

BUDAPEST XXI. KERÜLET CSEPEL ÖNKORMÁNYZATA

POLGÁRMESTER

## JAVASLAT

### Budapest XXI. Kerület Csepel Önkormányzata

### átmenetileg szabad pénzeszközeinek kamatozó kincstárjegyben történő kamatoztatására


Készítette: **Némethné Révész Andrea**  
ágazatvezető

Előterjesztő: **Borbély Lénárd**  
polgármester

Az előterjesztő megtárgyalásra javasolja:

**Pénzügyi Ellenőrzési és Ügyrendi Bizottság**

Törvényességi szempontból ellenőrizte:

  
dr. Szeles Gábor  
jegyző

A leadás időpontja:  
2016. március 29.

Testületi ülés időpontja:  
**2016. március 31.**

Budapest XXI. Kerület Csepel Önkormányzata Képviselő-testülete
2016. évi ..... 81 ..... sz. előterjesztés
Testületi ülés dátuma: ..... 2016. 03. 31 .....

## Tisztelt Képviselő-testület!

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény értelmében a helyi önkormányzat megalkotja a költségvetési rendeletét, és rendelkezik az átmenetileg szabad pénzeszközeinek hasznosításáról.

Budapest XXI. Kerület Csepel Önkormányzata Képviselő-testületének a 2016. évi költségvetésről szóló 34/2015 (XII.15.) önkormányzati rendelete 15. § (1) bekezdése szerint a Képviselő-testület a finanszírozási célú pénzügyi műveletek közül a polgármesterre ruházta a döntési jogot az átmenetileg szabad pénzeszközök egy évet meg nem haladó futamidőre történő kamatoztatására. Ennek alapján lehetőség van pénzintézetnél betétként történő lekötésre, illetve államilag garantált értékpapír vásárlására. Az ennek kapcsán hozott döntésekről a döntést követő képviselő-testületi ülésen tájékoztatni kell a Képviselő-testületet.

Jelenleg az önkormányzat számára legelőnyösebb ajánlatként a Raiffeisen bank ajánlatát elfogadva különböző lejáratú lekötött betét biztosítja a költségvetés kamatbevételeinek érvényesítését.

A Raiffeisen Bank jelezte, hogy az Államadósság Kezelő Központ Kamatozó Kincstárjegyet bocsát ki. A Kincstárjegyben a kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy lejáratkor annak névértékét és kamatát az értékpapír tulajdonosának, illetve birtokosának megfizeti. A Kincstárjegy névértékére és kamatára vonatkozó igény nem évül el. A Kamatozó Kincstárjegy kamata (2,25 %) magasan felette van a lekötött betét kamatának (1,2 %).

Kérem a Tisztelt képviselő-testületet, hogy az előterjesztést vitassa meg, és a határozati javaslatban foglaltaknak megfelelő döntést hozza meg.

Budapest, 2016. március 29.

  
**Borbély Lénárd**  
polgármester

### Melléletek:

1.sz. melléklet Raiffeisen Bank levele

2.sz. melléklet ÁKK nyilvános ajánlattétele a féléves Kincstárjegyek forgalomba hozataláról

**Határozati javaslat:**

Budapest XXI. Kerület Csepel Önkormányzata Képviselő-testülete a tájékoztatást tudomásul veszi, és azt javasolja a Polgármesternek, hogy az Önkormányzat átmenetileg szabad pénzeszközeiből Kamatozó Kincstárjegyet vásároljon.

**Határidő:** 2016. április 30.

**Felelős:** Borbély Lénárd polgármester

Némethné Révész Andrea ágazatvezető

*A rendelet-tervezet elfogadásához a képviselők **egyszerű** többségű szavazata szükséges.*

**Budapest Főváros XXI. Kerület Csepel Önkormányzata**

Budapest, 2016. március 07.

Borbély Lénárd Polgármester Úr részére

Tisztelt Polgármester Úr!

