



PÉCEL VÁROS ÖNKORMÁNYZAT POLGÁRMESTERE

Ö | 352-18 | 2026

Nyilvános ülésen tárgyalandó.

Név szerinti szavazást nem igényel.

Előterjesztés a Képviselő-testület 2026. szeptember 24-i rendes ülésére

Tárgy: Tájékoztató kincstári számlavezetésről

Tisztelt Képviselő-testület!

Az alábbiakban tájékoztatom a Tisztelt Képviselő-testületet a Pécel Város Önkormányzata (a továbbiakban: Önkormányzat) részéről 2027. január 1. napjától kötelezően alkalmazandó, az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 84. § (1a)–(1f) bekezdéseiben foglalt rendelkezésekről.

Az Áht. 84. § (1a)–(1f) bekezdései 2025-ben bevezetett, új önkormányzati likviditáskezelési és számlavezetési szabályokat tartalmaznak. A szabályozás lényege, hogy meghatározott önkormányzatoknál a banki számlákon tartott, egy bizonyos szintet meghaladó szabad pénzeszközök a Magyar Államkincstárnál (a továbbiakban: Kincstár) vezetett kincstári számlára kerülnek, miközben a napi fizetőképesség biztosítása továbbra is megmarad. A rendszer 2025. október 1-jétől működik.

1. Hatálya

Az úgynevezett „beutalással érintett önkormányzatok”:

- 2025. október 1. napjától a fővárosi önkormányzat,
- 2025. október 1. napjától a fővárosi kerületi önkormányzat,
- 2025. október 1. napjától a megyei jogú városi önkormányzat,
- 2027. január 1. napjától a városi önkormányzatok (így Pécel is),
- 2028. január 1. napjától pedig már valamennyi települési önkormányzat,

valamint ezek költségvetési szervei.

2. Számlákon lévő pénz kezelése

A kijelölt önkormányzatok és költségvetési szerveik belföldi hitelintézetnél vezetett forintszámláin lévő pénzeszközökből a Kincstárnál vezetett kincstári számlára kerül az az összeg, amely meghaladja a szervezet két évvel korábbi beszámolójában szereplő költségvetési kiadások 5%-át.

Röviden: banki pénzeszköz – 5%-os likviditási szint = Kincstárhoz beutalandó többlet

Ez tehát nem az önkormányzat pénzének elvonását jelenti, hanem a pénzeszközök központi, kincstári likviditáskezelését, azaz a pénz továbbra is az önkormányzat/költségvetési szerv rendelkezésére áll, de a többlet a Kincstárnál elkülönítetten jelenik meg.

3. Elkülönített kincstári nyilvántartás

A Kincstár az átutalt pénzeszközökről és azok egyenlegéről önkormányzatonként és költségvetési szervenként elkülönített nyilvántartást vezet. Ez biztosítja, hogy a beutalt pénz és annak egyenlege egyértelműen azonosítható legyen.

4. Az 5%-os határ megállapítása

A Kincstár határozatban állapítja meg az adott önkormányzat és költségvetési szervei tekintetében a 2. pont szerinti 5%-os összeget.

A banki számlák között az 5%-os szint megosztása alapvetően egyenlő arányban történik, de az önkormányzat ezt a számlavezető banknál eltérően is meghatározhatja. A számlák közötti megosztás legalább havonta egyszer módosítható.

5. A napi likviditás biztosítása

A szabályozás egyik lényeges eleme, hogy az önkormányzat nem maradhat pénz nélkül a banki számláján azért, mert a többletpénzt a Kincstárhoz utalták.

A Kincstár az adott munkanapon biztosítja, hogy az elkülönített nyilvántartásban szereplő egyenleg erejéig a szükséges pénzeszközök rendelkezésre álljanak az önkormányzat, illetve költségvetési szerve banki fizetési számláján a fizetési kötelezettségek teljesítéséhez.

A rendszer célja nem a működési likviditás szűkítése, hanem a szabad pénzeszközök centralizált, kincstári kezelése, úgy, hogy a tényleges fizetési kötelezettségekhez szükséges forrás rendelkezésre álljon.

