MÁTÉSZALKA VÁROS
Önkormányzat
P o l g á r m e s t e r é t ő l
Mátészalka, Hősök tere 9.
Tel.: 44/501-358 Fax.: 501-360
E-
mail:polgarmester@mateszalka.hu
Ikt. szám: 133-1/2022.

ELŐTERJESZTÉS

Mátészalka Város Önkormányzata 2022. évi költségvetésében időszakosan rendelkezésre álló likvid pénzeszközök befektetéséről

Tisztelt Képviselő-testület!

Mátészalka Város Önkormányzatának 2019. óta elfogadott költségvetéseiben mindig állt rendelkezésre időszakosan likvid szabad forrás. A költségvetési rendeletben kapott falhatalmazás alapján ezeket a pénzeszközöket államkötvényben kamatoztattuk. 2021-ben a tulajdonunkban álló 300 000 e Ft után 5 400 e Ft kamatot kaptunk.
A 2022. évi elfogadott költségvetésben 710 000 e Ft előirányzatot terveztünk forgatási célú belföldi értékpapír vásárlására és értékesítésére.
2022. január 17-én 703 740 e Ft értékben vásároltunk Önkormányzati Magyar Államkötvényt a 2021. évi maradványunkból, ez az összeg jelenleg is ebben a papírban van lekötve.
Az Államadósság Kezelő Központ által az Önkormányzati Magyar Államkötvények forgalomba hozataláról kiadott nyilvános ajánlattétel tartalmazza a 2025/Z sorozatszámú értékpapír adatait, a forgalomba hozatal feltételeit, és kamatozását.
A nyilvános ajánlattétel az előterjesztés melléklete. Ez tartalmazza a kibocsátó (Magyar Állam) által vállalt garanciákat is: *„Az Önkormányzati Magyar Államkötvényben a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy az abban megjelölt névértéket és annak a vásárlás időpontjában érvényes kamatfeltételek szerint járó kamatát, az értékpapír mindenkori tulajdonosának, illetve birtokosának megfizeti. Az Önkormányzati Magyar Államkötvény névértékére és kamatára vonatkozó igény a Kibocsátóval szemben nem évül el."*

2022. március 31-én a Takarékbank Zrt-től ajánlatot kaptunk 100 000 e Ft feletti szabad pénzeszközeink rövid futamidejű, kedvező 5,55%-os kamatozású betétlekötésére. A Bank által megküldött Egyedi Betétlekötési Szerződés – a határozat-tervezet melléklete –

tartalmazza a lekötés, lejárat, feltörés és a kamatozás feltételeit, illetve a garanciális feltételeket: *„A Hpt. rendelkezése alapján az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által nyújtott biztosítás nem terjed ki a helyi önkormányzat betéteire."*
A 2022. április 19-én e-mail-ban megküldött újabb napi ajánlat 5,35%-os betétajánlatot tartalmaz.

A két befektetési termék összehasonlítása:

	Önkorm. Magyar Államkötvény 2025/Z	**Takarékbank betét**
• **Típusa:**	névre szóló értékpapír	egyszeri lekötésű betét
• **Kamata:**	első kamatfordulóig 3,34% utána 2,5%	03.31:5,55%, 04.19:5,35%
• **Lejárata:**	2025. április 24.	egy hónap, újra lehet kötni napi kamattal
• **Felszabadítható:**	bármikor adható, vehető az addig elért kamattal	lejárat előtti feltörésnél elvész a kamat
• **Kockázata:**	állami garancia	nincs OBA garancia
• **Kezelő:**	Magyar Államkincstár	Takarékbank Zrt.

Az Önkormányzati Államkötvény egy alacsonyabb hozamú, magas biztonságú befektetési lehetőség. A Takarékbank Zrt. ajánlata szerinti rövid lejáratú betét nagyon kedvező kamatozású, magas hozamot ígérő befektetés, ugyanakkor az OBA garancia hiánya miatt kockázatosabb, mint az állami garanciával rendelkező kötvény.
A Takarékbank Zrt. a Magyar Bankholding bankcsoport része. A bankcsoport jelenleg is Magyarország második legnagyobb piaci szereplője mérlegfőösszeg alapján, ezen felül a legnagyobb fiók- és ATM hálózattal is rendelkezik. Számos területen piacvezető, így a vállalati szegmensben, azon belül is a nemzetgazdasági szempontból kiemelten fontos mikro-, kis- és középvállalati szektor hitelezésében, valamint a lízing piacon. A bruttó hazai össztermék 4 százalékát adó agrárágazatot kiszolgáló üzletág szintén elsőszámú a piacon. A magyar bankrendszer meghatározó és prudens szereplője.

