



Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat
Képviselő-testületének
Költségvetési Bizottsága

1024 Budapest,
Mechwart liget 1.
1227 Bp. 23 Pf. 21.

Telefon: 346-5414,
346-54-13

I/275-8/2023

J E G Y Z Ó K Ö N Y V

Készült: a Költségvetési Bizottság 2023. április 13-án 9 óra 30 perckor a II. kerületi Polgármesteri Hivatal (1024 Bp. Mechwart liget 1.) földszint, nagy tárgyaló helyiségében megtartott **rendkívüli** ülésén.

Jelen vannak:

Tóth Csaba Róbert	Bizottság elnöke
Kiss Roland	Bizottsági tag, alelnök
Garabuczi Sándor	Bizottsági tag
Némethy Béla	Bizottsági tag
Póczos Attila	Bizottsági tag
Szűcs-Holczmann Attila	Bizottsági tag

Budapest II. Kerületi Polgármesteri Hivatal

2023 ÁPR 25.

Igazoltan távol:

Perjés Gábor	Bizottsági tag
--------------	----------------

11275-8
szám
Előzet:

Melléklet:.....db
Előadó: Pócsa

Meghívottak:

dr. Varga Előd Bendegúz	Alpolgármester (10 órakor érkezett)
Barna Andrásné	Pénzügyi osztályvezető

Jegyzőkönyvvezető:

Pézsá-Romváry Noémi	Alpolgármesteri referens
---------------------	--------------------------

Napirend összeállítása:

Tóth Csaba Róbert a bizottság elnöke 9 óra 35 perckor köszöntötte a bizottság tagjait és a meghívottakat. Elmondta, hogy Perjés Gábor előzetesen jelezte távollétét és megállapította, hogy a bizottság hat fővel határozatképes. Ezt követően javaslatot tett Póczos Attila jegyzőkönyv hitelesítő személyére, valamint a kiküldött meghívó szerinti napirend elfogadására.

Jegyzőkönyv hitelesítő:

Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat
Költségvetési Bizottság
56/2023. (IV.13.) határozata

A Költségvetési Bizottság úgy dönt, hogy mai ülésének jegyzőkönyv hitelesítésére Póczos Attila bizottsági tagot kéri fel.

(hat bizottsági tag van jelen / hat igen / egyhangúan elfogadva)

Napirend:

Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat Költségvetési Bizottság 57/2023. (IV.13.) határozata

1. A Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat átmenetileg szabad pénzeszközeinek hasznosítására vonatkozó ajánlatok értékelése
Előadó: Barna Andrásné
2. Egyebek

(hat bizottsági tag van jelen / hat igen / egyhangúan elfogadva)

1) napirendi pont

A Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat átmenetileg szabad pénzeszközeinek hasznosítására vonatkozó ajánlatok értékelése

Előadó: Barna Andrásné

Tóth Csaba Róbert

Első napirendi pont a szabad pénzeszközök lekötése. Kiosztásra került itt a helyszínen bankoktól érkezett árajánlat. A nagyon pozitív, hogy hét banktól is érkezett, tehát most már bőven tudunk válogatni. Kérdezem, hogy ezt mindenki át tudta-e nézni? Illetve, hogy akár előterjesztő részéről kiegészítés van-e ehhez, vagy ennyi a történet.

Barna Andrásné

Esetleg azon nem tudom, hogy a bizottság, lehet, hogy javasolnánk végiggondolni, hogy a Gránit Banknak a legkedvezőbb az ajánlata az összes lekötési időszakra, viszont egy bankhoz kötődik akkor az összes lekötés. Hogy ezt a bizottság jónak látja-e, vagy esetleg más, a számlavezető bank hatáskörébe tenne valamennyi összeget. Vagy esetleg a sorban következő bank ajánlatát kívánná elfogadni, ez csak egy felvetés. Régebben én Igazgató asszonynak úgymond javasoltam, hogy gondolkodjunk abban, hogy egy kicsit felelősen több banknál elhelyezni. Soha nem gondolok arra, hogy valamelyik banknál visszafizetési probléma merülne fel, mert ilyet mondani azt hiszem óriási felelőtlenség. Biztos, hogy ilyen nem is fordul elő, de lehet, hogy mégis kisebb a kitettség.

