékbanktól, amit az előterjesztés mellékleteként csatolt táblázatban foglaltuk össze.

Kérem a Tisztelt Képviselő Testületet, hogy az ajánlatok tükrében döntsön a lekötés összegéről, és futamidejéről.

Berente, 2021.szeptember 21.

**Nyeste József
polgármester**

H a t á r o z a t i j a v a s l a t

Berente Község Önkormányzat Képviselő-testületének/2021. (....) határozata pénzeszközlekötésről

Berente Község Önkormányzat Képviselő-testülete a TAKARÉKBANK ajánlatát fogadja el 500.000.000.-Ft lekötését 90 napos futamidővel, 50.000.000.-Ft. lekötését 90 napos futamidővel.

A Képviselő-testület felkéri a polgármestert és a jegyzőt a szükséges intézkedések megtételére.

Felelős: polgármester

Határidő: azonnali, folyamatos

Ajánlatok pénzeszköz lekötésre

	30 nap	90 nap	180 nap	360 nap	
TAKARÉKBANK 500.-illió forint bontható minimum 30.-millióig		1,30%	1,40%	1,60%	
OTP diszkontkincstárjegy		1,10%		1,57%	Ezek az adatok tájékoztató jellegűek, minden aukción új ajánlat elfogadására kerül sor.
RAIFFEISEN Bank 500.-millió forint		1,25%			Nem javasol hosszabb futamidejű lekötést az emelkedő kamatlábak miatt
RAIFFEISEN Bank 100.-millió forint		1,15%			
RAIFFEISEN Bank 100.-millió forint	1,03%				

A legkedvezőbb ajánlat a TAKARÉKBANK ajánlata, ennek ellenére megfontolandó a RAIFFEISEN Bank ajánlata, a kamatváltozás miatt ennél kedvezőbb is lehet az elérhető kamatláb.