

Balatonföldvár Város Önkormányzata

Holovits Huba

polgármester

részére

8623 Balatonföldvár Petőfi u.1.

Tisztelt Polgármester Úr!

Örömmel vettük érdeklődését a Dél TAKARÉK Szövetkezet önkormányzati szolgáltatásai iránt, melynek megfelelően az alábbiakban adunk Balatonföldvár Város Önkormányzata számára kötelező érvényű számlavezetési ajánlatot.

1. Fizetési számla vezetésére vonatkozó ajánlat:

	Szemponatok	Ajánlat
1.	Számlavezetési díj (Ft/hó/(al)számla)	díjmentes
2.	Bankon belüli elektronikus átutalás pénzforgalmi jutalék mértéke (az utalt összeg %-ában, ill. min., max. Ft összegben)	díjmentes**
3.	Bankon kívüli elektronikus átutalás pénzforgalmi jutalék mértéke (az utalt összeg %-ában, ill. min., max. Ft összegben)	0,03%, min.120,- Ft**
4.	Csoportos munkabér utalás bankon belül (az utalt összeg %-ában, ill. min., max. Ft összegben)	díjmentes***
5.	Csoportos munkabér utalás bankon kívül (az utalt összeg %-ában, ill. min., max. Ft összegben)	0,03%, min.30,- Ft**
6.	Készpénz felvétel díja fiókban (a felvett összeg %-ában, ill. min. díj Ft)	díjmentes*
7.	Készpénz felvétel díja saját ATM-ből (Ft/tranzakció)	60,-Ft+0,9%
8.	Készpénz felvétel díja idegen ATM-ből (Ft/tranzakció)	250,-Ft+0,9%
9.	Pénztári befizetés díja (befizetett összeg %-ában, ill. min díj Ft)	díjmentes
10.	Saját számlák közötti átvezetés díja (átvezetett összeg %-ában, ill. min. díj Ft)	jutalékmentes
11.	Postai befizetési csekkek díja tételenként (Ft/tétel)	díjmentes ***
12.	Havi 1 db bankszámlakivonat küldése (Ft/kivonat)	díjmentes
13.	Bankkártya éves díja (Ft/év/db)	MC Electronic Business 2000,-Ft MasterCard Business 8000,-Ft
14.	Banki igazolások kiállításának díja (Ft/db)	1.000,-Ft
15.	Lekötött betét kamata min. 3 hónapi lekötés esetén és 5 millió Ft felett (%)	Hirdetmény szerint, jelenleg 0,1%

2. Fejlesztési célú hitel

	Szemponatok	Ajánlat
1.	Forint hitel kamat (3 havi BUBOR + kamatmarge) %	3 havi BUBOR + 1,5 %
2.	Rendelkezésre tartási jutalék (Ft)	0,25%
3.	Egyéb felmerülő költségek (Ft/%)	
	Hitelbírálati díj	50.000,-Ft
	Kezelési költség	50.000,-Ft/évente
	Folyósítás díja	díjmentes
	Előtörlesztési díj	díjmentes

Egyéb díjak: a Takarékszövetkezet önkormányzati ügyfélkörére vonatkozó mindenkor hirdetményben szereplő díjaknak megfelelően.

* Takarékszövetkezetünk által felszámított díjon felüli díjtétel a tranzakciós illeték, melynek jelenlegi mértéke 0,6 % /tétel

** Takarékszövetkezetünk által felszámított díjon felüli díjtétel a tranzakciós illeték, melynek jelenlegi mértéke 0,3 % max 6.000,- Ft/tétel

*** Takarékszövetkezetünk által felszámított díjon felüli díjtétel a Magyar Posta által felszámított díj, melynek jelenlegi mértéke 0,45 %+ 150,-Ft

3. Az Önkormányzat által - a számlavezetés Takaréknál történő vezetése esetén - elérhető költségmegtakarítási és többletbevételi lehetőségek

Felhívjuk Tisztelt Polgármester Úr, illetve az Önkormányzat Képviselőtestületének figyelmét, hogy Takarékszövetkezetünk **Balatonföldváron működő fiókja** révén - egy esetleges bankváltással - a banki, elektronikusan nem kezelhető ügyintézés (készpénzfelvétel, felhatalmazó levél befogadás, igazolás kiadás stb.) során felmerülő költségek kapcsán az Önkormányzat **kiadási oldalon érdemi megtakarításokat** tud realizálni.