Tóth Csaba Róbert

Akkor kérdezem a bizottság tagjait, különösen ehhez van-e valakinek észrevétele.

Szűcs-Holczmann Attila

Érdeklődés szinten van kérdésem, hogy ezek az ajánlatok, amik megérkeznek, (nem érthető) itt vannak a dátumok, aláírják. Tehát, amikor rájönnek a banknál, hogy nem ők nyerik meg ezt azt ajánlattételt, akkor nem látják, tudják, hogy nem olyan jó az ajánlatuk és akkor ennél jobbat kellene adniuk.

Barna Andrásné

Nem tudom. Egy biztos, hogy sem előtte, sem utána tőlünk soha semmilyen tájékoztatást nem kapnak, tehát ők nem tudják, hogy tulajdonképpen mennyivel maradtak alatta. A számlavezetőnk sem tudja, hogy ki mennyivel volt felette, vagy alatta.

Szűcs-Holczmann Attila

Csak akik rossz ajánlatot adnak, azok rendszeresen rossz ajánlatot adnak, és nem jut eszükbe vajon...

Barna Andrásné

Hogy a saját treasury-jük mit ajánl, azt adja.

Garabuczi Sándor

Én is akartam egy nagyobb összeget lekötni, elmentem az MKB-ba és rögtön rátett 1,5 %-ot. Létezik, nem tudom, de ez nem egyszerű dolog, nem kizárt.

Barna Andrásné

Nem kapnak semmilyen információt, hogy mennyivel maradtak alatta. Mindig mondja a számlavezetőnk, hogy mi nagyon igyekszünk. Ez az össz információ. Az, hogy az ő treasury-jük mit tud ajánlani...

Szűcs-Holczmann Attila

Köszönöm szépen.

Póczos Attila

Én erre azt tudnám mondani, hogy értem a dilemmát is, meg a felvetést is, viszont, ahhoz, hogy ez ne ilyen random módon legyen eldöntve, ahhoz szerintem keretbe kéne egy illet foglalni. Tehát, az most, hogy ezt szabályzatnak hívjuk, vagy irányelvnek, hogy az alapján lehessen illet csinálni. Nekem egy kicsit olyan érzésem van itt, mint amikor van egy közbeszerzés, nyilván ez nem az, vagy gondolom, hogy nem az, de nyilván akkor is az van, hogy a legjobb ajánlattevő nyer. Hogyha ettől valamilyen szinten a bizottság, vagy az önkormányzat eltér, akkor ehhez viszont kell egy szabályzat, egy keret.

Barna Andrásné

Nekem nagyon megfelelő, ha a bizottság úgy dönt. Eddig egyetlenegy banknál nem volt semmiféle visszautalási, vagy visszafizetési probléma, határidőre pontosan teljesített bármelyik bank.

Némethy Béla

Igen, ez lényeges, hogy elhangozzék. A jövőre nézve lehet, hogy bizonyos összegnél, vagy hogyha több tételt egyszerre.

Póczos Attila

Hogy ez akkor összeghatárhoz kötve, vagy bankok száma. Szerintem kell valami itiner, ami alapján ez kezelhető. Legalábbis nekem ez a gondolatom.

Tóth Csaba Róbert

Én itt a legnagyobb összegnél azt látom, hogy a II. helyezett az MKB egyébként. Az eltérés végül is az MKB és a Gránit között szabad szemmel nem látható.

Némethy Béla

Azért ekkora összegnél szabad szemmel azért látható, de minimális. Én is így végigfutottam. 3 századszázalék. A tétel az nem kicsi, tehát...

Tóth Csaba Róbert

Ezt ki tudjuk számolni gyorsan, hogy ez forintban mennyi.

Némethy Béla

Mindenesetre, ha a bizottság úgy dönt, hogy akkor valamelyiket, akkor valóban az elsőnél, mert ott a legkisebb az eltérés.

