


.../2023. (IV. 27.) Kt. számú határozat-
tervezet melléklete

 **otpbusiness**

TISZAVASVÁRI POLGÁRMESTERI HIVATAL	
Érkezési dátum:	2023. évi 04. hó 18. nap
Dokumentum:	TPH/7101-2/2023
Napló:	—
Szolgáltatás:	—
Ügyintéző:	B.1. / határozat száma: U 6045
Melléklet:	1db



Indikatív ajánlat

4440 Tiszavasvári
Városháza tér 4.

Szőke Zoltán
Polgármester

Tisztelt Polgármester Úr!

Megbeszélésünknek megfelelően és az Önök igényeinek maximális figyelembevételével összeállítottuk az OTP Bank Nyrt.-nél történő számlavezetésre vonatkozó indikatív – nem kötelező érvényű – ajánlatunkat.

Jelen dokumentum tartalmilag megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. Az indikatív (nem kötelező érvényű) ajánlat nem tekinthető teljesnek és véglegesnek és nem jelent az OTP Bank Nyrt. részéről végleges kötelezettségvállalást. A jelen dokumentum nem minősül szerződésnek, előszerződésnek vagy elfogadó nyilatkozatnak, ezért a konkrét ügylet megvalósítására az OTP Bank Nyrt. az erre vonatkozó szerződéses dokumentáció általa történő aláírásával vállal kötelezettséget.

Az ajánlatban részletezett kondíciók együtt kezelendők.

Jelen indikatív ajánlat üzleti titkot képez, ezért harmadik személy részére kizárólag Bankunk előzetes írásbeli hozzájárulásával adható ki.

Jelen indikatív ajánlatunk 2023. június 5. napig érvényes.

Az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével kérjük, forduljon Sápiné Dobra Judit Szenior vállalati elemzési tanácsadónkhoz judit.leva.sapine.dobra@otpbank.hu email címen vagy a +3670/443-2586 telefonszámon.


Bízunk benne, hogy ajánlatunkban szereplő feltételek és kondíciók találkoznak az Önök elképzeléseivel és megfelelő alapot teremtenek a jövőbeni partneri kapcsolat folytatásához.


Ajánlatunk mellékleteként megküldjük Önöknek az OTP Bankot és az ajánlott szolgáltatásokat, termékeket bemutató anyagot.

Nyíregyháza, 2023. április 14.

Tisztelettel:

OTP BANK Nyrt.


Dankó Péter
Vállalati Ügyfélkapcsolati
Igazgató


Répási Attila
Vállalati Ügyfélkapcsolati
vezető tanácsadó

OTP Bank Nyrt.

OTP BANK BEMUTATÁSA

Az OTP Csoport napjainkban közel 16 millió ügyfél pénzügyi igényeire ad magas színvonalon megoldást korszerű elektronikus csatornákon, valamint ügynökökön keresztül, a fiókok száma pedig megközelíti az 1.500-at.

Az OTP Bank Nyrt. a korábbiakhoz hasonlóan számos nemzetközi és hazai elismerésben részesült az elmúlt években.

Az OTP Bank a MasterCard 2014-as díjkiosztóján három kategóriában bizonyult a legjobbnak:

- Az év bankja (2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021);
- Az év társadalmilag felelős bankja (2016, 2020);
- Az év leginnovatívabb bankja (2014, 2017, 2018, 2020);
- Az év lakossági megtakarítási terméke (2014);
- A pénzügyi kultúra fejlesztése terén legaktívabb bank (2014,2015);
- Az év lakossági mobilkészítők alkalmazása (2015);
- Az év legrokonoszevesebb bankja (2016);
- Az év bankára (2016);
- Az év lakossági mobil-és online-banki eszköze (2017, 2019);
- Az év akadálymentes banki innovációja (2018);
- Az év digitális banki szolgáltatása (2020);
- Az év fenntartható bankja (2021);
- Az év mobilbanki megoldása (2021);
- Az év marketingkommunikációs kampánya (2021);
- Az év UX megoldása (2021).