Engedje meg, hogy a Raiffeisen Bank Zrt. Nagyvállalati és Önkormányzati Értékesítési Főosztálya nevében egy nagyon kedvező, az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) által hetente kibocsátott kamatozó kincstárjegy befektetésre hívjuk fel szíves figyelmét.

Az ÁKK az állami költségvetés finanszírozása érdekében bocsát ki állampapírokat (diszkont kincstárjegyet, kamatozó kincstárjegyet, államkötvényt), amelyek hozama a jelenlegi kereskedelmi banki betéti kamatokat jelentősen meghaladják. Állampapírról van szó, tehát nagyon biztonságos befektetés.

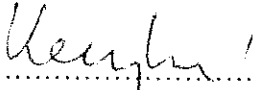
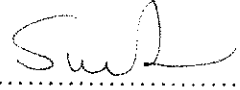
A részleteket az emailben csatolt dokumentumban mellékeljük.

**Tekintve, hogy a bankunk teljes körű szolgáltatásokat (számlavezetés, finanszírozás stb.) nyújt több, mint 20 éve az önkormányzatok számára szívesen vennénk, ha lehetőséget kapnánk egy személyes találkozóra, ahol szolgáltatásainkról tájékoztatnánk Önt/Önöket.**

Bízunk benne, hogy a megküldött befektetési ajánlat felkeltette érdeklődésüket, s bármely kérdés esetén szívesen állunk rendelkezésükre.

Várva szíves visszajelzésüket,

Üdvözlettel,

  
.....  
Keményne Koncz Ildikó  
ügyvezető igazgató  
.....  
Smolinka Andrea  
senior önkormányzati ügyfélreferens

# NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

## Féléves Kincstárjegyek forgalomba hozataláról

### *Általános információk és kibocsátói felhatalmazás*

A Féléves Kincstárjegy elnevezésű kincstárjegy (Féléves Kincstárjegy) forgalomba hozatalára a vonatkozó jogszabályi felhatalmazás alapján és a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerint az államháztartásért felelős miniszter által elfogadott éves finanszírozási terv – a jelen sorozat indulásakor a 2016. évi Finanszírozási Terv – keretében és abban kapott felhatalmazás szerint az ÁKK Zrt. Finanszírozási Bizottsága által meghozott határozat alapján kerül sor.

A Magyar Állam (Kibocsátó) a kincstárjegyről szóló 286/2001. (XII.26.) Korm. rendelet alapján és az éves központi költségvetési törvény szerint Féléves Kincstárjegyet hoz forgalomba.

A Féléves Kincstárjegyben a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy lejáratkor annak névértékét és kamatát az értékpapír tulajdonosának, illetve birtokosának megfizeti.

A Féléves Kincstárjegy névértékére és kamatára vonatkozó igény nem évül el.

A Féléves Kincstárjegy kibocsátásából befolyó összeg a központi költségvetés hiányának részbeni finanszírozására, valamint az államháztartás központi alrendszere adósságának megújítására szolgál.

A Féléves Kincstárjegy által megtestesített adósság az államadósság részét képezi.

### *1. Az értékesítésre kerülő Féléves Kincstárjegy adatai*

<b>Elnevezés (egyben sorozatszám):</b>	<b>Féléves Kincstárjegy 2016/37</b>
<b>Sorozat kódjele:</b>	<b>F160914</b>
<b>ISIN-kód:</b>	<b>HU0000508890</b>
<b>Kibocsátás napja:</b>	<b>2016. március 17.</b>
<b>A lejárat napja:</b>	<b>2016. szeptember 14.</b>
<b>Futamidő:</b>	<b>Hat hónap, azaz 181 nap, amely az értékpapír kibocsátásának napjától a lejárat napjáig tart.</b>
<b>Névérték:</b>	<b>10.000,- Ft, azaz tízezer forint</b>
<b>Előállítási mód:</b>	<b>Dematerializált értékpapír</b>

### *2. A forgalomba hozatal feltételei*

A Féléves Kincstárjegy forgalomba hozatala jegyzés útján történik.