Garabuczi Sándor

Egy ilyen szabályzat nem ártana szerintem is, ha szabad mondani. Amiben le lehet rögzíteni, hogy azonos ajánlatok esetén x szintet elérő bankot kell választani, hogy diverzifikálódjon a dolog. Végül is, ha nem is szakszerű, pénz beszél, kutya ugat.

Póczos Attila

Az is egy kérdés, hogy ez a tevékenység, egy kicsit úgy van értelmezve az önkormányzatnál, hogy egy ilyen treasury jellegű tevékenység. Én ezzel egyébként százszázalékosan nem tudok egyetérteni, hanem ez inkább egy ajánlatkérő tevékenység. Hogyha ebben az önkormányzat tovább akar lépni, akkor meg lehet ilyenkor csinálni, ami már kicsit közelebb áll a treasury tevékenységhez az, amikor bejönnek ugye ezek az ajánlatok, akkor el lehet kezdeni alkudozni, és tudsz-e többet adni. Csak ez is egy definiálandó dolog, hogy az utókornak ne semmi probléma.

Pézsá-Romváry Noémi

Kettő mondatot szeretnék mondani, hogy korábban, amikor ez az egész ilyen típusú betétlekötés egyáltalán szabályozásra került, ez már több, mint 15-17 éve volt, ezt a költségvetési rendelet szabályozza. Hónapon túl a bizottság dönt ezekről a lekötésekről, ebben nincs megkötés azzal kapcsolatban, hogy kizárólag a legjobb ajánlat. Annyi, hogy legalább három ajánlatot kell ehhez kérni. Azért azt a bizottságnak vizsgálnia kell, bár ez betét lekötés. Az önkormányzatok csak alacsony kockázatú befektetéseket eszközölhetnek. Tehát, államkötvény, rövidebb távon díszkontkincstárjegy meg a betét lekötés. Ezek az alacsony kockázatú termékek. Ha most ezt megnézzük, akkor itt nagyon sok pénzről van szó, tehát az önkormányzat átmenetileg szabad pénzeszköz állománya gyakorlatilag most a bizottság előtt van. Vizsgálni kell, hogy ennek a kitettsége az milyen.

Póczos Attila

Tehát, hogy milyen kockázatot jelent.

Pézsá-Romváry Noémi

Igen. A bizottság vállalja-e ezt a kockázatot, még akkor is, ha a betét egy alacsony kockázatú termék.

Tóth Csaba Róbert

Időközben kiszámoltam az eltérést ennél a bizonyos első tételnél, 400 000 Ft, tehát hogy ez talán így még megfontolandó lehet. Más valaki?

Pézsá-Romváry Noémi

A második tételnél, mert ezek a hosszabb távúak, ott mennyi ez az összeg?

Barna Andrásné

Az 500 milliónál, ott is olyan 390.

Tóth Csaba Róbert

Én nyitott vagyok arra, hogy figyelembe vegyük, amit elmondott Osztályvezető asszony.

Barna Andrásné

Én csak figyelemfelhívásként.

Póczos Attila

Az teljesen jogos a felvetés, hogy a kockázatot valahol, még akkor is, ha persze mindenki felügyelt intézményként működik stb. De, hogy ezt valahogy diverzifikálni azért nem árt.

Barna Andrásné

Valamit azért a banki választáskor is valóban, ugyan kaptunk rá bejárást is, és figyelembe véve, hogy hosszú idő óta jó működő bankokról beszélünk, tehát probléma mentes bankokról beszélünk. Nem kisebb takarékbankok, takarékszövetkezetek keresett meg a hivatal, én azt gondolom, az is megnyugtató lehet.

Pézsza-Romváry Noémi

Én azt kérdezném Ildi tőled, hogy ez akkor mind átmenetileg szabad pénzeszköz. Nincs olyan tétel, hogy most valamire véletlenül pénz kell?

Barna Andrásné

Ezekre a lekötési határidőkre, amiket megadtunk, úgymond a lejárat napja azok utáni napra, vagy arra a napra már költségek és kiadások lesznek, tehát akkor lesz szükség.

Tóth Csaba Róbert

A második esetben 325 000 Ft a differencia.