Tisztelt Képviselő-testület!

A 2022.évi költségvetésünk végrehajtása során az átmenetileg szabad pénzeszközeink Takarékbank betéti elhelyezése esetén több kamatbevétel érhető el, mint az államkötvény befektetési formával, ezért javaslom, hogy a határozat – tervezet szerinti döntés alapján átmenetileg szabad likvid pénzeszközeinket a Takarékbanknál helyezzük el egyszeri lekötésű betétben.

Mátészalka, 2022 április 21.

Dr. Hanusi Péter
polgármester

Mátészalka Város Polgármestere

NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL
az Önkormányzati Magyar Államkötvények forgalomba hozataláról

Általános információk és kibocsátói felhatalmazás

Az Önkormányzati Magyar Államkötvény elnevezésű államkötvény (Önkormányzati Magyar Államkötvény) forgalomba hozatalára a vonatkozó jogszabályi felhatalmazás alapján és a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény szerint a pénzügyminiszter mint államháztartásért felelős miniszter által elfogadott éves finanszírozási terv – a jelen sorozat indulásakor a 2021. 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 tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.) és a kötvényről szóló 285/2001 (XII. 26.) Korm. rendelet alapján és az éves központi költségvetési törvény szerint, Önkormányzati Magyar Államkötvény elnevezéssel, fix kamatozású államkötvényt hoz forgalomba.
Az Önkormányzati Magyar Államkötvényben a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy az abban megjelölt névértéket és annak a vásárlás időpontjában érvényes kamatfeltételek szerint járó kamatát, az értékpapír mindenkori tulajdonosának, illetve birtokosának megfizeti.
Az Önkormányzati Magyar Államkötvény névértékére és kamatára vonatkozó igény a Kibocsátóval szemben nem évül el.
Az Önkormányzati Magyar Államkötvény kibocsátásából befolyó összeg a központi költségvetés költségvetési hiányának részbeni finanszírozására, valamint az államháztartás központi alrendszere adósságának megújítására szolgál. Az Önkormányzati Magyar Államkötvény által megtestesített adósság az államadósság részét képezi.

1. A forgalomba hozatalra kerülő értékpapírok adatai

Elnevezés:	Önkormányzati Magyar Államkötvény
Sorozatszám:	2025/Z
ISIN-kód:	HU0000405527
Kamatozás kezdőnapja:	2021. december 22.
Lejárat napja:	2025. április 24.
Névérték:	10.000,-Ft, azaz Tízezer forint
Értékpapír-típus:	névre szóló értékpapír
Az előállítás módja:	dematerializált értékpapír

2. A forgalomba hozatal feltételei

Az Önkormányzati Magyar Államkötvények forgalomba hozatala adagolt kibocsátás útján történik.

A Forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános
Az értékesítés kezdő és várható záró időpontja:	2021. december 21. – 2025. április 22.
Forgalomba hozatalra meghirdetett mennyiség:	250.000.000.000 forint, azaz Kettőszázötvenmilliárd forint

Forgalomba hozatali ár:

A forgalomba hozatal első napján a névérték, ezt követően a névérték és a felhalmozott kamat összege

A fizetés módja:

A forgalomba hozatal során az értékesítés előfeltétele, hogy az érintett befektető részére értékesítésre kerülő Önkormányzati Magyar Államkötvények ellenértéke hiánytalanul forintban a befektető ügyfélszámláján rendelkezésre álljon. Ennek hiányában az ellenérték megfizetése banki átutalással teljesíthető. Az Önkormányzati Magyar Államkötvényt megvásárolni csak a Forgalmazók számára benyújtott, írásban vagy más - a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szerinti - tartós adathordozón rögzített vételi nyilatkozat megtételével lehet.

