

Előterjesztés: Harkány Város Önkormányzat Képviselő-testületének 2015. április 15-én tartandó rendkívüli képviselő-testületi ülésére

Előterjesztés címe: Döntés a 49/2015.(III.06.) számú önkormányzati határozat (Döntés a MÁK-nál történő pénzforgalmi számlanyitásról) visszavonásáról

Előterjesztést készítette: Képiró Sarolta, pénzügyi osztályvezető

Előterjesztő: Képiró Sarolta, pénzügyi osztályvezető

Tisztelt Képviselő-testület!

Harkány Város Önkormányzata és az irányítása alá tartozó költségvetési szervek fizetési számláit 2014. augusztus 1-től a Szigetvári Takarékszövetkezet vezeti. 2015. februárjában a Dél-Dunántúli Takarékszövetkezet Bank fizetéseképtelenné válása bennünket is bizonytalanná tett. Mennyire tudhatjuk biztonságban a jelentős összegű pénzkészletünket? 2015. február 27-én referencia nyilatkozatot kértünk a számlavezető pénzügyintézetünktől, melyben az alábbi kérdésre kértük válaszukat:

- Folyik-e eljárás vagy bármiféle vizsgálat, illetve MNB vizsgálat a Szigetvári Takarékszövetkezettel szemben?
- Ismert-e bármiféle kockázati tényező, amely a Szigetvári Takarékszövetkezet zavartalan működését, az általunk elhelyezett betét biztonságát veszélyezteti?
- Más pénzügyintézetekkel állnak-e olyan kapcsolatban, amely a Szigetvári Takarékszövetkezetenél kezelt, betéti számlákon lévő pénzeszegek kifizetésére biztonságként szolgál?

A 2014. évet 347 millió forint pénzkészlettel zártuk, melyből a rendkívüli támogatásként kapott, fel nem használt 49 millió Ft, valamint a Gyógyfürdő fejlesztésre érkezett 215 millió Ft után 2015. évben elszámolási kötelezettségünk is fennáll. Félve a kialakult helyzettől, kerestünk a megoldást arra, hogy a pénzügyintézet miként tudhatnánk leginkább biztonságban. Tudatában voltunk annak a jogszabályi előírásnak, hogy az Áht. 84. § (1) bekezdése szerint a települési önkormányzat fizetési számláját választása alapján egy belföldi hitelintézet vagy a kincstár vezetheti. Volt egy élő, a Magyar Államkincstárnál vezetett családtámogatási elszámolási számlánk. Megkerestük a Magyar Államkincstár Baranya Megyei Igazgatóságát, mert átmenetileg a MÁK által vezetett számlán tudtuk biztonságban a fejlesztési célokat szolgáló 300 millió Ft-ot. Megkérdeztük van-e mód arra, hogy erre a számlára utaljunk, egyben azt is jeleztük, hogy a jövőt illetően nem kívánjuk kincstárnál vezetni a fizetési számláinkat, de lehetőség szerint ezt a számlát meg kívánjuk tartani. Azt a választ kaptuk, hogy a jelenleg költségmentes számla átalakításával a számlaszám megtartása mellett, aláírásra kerülhet egy bankszámlaszerződés, illetve az összeg átutalását azonnal engedélyezték. A Gyógyfürdő fejlesztésre kapott támogatást és a fejlesztéshez kapcsolódó kiadások pénzügyi teljesítését elkülönítetten kell kezelni. Úgy gondoltuk, hogy kincstárnál vezetett számlát használjuk erre a célra. A Képviselő-testület 49/2015. (III.06.) sz. Önkormányzati határozatának megfelelően a Magyar Államkincstárral a bankszámlaszerződés aláírásra került. A közelmúltban megtörtént az első utalás. Ennek eredményeként jelezte a Nemzetgazdasági Minisztérium, hogy az Államkincstárnál vezetett számla mellett a Harkány

Város Önkormányzata és a Szigetvári Takarékszövetkezet közötti bankszámlaszerződés nem került felmondásra és egyben jelezte, hogy ezt a jogszabály ellenes állapotot haladéktalanul szüntessük meg.

A Képviselő-testület újabb döntési helyzet előtt áll. A jövőt illetően ki legyen önkormányzatunk számlavezetője? Változatlanul maradjunk a Szigetvári Takarékszövetkezetnél, pályázatás útján válasszunk egy másik pénzügyintézetet vagy a jövőben a Kincstár vezesse fizetési számláinkat? A döntés meghozatalában egyéb információk lehetnek segítségünkre. Olyan szándék körvonalazódik, hogy a közeli vagy távolabbi jövőben minden költségvetési szerv számlavezetője a Kincstár lesz. Azt is számba kell venni, hogy egy pénzügyintézetváltás nagyon sok adminisztrációval jár, a helyi adóztatásnál a csekkek egész évre kiküldésre kerültek, egy esetleges váltás esetén arra is oda kell figyelni, hogy ez olyan időpontban történjen, ami nem okoz átmeneti zavart a helyi adóztatás nyilvántartásában. A közelmúltban váltottunk pénzügyintézetet, egy általunk kezdeményezett, ezt követően kormányzati döntésnek köszönhető újabb számlavezető teljes káoszt okozhat a lakosság körében. Célszerűnek tűnik a kormányzati döntés kivárása. A kincstári számlavezetés számunkra kissé körülményes, a nagyobb összegű készpénzfelvétel csak Pécsen történhet. Amíg nem teszik kötelezővé, nem javasoljuk a kincstári számlavezetést. A Szigetvári Takarékszövetkezet a referencia nyilatkozatra adott válaszlevele annak igazolását szolgálja, hogy a Pénzügyintézet biztonságosan működik, a külső szervek által végzett vizsgálatok is a biztonságos működést, valamint prudenciális megfelelőségét igazolják. A Pénzügyintézet a Takarékszövetkezetek Garanciaközösségének tagjaként az OBA által nem biztosított követelések kielégítését kívánja biztosítani, a kettős garanciarendszer az elhelyezett pénz 100 százalékos biztonságát szolgálja. A jelenleg fennálló jogellenes állapot feloldását a Magyar Államkincstárnál vezetett pénzforgalmi számla megszüntetésével javasoljuk feloldani.

Határozati javaslat:

Döntés a Magyar Államkincstárnál vezetett pénzforgalmi számla megszüntetéséről.

Harkány Város Önkormányzat Képviselő-testülete úgy határoz, hogy a 49/2015. (III.06.) sz. Önkormányzati határozata alapján, a Magyar Államkincstárnál nyitott pénzforgalmi számláját az Áht. 84. § (1) bekezdésének eleget téve megszünteti. A fizetési számlák forgalma csak a Szigetvári Takarékszövetkezetnél vezetett számlákon bonyolódhat.

Határidő: Azonnali