Póczos Attila

Bocsánat. Ha az összegeket nézem, akkor úgyis az első összeg a nagyoösszeg, és ha jól látom annak a leghosszabb a futamideje.

Garabuczi Sándor

Évvége, igen.

Póczos Attila

Ha most egy kicsit számszerűsítjük, akkor most az itt a kérdés, hogy ezt a különbözetet, amit Elnök úr mennyit számolt ki?

Tóth Csaba Róbert

Az elsőnél 400 000 Ft jött ki hajszálpontosan, a másikonál 325 000.

Póczos Attila

Alapvetően a kérdést úgy lehet lefordítani, hogy úgymond 400 000 Ft-ot az önkormányzatnak megér-e, hogy a partner kockázatot valahogy kezeljük. Megmondom őszintén, ha most felelős gazdálkodás oldaláról közelítek, én tudok ezzel a gondolattal élni. Csak akkor az lenne a jó, ha egy kicsit ezt betennénk valami keretrendszerbe a jövőre nézve, hogy ne ilyen ad-hoc legyen. Mert akkor lehet a másikonál is, akkor mindegyiken el lehet gondolkodni. Ezért lenne szerintem fontos azt mondani, hogy ez egy ilyen felszabaduló pénzeszközök „x” %-a kerülhet egy pénzügyi intézményhez. Kicsit ilyen alapkezelés gondolkodás, milyen limiteket lehet tenni. Akkor tényleg lépniük előre a treasury felé.

Barna Andrásné

Ezen felül, ami etapokat itt felvettünk ezen belül, pedig hétről-hétre gazdálkodunk. Most péntekre már küldik a kollegák, hogy ki mennyit és a számlavezetőnél úgyszintén... Nagyon kimaxolva szoktuk volt mondani, hogy mennyi a köztes szabad pénzeszköz.

Kiss Roland

A bizottságnak lehetősége van, hogy felkérje a hivatalt arra, hogy vizsgálja meg és dolgozzon ki egy javaslatot Póczos Attila által elmondottakról, és hogyha ezt megteesszük a közeljövőben lesz arra lehetőség, hogy keretrendszerben hozzuk meg a döntésünket.

Póczos Attila

Akkor már eleve úgy fognak beérkezni az iratok, hogy kvázi az vizsgálat vagy gondolkodásmód kvázi átfut az idekerülő anyagokon.

Tóth Csaba Róbert

Mondjuk, annyi segítség lehet, hogy akkor olyan számítással jön be, hogy az első két-három között mennyi differencia összegszerűen és akkor így szemléletesebb. Nagyjából fel tudjuk osztani, ahogy néztem, hogy az első kettő az 2,5 milliárd, a többi meg 2 milliárd nem tudom mennyi, de kb. a fele. Így felelősebben...

Szűcs-Holczmann Attila

Esetleg a kezelési költséget figyelembe venni.

Barna Andrásné

Minimális, ami van. Ami ezt a mostani döntést kicsit szépíti, hogy május 2-án van két lejáró lekötésünk 2 milliárd és egy 500 milliós. Azzal is a későbbi kiadásoknál számoltunk. Amikor megérkezik, hogy abból milyen kiadásokat tudunk fedezni.

Tóth Csaba Róbert

Jó akkor nem tudom, hogy az első két esetben ezt figyelembe véve, ha nincs további javaslat, akkor legyen az az MKB, a többi meg a Gránit és akkor később meg valahogy pontosítjuk a szempontokat és az előterjesztés nyilván akkor úgy jön be, hogy lássuk az összegszerű eltéréseket is.

Póczos Attila

Azért gondol az Elnök úr a MKB-ra, mert mindenhol az lett a második. Nyilván azt mondom, hogy 14 %-ra ne tegyük a CIB-be.(derűtség) Az nehezen védhető gondolat lenne.

Kiss Roland

Akkor jól értem, hogy azt, amit javasolunk, azt fogja feltenni szavazásra, illetve a bizottság felkéri a hivatalt, hogy vizsgálja meg és dolgozza ki ezt a keretrendszert. Akkor erről külön kell döntenünk, akkor az pedig egy következő pontja ennek a napirendnek, vagy ehhez kapcsolódó.