3. Kamatozás, kamatfizetés és törlesztés

Kamatozás:

Az Önkormányzati Magyar Államkötvény fix kamatozású, az első kamatperiódus kivételével éves kamatfizetésű, **a kamat mértéke évi 2,50%** p.a., azaz évi kettő egész öt tized százalék. Az elérhető maximális éves hozam mértéke (értékpapír hozam mutató – EHM): 2,50%.

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.

Az első kamatidőszak esetében – értve ezalatt a 2021. december 22. napjától (ezt a napot is beleértve) 2023. április 24. napjáig (ezt a napot nem beleértve) terjedő időszakot - a kifizetendő időarányos kamat mértéke 3,34%, azaz három egész harmincnégy század százalék.

A kamatfizetés évente a következő napokon és mértékkel történik:

2023. április 24.	**3,34%**
2024. április 24.	**2,50%**
2025. április 24.	**2,50%**

Kamatszámítás algoritmusa:

Tényleges/tényleges

Törlesztés:

A névérték visszafizetése a lejáratkor egy összegben esedékes.

Hirdetmények:

Az Önkormányzati Magyar Államkötvénnyel kapcsolatos közleményeket a Kibocsátó az ÁKK

Zrt. www.akk.hu oldalán, valamint az MNB által hivatalosan kijelölt információtárolási rendszerként működtetett kozzetetelek.mnb.hu oldalon teszi közzé.

4. Az Önkormányzati Magyar Államkötvények vásárlóinak köre

Az Önkormányzati Magyar Államkötvényeket a forgalomba hozatal során (elsődleges piacon) és a forgalomba hozatalt követően (másodlagos piacon) a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény szerinti helyi önkormányzatok mint jogi személyek szerezhetik meg és ruházhatják át egymás között.

A Kibocsátó a jogszabályok által előírt befektetői célpiac és azon belül a befektetői célcsoport meghatározásnak az Önkormányzati Magyar Államkötvények vásárlására jogosultak körének fenti meghatározásával kíván megfelelni, összhangban azzal, hogy az Önkormányzati Magyar Államkötvény kondícióinak kidolgozása során kifejezetten és kizárólagosan a tényleges likvid forrásokkal rendelkező, alacsony kockázatú, rövid távra is megvásárolható befektetést kereső helyi önkormányzatok elérését célozta meg, és kifejezetten nem tekinti az Önkormányzati Magyar Államkötvények jellemzőivel és kibocsátói céljával összeegyeztethetőnek a vásárlói körből kizárt személyeket.

Egyéb tájékoztatás

A forgalomba hozatal és forgalmazás általános feltételeit az „ISMERTETŐ ÖNKORMÁNYZATI MAGYAR ÁLLAMKÖTVÉNY ELNEVEZÉSŰ, 2025/Z SOROZATSZÁMÚ ÁLLAMKÖTVÉNYEK NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ." című, 2021. december 21. napjától hatályos dokumentum tartalmazza, mely 2021. december 16-tól (kiadás időpontja) megtekinthető a forgalmazóhelyeken, az ÁKK Zrt. saját honlapján (www.akk.hu), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (kozzetetelek.mnb.hu).

Budapest, 2021. december 16.

Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Melléklet a 133-1/2022. sz. előterjesztéshez

HATÁROZAT-TERVEZET

MÁTÉSZALKA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK

...../2022. (IV.)

H A T Á R O Z A T A

Mátészalka Város Önkormányzata 2022. évi költségvetésében időszakosan rendelkezésre álló likvid pénzeszközök befektetéséről

Mátészalka Város Önkormányzat Képviselő-testülete

1. A 2022. évi költségvetésben rendelkezésre álló szabad pénzeszközeit a Takarékbank Zrt. ajánlata alapján rövid lejáratú, egyszeri lekötésű, egy hónapos futamidejű betétben kívánja kamatoztatni.

2. Felhatalmazza Mátészalka Város Polgármesterét, hogy a Takarékbank Zrt-vel a határozat melléklete szerinti Egyedi Betéti Szerződést megkösse.

Felelős: Dr. Hanusi Péter, polgármester
Határidő: azonnal

Mátészalka, 2022. április ....