E mellett gyakorlati tapasztalatunk van a **helyi adók beszedése** kapcsán alkalmazott - közvetlenül a bankfiókban (ingyenesen) befizethető - megoldásról, mely alkalmazásával okafogyottá válhat az esetek nagy részében a postai szolgáltatás igénybevétele (csekkek legyártása, postai befizetések után felszámított díjak), mellyel újabb **megtakarításokat** tud elérni az Önkormányzat.

Takarékszövetkezetünk **Balatonföldvári Fiókja** révén **2017. évben 1,6M Ft iparüzési adót fizet** az Önkormányzatnak. Az együttműködéssel Takarékszövetkezetünk többletbevételre tesz szert, mely a befizetett iparüzési adó emelkedését vonja maga után. (Takarékszövetkezetünk jelenleg is a város egyik legjelentősebb adófizetője.)

Amennyiben a számlavezetésre Takarékszövetkezetünket választják, az önkormányzat készpénz kiszolgáltatását is tudjuk segíteni, azzal hogy a segélyek, szociális juttatások valamint minden egyéb lakosságot érintő készpénz kifizetést bankfiókunkban, **helyben intézzük**. Ezáltal az önkormányzat pénztárát kívánjuk tehermentesíteni.

Továbbá Takarékszövetkezetünk lehetőséget biztosít **kedvezményes díj** felszámításával, az Önök részére, nagy mennyiségű érme fiókban történő átvételére és annak beszállítására. (reverzális pénzkezelés)

Az ASP rendszerből előállított utalási állományok csoportos utalásának lehetőségét biztosítja és az átállás időszakára **díjmentesen** segítséget nyújtunk.

4. Az Önkormányzat megtakarításainak kezelése

Az Önkormányzat megtakarításainak kezelésére vonatkozóan az esetleges számlavezetési ügyfélkapcsolatra való tekintettel az Önkormányzat kockázatvállalási hajlandóságának-, a befektetés összegének és futamidejének függvényében minden esetben **egyedi kondíciókat** tudunk biztosítani.

5. Referenciák önkormányzati számlavezetés vonatkozásában

A Dél TAKARÉK Szövetkezet a Dél-Dunántúli Régió egyik meghatározó pénzügyi szolgáltatója, széleskörű termékskálát kínálva a gazdasági élet minden szereplője, a lakossági-, vállalati-, non profit-, és önkormányzati ügyfélkör számára egyaránt.

Az önkormányzati ügyfélkör tekintetében hosszú évekre visszanyúló együttműködés eredményeképpen jelenleg több mint 100 önkormányzat költségvetési elszámolási számláját vezetjük. Közöttük megtalálhatóak akár a 100 fős kistelepülések, de akár 4000 fő feletti lakosságú városi önkormányzatok is.

6. Egyéb

Takarékszövetkezetünk a számlavezetett önkormányzatai számára, évente egyszer **támogatást** nyújt egy helyi rendezvényhez. Együttműködésünk esetén ezt a **nagyobb összeget** a Balatonföldvári Önkormányzatnak is biztosítjuk, az Önök által kiválasztott eseményhez.

7. Dedikált kapcsolattartóink

A rugalmas ügyintézés érdekében dedikált kapcsolattartókat biztosítunk Önöknek, akik **napon belül** igyekeznek problémáikat orvosolni és mindenben a segítségükre lenni.

Csizmaziáné Varga Krisztina Tímea kirendeltségvezető

e-mail: csizmaziane.krisztina@deltakarek.hu

telefon: 0684540936

mobil: +3620-9683985

Papp Andrea vállalkozói ügyfélkapcsolattartó

e-mail: papp.andrea@deltakarek.hu

telefon: 0684540937

mobil: +3620-3219985