Szűcs-Holczmann Attila

Akkor az első kettőnél az MKB?

Tóth Csaba Róbert

Igen.

Némethy Béla

Aki részt vett ebben az előkészítő munkában nyilván abban is felmerül, hogyha több tétel van, akkor igen, ha két tétel van, akkor nem biztos, hogy érdemes ezt variálni, hogy mekkora az összeg.

Barna Andrásné

Azért van több tétel, pontosan azért, mert ekkora összeget nem lehet december 29-ig lekötni egyben és utána meg feltörni.

Póczos Attila

Akkor a határozatban valahogy úgy kéne, erre a két tételre, hogy az MKB-nál lenne a lekötés, hogy alapvetően a bizottság azért hozta ezt, mert nem biztos, hogy előnyös minden pénzeszközt, minden ilyen likvid pénzeszközt egy pénzügyi intézményhez tenni és a különbség néhány százezer forintban mérhető, amennyit, ha úgy értem nyilván megéri ez különbséget az önkormányzatnak, hogy ne fussunk olyan kockázatot, ami valószínűleg nem következik be.

(dr. Varga Előd Bendegúz alpolgármester megérkezik az ülésre.)

Némethy Béla

Akkor kezdhetjük? (derűltség)

Tóth Csaba Róbert

Akkor így tenném fel szavazásra az első két összegnél, azaz 2 milliárd forint december végéig, illetve 500 millió forint november 3-ig, ott akkor a II. helyezett MKB Banknál kötnénk le ezeket az összegeket. Tekintettel arra, amit Osztályvezető asszony és a bizottság tagjai is elmondtak, tehát egy kicsit diverzifikáljuk, illetve csökkentjük partner kockázatainkat, és akkor megkérjük az illetékes osztályt, hogy valamilyen szempontrendszerrel dolgozzon ki, ami segíti a döntés meghozását, illetve amikor bejönnek ezek az árajánlatok, akkor az összegszerű különbségeket feltüntetjük, mondjuk az első három helyezettig, hogy lássuk, hogy a milyen differenciát jelent. Akkor kérem, hogy ezt...

dr. Varga Előd Bendegúz

Bocsánat, tudom elkéstem. Igazából pont az hangzott el, amit én is szerettem volna. Viszont ez, hívjuk szabályzatnak, abba tényleg kéne egy olyat lefektetnünk, amibe diverzifikáció benne szerepel, mert lehet, hogy valaki nagyon szép hozamokat ad, és a teljes szabad önkormányzati pénzeszköz egy banknál lekötve, azért láttunk már karón varjút, bankcsődöket és nemcsak Nyugat Európában, bárhol előfordulhat. Ez a kitettség, ez a kockázat nem biztos, hogy megér néhány százezer forint hozam különbözetet. Most abban a szerencsés helyzetben vagyunk, hogy a II. helyezett pont a legnagyobb összegeknél a tőke kapitalizációban az ország első kereskedelmi bankja után tényleg olyan tőke kapitalizációval rendelkezik az MKB, a Budapest Bank és most már a Takarékbank összeolvadásával, ami úgy gondolom, hogy a kockázatot, ha nem is minimalizálja, de erősen csökkenti azzal szemben, minthogyha egy banknál lennénk teljes vagyonunkkal elköteleződve. Csak ennyit szerettem volna.

Póczos Attila

Alpolgármester úr menet közben ezen túl is estünk egyébként.

Tóth Csaba Róbert

Jó akkor ennek értelmében szavazzunk a határozati javaslatról. Jó köszönöm.

Némethy Béla

Azért elmondod?

Tóth Csaba Róbert

Előbb elmondtam, Alpolgármester úr hozzászólása előtt. Az összes többi esetben Gránit Banknál javasolnánk a lekötéseket.

Barna Andrásné

Jó, akkor én csak annyi pontosítást, hogy az első a 2 milliárdnál az MKB a nyertes, a másodiknál szintén az MKB a nyertes.

Tóth Csaba Róbert

Igen.