Dr. Hanusi Péter
polgármester

Dr. Takács Csaba
jegyző

Takarékbank Zrt.
Székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.
telefon: +36 1 311 3110
e-mail: kozpont@takarek.hu • www.takarekbank.hu
Nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság
Cégjegyzék-szám: 01-10-140275 • Adószám: 14479917-4-44

EGYEDI BETÉTI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről a **Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (rövidített név: Takarékbank Zrt., székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9., cégjegyzékszám: 01-10-140275, adóazonosító: 14479917-4-44),– továbbiakban **Bank** –

másrészről

Neve:	Mátészalka Város Önkormányzata
Székhelye:	4700 Mátészalka, Hősök tere 9.
Levelezési címe:	4700 Mátészalka, Hősök tere 9.
PIR száma:	731805
Adószáma:	15731807-2-15
Statisztikai számjele:	15731807-8411-321-15
Pénzforgalmi számla száma, ahonnan a Betét összege érkezik és ahová lejáratkor visszautalásra kerül (továbbiakban: **Bankszámla**):	.....-.....-.....

- továbbiakban: **Betételhelyező** –

között alulírott helyen és feltételekkel:

Betét típusa:	Egyszeri lekötésű
Betét összege (számmal és betűvel kiírva):	a..... HUF, azaz ..... Forint
Betét devizaneme:	HUF
Futamidő (lekötése kezdete/lekötés vége):	**lekötés kezdete: 2022... hó .. napja** **lejárat napja: 2022. .. hó .. napja**
Betét éves kamata:	**5,55 % p.a.**
Lejárati rendelkezés [1]	Átvezetés az ..... Bank ..rt-nél vezetett alábbi számú pénzforgalmi bankszámlájára: .....-.....-.....
Technikai betételszámolási számla:	**IBAN:** .....-.....-.....

- Bank és Betételhelyező együttesen: **Felek** -

[1] Betételhelyező által megjelölt verziót jelölni kell és cégszerűen aláírni.

TAKARÉKBANK
Székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.
telefon: +36 1 311 3110
e-mail: kozpont@takarek.hu • www.takarekbank.hu
Nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság Cégjegyzék-szám: 01-10-140275 • Adószám: 14479917-4-44

1. A Szerződés tárgya

- Betételhelyező jelen Szerződés szerint betétet helyez el a Banknál. Jelen Szerződés akkor lép hatályba, amikor a betét összege a Bank betét-kezelésére szolgáló technikai számláján jóváírásra kerül, és a jelen szerződés maradéktalanul kitöltve és a Felek által aláírva rendelkezésre áll.

- Betételhelyező a jelen Szerződésben megjelölt betét összegét (a továbbiakban: **Betét Összeg**) leköti a jelen Szerződésben megjelölt Futamidőre.
- A Bank a Betét Összeg után a jelen Szerződésben rögzített Betéti Kamatot fizeti a megjelölt Futamidőre.
- **Bank a Betét összegét és az azután járó kamatot (továbbiakban: Betéti Kamat)** - amennyiben jelen Szerződés másként nem rendelkezik - **a futamidő végén, azaz a lejárat napján a Betételhelyező részére egyösszegben utalja át** a Technikai betételszámolási számláról Betételhelyező részére, az általa a lejárati rendelkezésben megjelölt fizetési számlájára.
- A betét típusa egyszeri lekötésű.

Felek rögzítik, hogy amennyiben a Betét Összeg a Futamidő első napján nem kerül jóváírásra a Bank Technikai betételszámolási számláján[2]:

> Bank jogosult a Betét Összeget annak tényleges beérkezése (jóváírása) napján lekötni és a Futamidő utolsó napját annyi naptári nappal növelni, ahány naptári nappal a tényleges jóváírás a Futamidő kezdőnapját meghaladta. Ha ennek következtében a Futamidő utolsó napja nem banki nap, akkor a Futamidő utolsó napja az ezt követő első munkanap.

E tekintetben a Bank nyilvántartása az irányadó, kivéve, ha az nyilvánvalóan téves.

Felek rögzítik, hogy amennyiben a Betét összege a Futamidő első napját megelőzően kerül jóváírásra a Bank Technikai betételszámolási számláján, Bank a Futamidő első napjáig kamatot nem fizet.