<b>Jegyzési időszak:</b>	<b>2016. március 7. – 2016. március 11.</b>
<b>Jegyzési árfolyam:</b>	<b>100,00%</b>
<b>A jegyzés során értékesítendő mennyiség:</b>	<b>5.000.000.000 Ft, azaz Ötmilliárd forint</b>
<b>pénzügyi teljesítés napja:</b>	<b>2016. március 16.</b>

### **3. Kamat, kamatfizetés és törlesztés**

<b>Törlesztés:</b>	A névérték kifizetése a lejárat napján esedékes.
<b>Kamatfizetés:</b>	A Féléves Kincstárjegy kamatozása a kibocsátás napján kezdődik, a lejárat után tovább nem kamatozik. A kamat kifizetése a lejárat napján esedékes.
<b>Kamatozás:</b>	<b>A Féléves Kincstárjegy fix kamatozása, a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke: évi 2,25% (2,25% p.a.), a lejáratkor fizetendő kamat mértéke 1,12%.</b>

### **4. Tájékoztató az elérhető hozam mértékéről**

A jegyzési időszak során a befektetők által elérhető maximális hozam mértéke (egységesített értékpapír hozam mutató – „EHM”): **2,18%**.

A másodpiaci forgalomban történő vásárlás esetén elérhető hozam aktuális mértékét (EHM) a forgalmazóhelyeken a 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet alapján kifüggesztett árfolyam táblázat tartalmazza.

### **5. A Féléves Kincstárjegy vásárlóinak köre**

A Féléves Kincstárjegyet a forgalomba hozatal során (elsődleges piacon) devizabelföldinek és devizakülföldinek minősülő természetes személyek, valamint devizabelföldi jogi személyek és jogi személyiség nélküli szervezetek szerezhetik meg, a nonprofit gazdasági társaságnak nem minősülő gazdasági társaságok és a Tpt. 5. § (1) bekezdés 60. pontja szerint intézményi befektetőnek minősülő szervezetek kivételével. A Féléves Kincstárjegyet a forgalomba hozatalt követően (másodlagos piacon)

- a) megvásárolhatják és egymás között átruházhatják az elsődleges piacon szerzésre jogosult személyek; továbbá
- a) kizárólag az árjegyzési kötelezettségük teljesítése érdekében (saját számlára) megvásárolhatják az ÁKK Zrt.-vel a Féléves Kincstárjegy forgalomba hozatalára és forgalmazására megbízási szerződést kötött elsődleges forgalmazók (a továbbiakban: Elsődleges forgalmazók) és a Magyar Államkincstár, azzal, hogy ezen Elsődleges forgalmazók és a Magyar Államkincstár kizárólag az elsődleges piacon szerzésre jogosult személyek részére ruházhatják át az így megszerzett Féléves Kincstárjegyet.

Devizakülföldi természetes személyek a Féléves Kincstárjegyet a hatályos devizajogszabályok figyelembe vételével vásárolhatják meg és ruházhatják át.

### **Egyéb tájékoztatás**

A Féléves Kincstárjegy forgalomba hozatalának és forgalmazásának általános feltételeit az „ISMERTETŐ FÉLÉVES KINCSTÁRJEGY NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ” című, 2016. február 2. napján kiadott, 2016. február 8. napjától hatályba lépett és 2016. február 22. napjával módosított (a módosítás kiadásának napja 2016. február 16.) dokumentum tartalmazza, mely megtekinthető a forgalmazóhelyeken, valamint az ÁKK Zrt. saját honlapján ([www.akk.hu](http://www.akk.hu) és [www.allampapir.hu](http://www.allampapir.hu)), valamint az MNB által üzemeltett honlapon ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)).

Budapest, 2016. március 1.