

Názov materiálu: Schválenie uloženia finančných prostriedkov na vkladové účty

Predkladateľ: Ing. Adriana Urbanová, prednostka mestského úradu

Dátum spracovania: 06. 09. 2023

Určenie pre orgán mesta: Finančná komisia, Mestské zastupiteľstvo

| | |
|--|------------|
| Navrhovaná suma k uloženiu na termínované vklady | 800 000,00 |
|--|------------|

Návrh prerozdelenia rezervného fondu na relevantné produkty bánk:

J & T BANKA

| | |
|-------------------------------------|---|
| vklad | 800 000 € |
| produkt | vkladový účet s výpovednou lehotou 3 mesiace alebo 33 dní |
| obdobie v mesiacoch | 3 |
| výnos v % | 3,80 % p.a. |
| výnos v € po zdanení | 6156,00 |
| možnosť vypovedať (prípadne spôsob) | áno |
| poplatky pri predčasnom vypovedaní | individuálne (pri relevantnom zdôvodnení 0,-) |
| poplatky za zriadenie | 0 € |
| úroky z úrokov | áno |
| garancia | 100 000 eur |

| <i>ponuky iných bánk</i> | SLSP, a.s. | VUB, a.s. |
|--------------------------|------------|-----------|
| Splatnosť | % p.a. | % p.a. |
| 3 mesiace | 3,80% | 3,60% |

Sumu 800 000 € navrhujeme vložiť do J & T banky na produkt: vkladový účet s výpovednou lehotou 3 mesiace alebo 33 dní (úrok pri vypovedaní 3 mesiace 3,80 % p.a., pri vypovedaní 33 dní 3,60 % p.a.). Nakoľko je to flexibilný produkt umožňujúci operatívny presun peňažných prostriedkov na bežný účet ako i operatívne disponovanie týmito peňažnými prostriedkami nakoľko väčšina z nich je zapojená v rozpočte na rok 2023. Úrok v € je prepočítaný len orientačne pre možnosť komparácie na 12 mesiacov.

Z dôvodu, že pri uložení peňažných prostriedkov na bankové produkty iných bánk nie je možné predčasne vypovedať vklad, navrhujeme uloženie peňažných prostriedkov len na účet J & T banky.

Návrh na uznesenie:

MZ schvaľuje uloženie finančných prostriedkov z rezervného fondu vo výške 800 000 Eur na vkladový účet s výpovednou lehotou 3 mesiace alebo 33 dní vedený v J & T BANKE, a.s., pobočka zahraničnej banky.