A Euromoney magazin az OTP Bankot Kelet-Közép-Európa legjobb bankjává választotta 2018-ban és 2021-ben, illetve Magyarország legjobb bankjává 2017, 2018, 2020 és 2021-ben.

A neves pénzügyi szaklap, a **Global Finance Magazin** az OTP Bank Nyrt-nek ítélte az alábbi elismerő díjakat:

- Magyarország legjobb bankja 2021 (2012 óta minden évben)
- Magyarország legbiztonságosabb bankja 2020 és 2021
- Magyarország legjobb lakossági digitális bankja 2019, 2020 és 2021
- Magyarország legjobb deviza szolgáltatója 2017, 2018, 2019, 2020, 2021 és 2022
- Magyarország legjobb privátbankja 2020, 2021 és 2022
- Magyarország legjobb kis- és közepes vállalkozásokat kiszolgáló bankja 2022

A hazai és nemzetközi gazdasági életben mértékadónak tekintett Financial Times lapcsoporthoz tartozó The Banker magazinnál az OTP Bank Nyrt. 2014 óta minden évben elnyerte a Magyarország legjobb privátbankja címet.

Az OTP Bank Nyrt. küldetésének tekinti, hogy lakossági, vállalkozói és önkormányzati ügyfeleinek teljeskörű és kiemelkedő színvonalú pénzügyi szolgáltatásokkal álljon rendelkezésére. Az OTP Csoport egységes és korszerű társaság-irányítási gyakorlata lehetővé teszi a meglévő tartalékok feltárását, az átlátható és prudens működést, valamint az alkotó kezdeményezések érvényesítését. Munkánk sikerét igazolja a részvényesi érték gyarapodása és a jövedelmezőség erősödése, magyarországi piaci részesedéseink javítása a stratégiailag fontos szegmensekben, valamint egyes külföldi országokban meglévő piaci részesedésünk növelése.

Az OTP Bank Nyrt. versenyelőnye a környező országok fejlődésének hasonlóságán, sokrétű,

komplex szolgáltatásaink színvonalán és ügyfeleink bizalmán alapul.

Az OTP Bank Nyrt. célja, hogy lendületes növekedéssel, hatékony irányítással és üzemvitellel, továbbá felelős társadalmi szerepvállalással Közép- és Kelet-Európa legkedveltebb univerzális bankcsoportjává váljon. Sikereink zálogát munkatársaink felkészültsége, a helyi- és nemzeti piacok ismerete, valamint kiváló ügyfélkapcsolataink tudatos fejlesztése jelenti.

Tulajdonosi struktúra 2021. december 31. napján:

Tulajdonos		Tulajdon a jegyzett tőke %-ában (kerekített érték)
Hazai tulajdon	Államháztartás részét képező tulajdonos	0,07%
	Vezetők és alkalmazottak	0,69%
	Saját részvény	1,16%
	Egyéb hazai befektetők	31,23%
	Hazai tulajdon összesen	33,15%
Külföldi tulajdon	Külföldi befektetők	66,85%
Nem azonosított részvényesek		0,00%
Összesen		100,0%

Az OTP Bank Nyrt. főbb pénzügyi mutatói (IFRS konszolidált, Milliő Ft):

2021	
Mérlegfőösszeg	27.553.384
Adózás utáni eredmény (korrigált)	496.902
Saját tőke	3.036.766
ROA% (korrigált)	2,0%
ROE% (korrigált)	18,5%

Az OTP Bank Nyrt. INDIKATÍV AJÁNLATA Tiszavasvári Város Önkormányzata részére

Az indikativ ajánlat

- a Hirdetmény (I.) forgalmi különdíj mellett az önkormányzati ügyfélkör Ft számláival kapcsolatos szolgáltatások jutalék- és díjtételeiről,
- a Hirdetmény (V.) forgalmi különdíj mellett az önkormányzati ügyfelek devizaszámláinak költségeiről és forgalmi jutalékairól,
- a Hirdetmény az önkormányzati ügyfélkör forintszámlái tekintetében érvényes betéti kamatokról,
- a Vállalkozói devizaszámla kamatok és a
- a Hirdetmény (II.) az önkormányzati ügyfélkörben érvényes éves kamatlábakról

című hirdetmények (továbbiakban Hirdetmény) alkalmazása mellett érvényes.