Barna Andrásné

És akkor az össze többi lekötési összegnél a legjobb ajánlatot adó Gránit Bank a nyertes.

dr. Varga Előd Bendegúz

Az elhangzott egyébként, hogy ezen kívül azért van még lekötésünk a számlavezető banknál?

Barna Andrásné

Igen. A két milliárd és az 500 millió.

Tóth Csaba Róbert

Jó akkor kérem, ennek értelmében szavazzunk. Hat igen, egyhangúan elfogadtuk.

**Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat
Költségvetési Bizottság
58/2023. (IV.13.) határozata**

A Költségvetési Bizottság a Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat 2023. évi költségvetéséről szóló 6/2023. (II.28.) önkormányzati rendelet 22. § (8) bekezdése alapján úgy dönt, hogy az önkormányzat átmenetileg szabad 2 000 000 000 Ft pénzeszközének lekötésére figyelembe véve az önkormányzat kitettségét és a partner kockázat mérséklését a második legmagasabb kamatot adó pénzügyintézet az MKB Bank Nyrt. ajánlatát fogadja el. Javasolja, hogy a Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat átmenetileg szabad 2 000 000 000 Ft pénzeszköze betétben az MKB Bank Nyrt.-nél az alábbiak szerint kerüljön elhelyezésre:

Összeg Ft	Futamidő	Nettó hozam Ft
2 000 000 000	2023.04.13. – 2023.12.29.	223 875 389

Felkéri a jegyzőn keresztül a Pénzügyi Osztályvezetőt a szükséges intézkedések megtételére.

Felelős: polgármester

Határidő: 2023. április 13.

(hat bizottsági tag van jelen / hat igen / egyhangúan elfogadva)

**Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat
Költségvetési Bizottság
59/2023. (IV.13.) határozata**

A Költségvetési Bizottság a Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat 2023. évi költségvetéséről szóló 6/2023. (II.28.) önkormányzati rendelet 22. § (8) bekezdése alapján úgy dönt, hogy az önkormányzat átmenetileg szabad 500 000 000 Ft pénzeszközének lekötésére figyelembe véve az önkormányzat kitettségét és a partner kockázat mérséklését a második legmagasabb kamatot adó pénzügyintézet, az MKB Bank Nyrt. ajánlatát fogadja el. Javasolja, hogy a Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat átmenetileg szabad 500 000 000 Ft pénzeszköze betétben az MKB Bank Nyrt.-nél az alábbiak szerint kerüljön elhelyezésre:

Összeg Ft	Futamidő	Nettó hozam Ft
500 000 000	2023.04.13. – 2023.11.03.	44 328 167

Felkéri a jegyzőn keresztül a Pénzügyi Osztályvezetőt a szükséges intézkedések megtételére.

Felelős: polgármester

Határidő: 2023. április 13.

(hat bizottsági tag van jelen / hat igen / egyhangúan elfogadva)

Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat
Költségvetési Bizottság
60/2023. (IV.13.) határozata

A Költségvetési Bizottság a Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat 2023. évi költségvetéséről szóló 6/2023. (II.28.) önkormányzati rendelet 22. § (8) bekezdése alapján úgy dönt, hogy az önkormányzat átmenetileg szabad 750 000 000 Ft pénzeszközének lekötésére a Gránit Bank Zrt. ajánlatát fogadja el. Javasolja, hogy a Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat átmenetileg szabad 750 000 000 Ft pénzeszköze betétben a Gránit Bank Zrt-nél az alábbiak szerint kerüljön elhelyezésre:

Összeg Ft	Futamidő	Nettó hozam Ft
750 000 000	2023.04.13. – 2023.06.01.	17 368 151

Felkéri a jegyzőn keresztül a Pénzügyi Osztályvezetőt a szükséges intézkedések megtételére.

Felelős: polgármester

Határidő: 2023. április 13.

