

**Felsőljós Község Önkormányzatának  
Képviselő-testülete  
LMKOHFL/40-9/2023.**

**Felsőljós Község Önkormányzata  
Képviselő-testületének 2023. augusztus 14-én megtartott  
rendkívüli nyílt képviselő-testületi üléséről**

Az ülésen hozott rendelet száma és tárgya:

-

Az ülésen hozott határozat száma és tárgya:

**31/2023. (VIII.14.)** Felsőljós Község Önkormányzata Képviselő-testületének rendelkezésre álló ideiglenesen szabad saját forrásának bankbetétben történő lekötésére vonatkozó döntés

## J e g y z ő k ö n y v

**Készült:** Felsőlajos Község Önkormányzata Képviselő-testületének 2023. augusztus 14-én 08.00 órakor Felsőlajos Faluházán megtartott rendkívüli nyílt üléséről.

**Jelen vannak:** Juhász Gyula polgármester, Kun János alpolgármester, Majoros István, Makainé Antal Anikó képviselők.

Bejelentéssel távol: Czigány Lajos képviselő 1 fő.

A Képviselő-testület létszáma összesen 4 fő.

**Tanácskozási joggal meghívottak:** dr. Balogh László jegyző

**Egyéb meghívottak:** Gulyás Annamária irodavezető

**Jegyzőkönyvvezető:** Kisjuhászné Almási Anita titkársági ügyintéző

**Juhász Gyula polgármester:** Tisztelettel köszöntök mindenkit, aki a mai rendkívüli nyílt ülésünkön megjelent. Megállapítom, hogy az ülés határozatképes, 4 fő képviselő jelen van. Bejelentéssel távol Czigány Lajos képviselő A meghívóban 1 nyílt és 1 zárt napirendi pont szerepel. Van-e esetleg valakinek más napirendre javaslata? Amennyiben nincs, kérem, aki egyetért a napirendi pontokkal kézfeltartással jelezze. Megállapítom, hogy a Képviselő-testület 4 igen szavazattal – ellenszavazat, tartózkodás nem volt - az alábbi napirendi pontot fogadta el:

	Napirend	Előterjesztő
1.	Felsőlajos Község Önkormányzata Képviselő-testületének rendelkezésére álló ideiglenesen szabad forrásának bankbetétben történő lekötésére vonatkozó döntés	Juhász Gyula polgármester

### Zárt napirend

1.	Döntés elismerésről	Juhász Gyula polgármester
----	---------------------	---------------------------

### 1. napirendi pont:

**Felsőlajos Község Önkormányzata Képviselő-testületének rendelkezésére álló ideiglenesen szabad forrásának bankbetétben történő lekötésére vonatkozó döntés**

**Előadó:** Juhász Gyula polgármester

**Juhász Gyula polgármester:** Sok szabad pénz áll a rendelkezésünkre, ami nincs a költségvetésben leterhelve, de várjuk a pályázati felhívásokat. Pénzügyi vezető megküldte az ajánlatokat. Javasolnám, hogy a Képviselő-testület hatalmazza fel a polgármestert, hogy az Önkormányzat szabad pénzeszközeit banki betétbe helyezze el. A szabad pénzeszközök bankbetétként történő elhelyezésére ajánlatokat kell bekérni és az összességében legelőnyösebb ajánlatadóval a banki műveletre vonatkozó szerződést megkötöni. Összesen 200 millió forint található a főszámlán. A legmegfelelőbb konstrukciót kell megtalálni.

**Gulyás Annamária irodavezető:** Lajosmizsén már megtörténtek a lekötések. Pénzintézettől függően más-más konstrukció van. Felhívom a figyelmet, hogy az elmúlt években történt már banksőd. Nincsen OBA biztosítás az önkormányzat lekötött pénzeszközeire. Jelen pillanatban minimális kockázatot jelent. Az OBA a betétek bizonyos összegéig garanciát biztosít. Körülbelül 200 millió forintban lehet gondolkodni. Az iparüzési adónál a túlfizetéseket nem

szabad lekötni, mert az nem az önkormányzat pénzeszköze, hanem jelen pillanatban nálunk van, de az adófizetők pénze. Különböző pénzügyintézeteket kérdeztünk meg. A Magyar Államkincstárnál lekötött betétek után a diszkontkincstárjegy után érdeklődtünk. Arra nincs olyan adómérték, mint a többi betétnél. Összegtől és futamidőtől függő kamat, azaz hetente aktualizálni kell a kamat miatt. Döntés esetén aktuális kamatot le kell kérdezni a hitelintézettől. A többi kereskedelmi bank, pedig különböző konstrukciókkal kaptunk ajánlatokat. Van ahol havi, heti lekötés van. A legjobb a heti lekötés. A likviditást tudjuk biztosítani. Az OTP-nél minden héten újra kell kötni. A lekötéseket át kell gondolni. Az újrakötéseket papíralapon vagy elektronikus úton lehet lekötni.

**Juhász Gyula polgármester:** Köszönjük a kiegészítést. Javaslom, hogy az OTP Banknál van vezetve a számlánk ezért ott kössük le egy nagyobb összeget, illetve elektronikus úton lehessen lekötni.

**dr. Balogh László jegyző:** Ha hetes lekötést válasszuk, akkor a fizetési határidő általában 8-15 nap erre majd figyelni kell.

**Juhász Gyula polgármester:** Van-e ezzel kapcsolatban észrevétel, javaslat? Amennyiben nincs, aki elfogadja a határozat-tervezetet, kézfelemeléssel jelezze! Megállapítom, hogy a Képviselő-testület 4 igen szavazattal – ellenszavazat, tartózkodás nem volt - az alábbi határozatot hozta meg:

### **31/2023. (VIII.14.) ÖH.**

#### **Felsőlajos Község Önkormányzata Képviselő-testületének rendelkezésre álló ideiglenesen szabad saját forrásának bankbetétben történő lekötésére vonatkozó döntés Határozat**

1. Felsőlajos Község Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy az Önkormányzat szabad pénzeszközeit banki betétbe elhelyezze.
2. Felsőlajos Község Önkormányzatának Képviselő-testülete az 1. pontban foglaltak teljesítése érdekében felhatalmazza a polgármestert, hogy a szabad pénzeszközök bankbetétként történő elhelyezésére ajánlatokat kérjen be és az összességében legelőnyösebb ajánlatadóval a banki műveletre vonatkozó szerződést megkösse.

**Felelős:** Képviselő-testület, polgármester

**Határidő:** 2023. augusztus 14.

**Juhász Gyula polgármester:** Mivel más napirendi pont nincs a mai ülést 08 óra 15 órakor a testületi ülést bezárom! Zárt üléssel folytatódik tovább az ülés!

kmf.

Juhász Gyula  
polgármester

dr. Balogh László  
jegyző