2. Betét

A Betét az a pénzösszeg, amelyet a Betételhelyező meghatározott Futamidőre leköt.

Betételhelyező tudomásul veszi, hogy a Betét lejárati rendelkezéseihez (lejáratkori felvételéhez) kapcsolódóan kedvezményezettet (más számlatulajdonos részére vezetett bankszámlát) a Technikai betételhelyezési számlához nem jelenthet be, illetve a Betétből eredően a Bank felé fennálló követelését harmadik személy részére nem engedményezheti.

3. Futamidő

A jelen Szerződésben megállapított - a betét elhelyezésétől a lejárat napjáig tartó - időszak, amelyre a Betételhelyező a Betétet lekötötte.

4. Betéti Kamat

Betételhelyező a Betét összege után – amennyiben jelen Szerződés másként nem rendelkezik - a Futamidő első napjától a Futamidő utolsó napját megelőző napig számított Betéti Kamatra jogosult, melynek mértékét (éves százalékban kifejezve) a jelen szerződés szabályozza.
A Bank vállalja, hogy a Futamidő alatt a Betéti Kamat mértékét nem változtatja.

5. A Betét lejárat előtti megszüntetése (betétfeltörés)

---

[2] A Betételhelyező által megjelölt verziót be kell karikázni és cégszerűen aláírni.

Takarékbank Zrt.
Székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.
telefon: +36 1 311 3110
e-mail: kozpont@takarek.hu • www.takarekbank.hu
Nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság
Cégjegyzék-
szám: 01-10-140275 • Adószám: 14479917-4-44

Betételhelyező a Futamidő alatt jogosult a Betétet annak lejárata előtt indoklás nélkül megszüntetni (feltörni) a Bankhoz intézett írásbeli nyilatkozattal, amely esetben a Bank a Betét Összeg után kamatot nem fizet.

6. Egyéb rendelkezések

A Hpt. rendelkezése alapján az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által nyújtott biztosítás nem terjed ki a helyi önkormányzat betéteire.
Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót. Kártalanítás esetén a Bank az OBA által nyújtott biztosítás meghatározott feltétele teljesülésének ellenőrzése érdekében haladéktalanul megkeresi Betételhelyezőt. Betételhelyező a kincstár által kiállított igazolást megküldi a Bank részére és a Bank ennek alapján átadja az OBA-nak Betételhelyező a betétbiztosítás alá tartozó betétállományára vonatkozó adatokat.

A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor hatályos *Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzata és Teljesítési Rendje,* valamint a Polgári Törvénykönyv és a pénzforgalmi jogszabályok vonatkozó rendelkezései az irányadók.

Betételhelyező jelen Szerződést, mint akaratával mindenben megegyezőt jóváhagyólag aláírta.
Betételhelyező alulírott képviselője/képviselői kijelenti(k), hogy jelen Szerződés aláírására a rá vonatkozó jogszabályok és testületi döntés értelmében jogosult(ak).

Dátum:

.....	.....
Nevek, beosztások	*Nevek, beosztások*
Takarékbank Zrt.	**Betételhelyező**
képviseletében	**képviseletében**

VÉLEMÉNYLAP AZ ELŐTERJESZTÉSEKHEZ

ELŐTERJESZTÉS CÍME, TÉMÁJA, IKTATÓSZÁMA: 133-1/2022.
Előterjesztés Mátészalka Város Önkormányzata 2022. évi költségvetésében időszakosan rendelkezésre álló likvid pénzeszközök befektetéséről

Előterjesztés készítéséért felelős: Hirschmanné Marosi Anna

Előterjesztés véleményezése:

NÉV: Potosné Dr. Kovács Zsuzsanna aljegyző	**VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:** Az előterjesztés és lat. terveztek megfelelő a jogszabályi feltételek! Po
NÉV:	**VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:**
NÉV:	**VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:**
NÉV:	**VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:**
NÉV:	**VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:**
NÉV:	**VÉLEMÉNY, MEGJEGYZÉS:**

Előterjesztést ellenőrizte:	**Előterjesztést jóváhagyta:**
Ellenőrzés időpontja: 2022. április 21.	**Jóváhagyás időpontja: 2022. április 21.**