(hat bizottsági tag van jelen / hat igen / egyhangúan elfogadva)

Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat
Költségvetési Bizottság
61/2023. (IV.13.) határozata

A Költségvetési Bizottság a Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat 2023. évi költségvetéséről szóló 6/2023. (II.28.) önkormányzati rendelet 22. § (8) bekezdése alapján úgy dönt, hogy az önkormányzat átmenetileg szabad 500 000 000 Ft pénzeszközének lekötésére a Gránit Bank Zrt. ajánlatát fogadja el. Javasolja, hogy a Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat átmenetileg szabad 500 000 000 Ft pénzeszköze betétben a Gránit Bank Zrt-nél az alábbiak szerint kerüljön elhelyezésre:

Összeg Ft	Futamidő	Nettó hozam Ft
500 000 000	2023.04.13. – 2023.07.03.	19 140 411

Felkéri a jegyzőn keresztül a Pénzügyi Osztályvezetőt a szükséges intézkedések megtételére.

Felelős: polgármester

Határidő: 2023. április 13.

(hat bizottsági tag van jelen / hat igen / egyhangúan elfogadva)

Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat
Költségvetési Bizottság
62/2023. (IV.13.) határozata

A Költségvetési Bizottság a Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat 2023. évi költségvetéséről szóló 6/2023. (II.28.) önkormányzati rendelet 22. § (8) bekezdése alapján úgy dönt, hogy az önkormányzat átmenetileg szabad 500 000 000 Ft pénzeszközének lekötésére a Gránit Bank Zrt. ajánlatát fogadja el. Javasolja, hogy a Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat átmenetileg szabad 500 000 000 Ft pénzeszköze betétben a Gránit Bank Zrt-nél az alábbiak szerint kerüljön elhelyezésre:

Összeg Ft	Futamidő	Nettó hozam Ft
500 000 000	2023.04.13. – 2023.08.04.	26 315 068

Felkéri a jegyzőn keresztül a Pénzügyi Osztályvezetőt a szükséges intézkedések megtételére.

Felelős: polgármester

Határidő: 2023. április 13.

(hat bizottsági tag van jelen / hat igen / egyhangúan elfogadva)

**Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat
Költségvetési Bizottság
63/2023. (IV.13.) határozata**

A Költségvetési Bizottság a Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat 2023. évi költségvetéséről szóló 6/2023. (II.28.) önkormányzati rendelet 22. § (8) bekezdése alapján úgy dönt, hogy az önkormányzat átmenetileg szabad 200 000 000 Ft pénzeszközének lekötésére a Gránit Bank Zrt. ajánlatát fogadja el. Javasolja, hogy a Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat átmenetileg szabad 200 000 000 Ft pénzeszköze betétben a Gránit Bank Zrt-nél az alábbiak szerint kerüljön elhelyezésre:

Összeg Ft	Futamidő	Nettó hozam Ft
200 000 000	2023.04.13. – 2023.06.05.	5 009 589

Felkéri a jegyzőn keresztül a Pénzügyi Osztályvezetőt a szükséges intézkedések megtételére.

Felelős: polgármester

Határidő: 2023. április 13.

(hat bizottsági tag van jelen / hat igen / egyhangúan elfogadva)

Pézsá-Romváry Noémi

Még van ez, hogy készüljön szabályrendszer.

Tóth Csaba Róbert

Azt belefoglaltam a határozatba, igazából.

dr. Varga Előd Bendegúz

Útmutatás lehet abban a határozatban, hogy mik legyenek figyelembe véve a szabad pénzeszközök lekötésénél, hogy akkor meghatározott százaléka legyen egy banknál maximálisan lekötve.

Póczos Attila

Erről is beszéltünk az előbb.

dr. Varga Előd Bendegúz

Megnézni a bankok tőke kapitalizációját, hogy mekkora a bank. Az ember azért figyeli a napi aktualitásokat és azért ki tudja milyen szankció lesz még a magyar bankokkal szemben.

Póczos Attila

Lehet szabályzat, vagy útmutatás, most mindegy minek nevezzük. Ez ide fog kerülni a bizottság elé?

dr. Varga Előd Bendegúz

Igen, persze. Ez alapján kell majd dönteni.

Póczos Attila

Csak ne az legyen, hogy készül egy szabályzat és azt a bizottság nem is látja.

Pézsai-Romváry Noémi

Ezt a bizottság fogja elfogadni, ez a bizottság saját szabályzata lesz.