6. Technikai számla alkalmazásának lehetősége

A bank az átutalást egy, az adott önkormányzat vagy költségvetési szerv számára nyitott technikai fizetési számla közbeiktatásával is teljesítheti. Ez alapvetően technikai megoldás, amely a rendszer működtetését és a pénzmozgások kezelését segíti.

7. Kötelező információáramlás a Kincstár és a bank között

Az önkormányzatnak és költségvetési szervének írásban fel kell hatalmaznia

- a Kincstárt arra, hogy a fizetési számla egyenlegéről folyamatosan tájékoztathassa a számlavezető hitelintézetet;
- a Kincstárt arra, hogy az értékpapír-nyilvántartási és értékpapírszámla egyenlegéről is tájékoztathassa a bankot;
- a bankot arra, hogy a fizetési számla egyenlegéről és a technikai fizetési számla forgalmáról folyamatosan tájékoztathassa a Kincstárt.

Ennek gyakorlati jelentősége, hogy a Kincstár és a kereskedelmi bank (önkormányzatunk és költségvetési szervei esetében a K&H Bank Zrt.) között folyamatos, naprakész információcsere biztosítja a likviditási rendszer működését.

8. Betétlekötés

A helyi önkormányzatnak továbbra is lehetősége lesz banki betét lekötésére, azonban ezt a limitrendszerrel összhangban kell kezelni. Az 5%-os Áht.-limit feletti pénzeszköz a Kincstárnál vezetett többletnyilvántartó számlára kerül. Ez a kincstári számla nem kamatozó betétként működik. Az önkormányzatnak tehát továbbra is lehet lekötött betétje, de az érintett önkormányzatnál a lekötés már nem kezelhető teljesen függetlenül az Áht. 84. § szerinti limittől. A lekötött betétet a limit meghatározásakor figyelembe kell venni. Tehát a limit alatti összeg rövid időre lekötethető, de a banktól kérni kell annak limitbe történő beszámítását.

A kincstári többletnyilvántartó számlára került pénzt az önkormányzat nem csak „parkoltatja”: abból az önkormányzat döntése alapján akár Önkormányzati Magyar Államkötvény (ÖMÁK), Diszkont Kincstárjegy (DKJ) és Magyar Államkötvény is vásárolható a Kincstárnál vezetett értékpapírszámlán keresztül, ami kifejezetten az önkormányzatok szabad pénzeszközeinek elhelyezésére szolgál.

A befektetési döntést célszerű öt likviditási sávra bontani:

Likviditási igény	Javasolt elsődleges elhelyezés
0–1 hónap	folyószámla / kincstári többletszámla
1–3 hónap	ÖMÁK / rövid bankbetét
3–6 hónap	ÖMÁK / DKJ / bankbetét
6–12 hónap	ÖMÁK / DKJ
12 hónapon túl biztosan nem szükséges	ÖMÁK / egyéb állampapír

A lényeg, hogy a kincstári többletszámlán lévő pénz állampapír-vásárlás céljából átutalható a Kincstárnál vezetett értékpapírszámlára.

A fenti állampapírok hozama jelenleg a következők szerint alakul.

Befektetési forma	Aktuális kamat/hozam	Futamidő	Kockázat	Önkormányzati alkalmazhatóság
ÖMÁK	5,75%	1 nap – több hónap	Nagyon alacsony	Kifejezetten ajánlott
DKJ	piaci hozam*	3–12 hónap	Nagyon alacsony	Rövid távra jó

Befektetési forma	Aktuális kamat/hozam	Futamidő	Kockázat	Önkormányzati alkalmazhatóság
Magyar Államkötvény (MÁK)	sorozattól függ**	3, 5, 7, 10, 15 és 20 éves	Nagyon alacsony	Hosszabb távra mérlegelhető

* Nem kamatozó értékpapír: a névértéknél alacsonyabb áron vásárolható meg, majd lejáratkor névértéken kerül visszafizetésre.