A *-gal jelölt tételek, illetve az itt fel nem sorolt termékek és szolgáltatások kondíciói, valamint az egyes tételek esedékességei tekintetében a mindenkor hatályos Hirdetmény az irányadó.

1. SZÁMLAVEZETÉS ÉS PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK

Az Önkormányzata és intézményei **bankszámláinak számlavezetéséért felszámításra kerülő díj: 200.000 Ft/negyedév**

Az átalány díj összegébe beleértendő a Hirdetmény forgalmi különdíj mellett az önkormányzati ügyfélkör Ft számláival kapcsolatos szolgáltatások jutalék- és díjtételeiről, ill. a hirdetmény forgalmi különdíj mellett az önkormányzati ügyfelek devizaszámláinak költségeiről és forgalmi jutalékairól szóló hirdetményben szereplő tranzakciók díja.

Az átalány díj nem foglalja magában a hitelekhez kapcsolódó, a csekk, export/import inkasszó, export/import akkreditív, garancia - vállaláshoz és kibocsátáshoz a munkáltatói lakáslap számlához kapcsolódó díjakat, költségeket, valamint a kártyafedezet biztosítására végzett bankon belüli forint eseti átutalást továbbá az alábbi díjakat, melyek 100%-ban felszámításra kerülnek:

Postai közreműködői díj	A Magyar Posta által felszámított mindenkori postai díjak
Forgalmi külön díj	Az adott számlán a mindenkori hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvénnyel érintett tranzakciók után, az e törvényben meghatározott illetékmértékek szerint számított és bankszámlakivonaton megjelenített illetékösszeg.

Az átalány díj terhelése az önkormányzat pénzforgalmi számláján történik, melynek esedékessége negyedévente, a negyedév utolsó munkanapja

2. OTPDIREKT ELECTRA TERMINÁL

Az OTP Bank Nyrt. – a jelentősebb tételszámú és összegű pénzforgalmat lebonyolító, ügyfelei számára az OTPdirekt Electra Terminál elektronikus csatornát ajánlja.

Mit nyújt az OTPdirekt Electra Terminál?

- forint és devizaszámla terhére történő forint – és devizautalás
- forint számla terhére azonnali átutalás, VIBER átutalás, értéknapos átutalás, állandó megbízások
- beszédési megbízások
- csoportos átutalás
- csoportos beszédés
- csoportos fizetésekre (csoportos átutalás/csoportos beszédés) kötött megállapodások esetén
 - a benyújtott megbízások átvételének visszaigazolása
 - a teljesítésről szóló tájékoztatások (DE TSA) letöltése
 - elvégzett műveletek naplószerű megtekintése
- betétlekötés, betétfelmondás – forintban és devizában
- aktuális számlaegyenleg és napi teljesített tranzakciók lekérdezése
- banki információk lekérése (árfolyamok, értesítések,)
- megbízások előkészítése – sablonkészítés
- elküldött megbízások kezelése – keresés, banki státusz lekérése
- széles körű file-formátum választékkal pénzforgalmi adatok exportja-importja
- számlainformációs funkciók – számlatörténet, számlakivonat rendezettséggel számlaegyenleg
- archív megbízások – megbízási csomagok megnézése, törlése, keresése, napi státuszok frissítése
- megbízási csomagok újrafelhasználása adatrögzítési munka megtakarítása érdekében
- postai kifizetési utalvány, értéknaposan, kötegetten is,
- postai készpénzáttutalási megbízás adatainak átadása (jelenleg csak OC31 és OC32-nél működik)
- az aláírások kezelése a felhasználóhoz rendelt pontszámmal valósul meg.