Kiss Roland

Tiszteletteljes kérésem, hogy annak a szabályzatnak az elkészülte előzze meg a következő leköttést.

dr. Varga Előd Bendegúz

Ildi, bocsánat mikor jár le a kétmilliárd?

Barna Andrásné

Május 2-án.

dr. Varga Előd Bendegúz

Azon a bizottsági ülésen az lesz az első napirendi pont, hogy a szabályzat és utána lesz a leköttése.

Kiss Roland

Ha már itt tartunk a következő ülésünk május 2-a, 3-a?

dr. Varga Előd Bendegúz

Nem hamarabb, mert lesz testületi ülés 27-én és azon a héten kell tartani mindenképpen. Biztos, hogy lesz költségvetést érintő egyébként.

Kiss Roland

Köszönöm és akkor mi lesz a határozati javaslatunk Elnök úr?!

dr. Varga Előd Bendegúz

A Költségvetési Bizottság felkéri a Polgármesteri Hivatal Gazdasági Igazgatóságát, hogy a szabad pénzeszközök leköttésére készítsen szabályzatot. Ennyi.

Tóth Csaba Róbert

Nekem annyi kérésem lenne, hogy ne egy 800 oldalas valami, hanem nyilván a ma elhangzottak alapján...

Póczos Attila

Alapvetően itt a limiteket kell meghatározni, meg hogy mi alapján választjuk ki ezeket a pénzintézeteket.

Tóth Csaba Róbert

Egy szempont volt eddig, hogy a legtöbb kamat, most bejön az, hogy mondjuk azt, hogy ne legyen egy banknál leköttve az aktuálisan leköttött összeg mondjuk 1/3-a.

dr. Varga Előd Bendegúz

Igazából három bank volt, aki kimagaslott hozamban a Gránit, az MKB és legutóbb az ERSTE volt, aki be tudott így jönni. Ők azok, akik viszonylag magas hozamokat adtak. Ebből az ERSTE meg az MKB véleményem szerint nem kockázatos, a Gránit Banknál erősen elgondolkasztató, hogy ezt a hozamot ki kell termelnie valahonnan.

Tóth Csaba Róbert

Ezeket az összegeket berakják az MNB-be napi kamatra 18 %-ra és a különbözetet elteszik. Akkor az lenne a határozati javaslat, hogy a bizottság felkéri a Pénzügyi osztályt, hogy a lekötésekkel kapcsolatban egy ilyen szabályzatot, nem is tudom, minek hívjuk ezt...

dr. Varga Előd Bendegúz

A mindenkori átmenetileg szabad pénzeszközök hasznosítása érdekében szabályzatot készítsen. Egy oldalas szabályzat elég. Mondjuk, hogy 1/3-nál több ne legyen egy banknál, nem összegszerűen, százalékosan.

Tóth Csaba Róbert

Jó akkor szavazzunk, hogy felkérjük az osztályt egy ilyen szabályzat elkészítésére. Jó köszönöm, egyhangúan elfogadtuk.

**Budapest Főváros II. Kerületi Önkormányzat
Költségvetési Bizottság
64/2023. (IV.13.) határozata**

A Költségvetési Bizottság a mai ülésen elhangzottak figyelembevételével mellett felkéri a polgármesteren keresztül a jegyző által a Gazdasági Igazgatóság Pénzügyi Osztályát, hogy az önkormányzat mindenkori átmenetileg szabad pénzeszközeinek lekötéséhez dolgozzon ki szempontrendszert, szabályzatot a bizottság részére.

Felelős: polgármester

Határidő: legkésőbb 2023. május 2.

(hat bizottsági tag van jelen / hat igen / egyhangúan elfogadva)

Egyebek napirend tárgyalására nem került sor, ezt követően Tóth Csaba Róbert a bizottság elnöke megköszönte az ülésen résztvevők munkáját és 10 óra 5 perckor bezárta az ülést.


Póczos Attila
jegyzőkönyv hitelesítő




Tóth Csaba Róbert
bizottság elnöke

A jegyzőkönyv aláírásának dátuma:

Budapest, 2023. ...04... 25

A jegyzőkönyv hitelesítésének dátuma:

Budapest, 2023. ...04... 25