** A fő kockázat itt nem az állam fizetőképessége, hanem az, hogy lejárat előtt történő értékesítéskor a piaci árfolyam miatt árfolyamvesztés keletkezhet.

Önkormányzatunk esetében az ÖMÁK befektetési forma a legkedvezőbb. 100 Mft befektetése esetén a hozam az alábbiak szerint alakulna:

Időtáv	Javasolt eszköz	Példa éves hozam	100 M Ft várható hozama*
1 hónap	ÖMÁK	5,75%	479 000 Ft
3 hónap	ÖMÁK	5,75%	1,438 M Ft
6 hónap	ÖMÁK	5,75%	2,875 M Ft
9 hónap	ÖMÁK	5,75%	4,313 M Ft
12 hónap	ÖMÁK	5,75%	5,750 M Ft

* Egyszerű időarányos számítás, újrabefektetés és a kamatláb változása nélkül.

Összefoglaló:

Kérdés	Válasz
Mi változik?	Az Áht. szerinti önkormányzatok bankban tartott szabad pénzeszközeinek nagyobb része kincstári számlára kerül.
Mennyi kerül át?	A két évvel korábbi beszámolóban szereplő költségvetési kiadások 5%-át meghaladó pénzeszköz.
Ki érintett?	2025. október 1. napjától a fővárosi, kerületi és megyei jogú városi önkormányzatok, 2027. január 1. napjától a városi önkormányzatok, 2028. január 1. napjától a valamennyi települési önkormányzat és költségvetési szerveik.
Elveszik-e a pénz az önkormányzattól?	Nem, a Kincstár elkülönített nyilvántartásban tartja az összeget.
Biztosított-e a napi működés?	Igen, a Kincstárnak biztosítania kell a fizetési kötelezettségekhez szükséges pénzt a hitelintézetnél vezetett banki számlán.
Mi a gyakorlati cél?	A szabad önkormányzati pénzeszközök hatékonyabb, kincstári likviditáskezelése.
Mire kell vezetőként figyelni?	A számlastruktúrára, a likviditási tervezésre, a banki és kincstári információáramlásra, valamint a Kincstár által megállapított 5%-os szintre.
Van lehetőség a befektetésre?	Igen. Az önkormányzat Önkormányzati Magyar Államkötvényt (ÖMÁK), Diszkont Kincstárjegyet (DKJ) és Magyar Államkötvényt is vásárolhat a Kincstárnál vezetett értékpapírszámlán keresztül.

Röviden, az Áht. 84. § (1a)–(1f) bekezdéseinek lényege egy „kincstári többletpénz-kezelési” rendszer kialakítása: az Áht. szerinti önkormányzatok és intézményeik nem tarthatják korlátlanul banki számláikon a működéshez aktuálisan nem szükséges pénzeszközeiket. Az 5%-os küszöb feletti összeget a Kincstárnál kell elkülöníteni, ugyanakkor a Kincstárnak biztosítania kell, hogy a tényleges fizetési kötelezettségekhez szükséges forrás a banki számlán rendelkezésre álljon.

Fentiek alapján kérem a kincstári számlavezetéssel kapcsolatos tájékoztató tudomásul vételét.

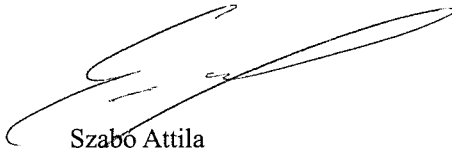
Pécel, 2026. szeptember 16.



dr. Kővári Alexandra
polgármester

Az előterjesztés melléklete: -

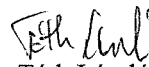
Az előterjesztést készítette:



Szabo Attila
adó- és pénzügyi irodavezető



Az előterjesztésben foglaltakkal szemben
törvényességi szempontból kifogást nem emelek.



dr. Tóth László
jegyző

Az előterjesztés megtárgyalására a **Pénzügyi Bizottság** illetékes.

Az előterjesztés megtárgyalásához – a jogszabályi előírásokon túl - tanácskozási joggal nem kívánok senkit meghívni.