A szolgáltatás további előnyei:

- sablonkészítéssel könnyebb és gyorsabb az ismétlődő megbízások felvitele
- az OTP Bank Nyrt.-nek küldött csomagok korlátlan mennyiségű megbízást tartalmazhatnak (a gyorsabb feldolgozásra és válaszidőre tekintettel javasolt egy csomagban maximum 1000 db tételt beküldeni)
- előkészített tranzakciók flexibilis időbeni indítása, igénynek megfelelően
- vállalatirányítási, könyvelési rendszerekkel való integráció lehetősége, megbízások feltöltése (importja), számlakivonatok letöltése (exportja)
- magyar, angol és német nyelvű felhasználói felület
- egy adott cég több telephelyén is elérhető
- valós idejű számlainformáció
- 24 órás tranzakció befogadási lehetőség
- telefonos Help-Desk szolgáltatás, a felmerülő kérdések megválaszolására és esetleges problémák megoldásának támogatására
- beépített felhasználói kézikönyv magyar, angol és német nyelven,
- online DEMO verzió is telepíthető magyar és angol nyelven

- csoportos munkabér átutalások kezeléséhez elkülönített OTPdirekt Electra Terminál érhető el

3. HITELESÍTETT ELEKTRONIKUS SZÁMLAKIVONAT

Az OTP Bank Nyrt. az önkormányzati ügyfelei az Electra szolgáltatáscsomag keretében hitelesített elektronikus fizetési számlakivonatot igényelhetnek.

A papíralapú hiteles fizetési számlakivonat és lekötött betéti értesítő helyett hitelesített elektronikus fizetési számlakivonat, illetve elektronikus úton elérhető forint lekötött betéti értesítő igényelhető. A fizetési számlakivonat hitelességét az OTP Bank Nyrt. fokozott biztonságú elektronikus aláírással és minősített szolgáltató által kibocsátott időbélyegzővel biztosítja.

A hitelesített elektronikus fizetési számlakivonat, illetve az elektronikusan elérhető lekötött betéti értesítő már a forgalmazást követő napon könnyen elérhető az OTPdirekt Electra Terminál és/vagy OTPdirekt Internet szolgáltatáson keresztül. A kivonatok rendszerezést segíti, hogy a fizetési számlaforgalmat igazoló kivonatok tárolása elektronikus formában oldható meg. Több fizetési száma esetében, a kiválasztott fizetési számlá(k)ra a továbbiakban is kérhető papírfomátumú kivonat (a fizetési számlához tartozó lekötött betéti értesítő minden esetben a fizetési számlakivonattal azonos módon vehető igénybe). A hitelesített elektronikus fizetési számlakivonat és a lekötött betéti értesítő többször is letölthető és bármikor kinyomtatható, de a kivonat csak elektronikus formában hiteles.


A fizetési számlakivonat mellékletét képező postai befizetésekről szóló papíralapú bizonylatok fiókbérlet, visszatartott levelezés keretében, vagy postai úton kerülhetnek továbbításra.


Bízunk benne, hogy ajánlatunk üzleti elképzelésüknek megfelel! Amennyiben az abban foglalt vagy abból kimaradt szolgáltatásokkal kapcsolatban kérdésük merül fel, forduljanak hozzánk bizalommal!

Nyíregyháza, 2023. április 14.

OTP BANK Nyrt.

Tisztelettel:


 Dankó Péter
 Vállalati Ügyfélkapcsolati
 Igazgató

Északkelet-magyarországi Régió
 Nyíregyháza, Rákóczi u. 1. Flók

 Répási Attila
 Vállalati Ügyfélkapcsolati
 vezető tanácsadó

OTP Bank Nyrt.