

**Alsónémedi Nagyközség Önkormányzatának
Polgármesteri Hivatala**

2351 Alsónémedi, Fő út 58.

Tel: 29/337-101, fax: 29/337-250

alsonemedi@upcmail.hu, www.alsonemedi.hu

Szám:40- *47* /2016.

ELŐTERJESZTÉS

Készült: A Képviselő-testület 2016. március 30-i soros ülésére

Tárgy: Az önkormányzat megtakarításainak befektetésként való elhelyezése

Előterjesztő: Vincze József polgármester

Ellenjegyezte: Dr. Percze Tünde

Mell: Ajánlattételek

Tárgyalás: nyilvános ülés

zárt ülés

Elfogadás: egyszerű többség

minősített többség

Véleményezi:

Kulturális, Egészségügyi és Szociális Bizottság

Pénzügyi, Jogi, Ügyrendi és Tájékoztató Bizottság

Településfejlesztési, Környezetvédelmi és Mezőgazdasági Bizottság

Tisztelt Képviselő-testület!

A K&H Banknál vezetett költségvetési folyószámlán lévő pénz egy részét (a konszolidációban nem részesül települések támogatása – 181.000.000 Ft és a fél éves működési költség – 200.000.000 Ft feletti részt), összesen kb. 350.000.000 Ft-ot a nagyobb hozam elérése érdekében célszerű lenne állampapírba fektetni.

A lekötés optimális időtartama 6 hónap. A hozamokat is figyelembe véve ajánlott a „Féléves Kincstárjegy”. A mi napon elérhető hozam: 2,25 %/év (1,12 /félév)

Ettől rövidebb idejű befektetéssel alacsonyabb hozamot lehet elérni, hosszabb idejű lekötés viszont nem célszerű, mert a beruházások előre haladásával ezt a megtakarítást is fel kell használnunk, de hozam tekintetében sem jelentős, hiszen a 3 megkérdezett bank egységesen 2,5 % hozamot biztosít egyéves futamidő esetén is.

A biztonságos befektetés érdekében javasoljuk, hogy a Magyar Államkincstárnál helyezze el a megtakarításait az önkormányzat.

A Magyar Államkincstár az állam által kibocsátott, állami kezességvállalással garantált értékpapírokat forgalmaz. Az állampapír a legbiztonságosabb befektetési lehetőség ma Magyarországon, mert a befektetések mögött a haza pénzügyi piacok legnagyobb és legstabilabb szereplője, a Magyar Állam áll. Lejártakor a tőke teljes összegére, valamint az esedékes kamatokra az állam értékhatártól függetlenül garantálja a kifizetést, mely követelés az állammal szemben nem évül el.

Összehasonlító táblázat Ft-ban				
		K&H Bank	Takarék- szövetkezet	Magyar Államkincstár
Tőke:		350.000.000	350.000.000	350.000.000
Hozam:	Évi:2,25	3.920.000	3.920.000	3.920.000
	Féléves:1,12			
Értékpapír nyilvántartási számlára utalás díja		-	- 280.000	- 280.000
			0,08%	0,08%
Tranzakciós díj (3 ezrelék, de max. 6000Ft)		- 6.000	- 6.000	- 6.000
Költségvetési számlára történő visszautalás díja		-	- 11.000 Ft (0,1 %, de maximált összeg)	-
Visszautalás tranzakciós díja		- 6.000	- 6.000	- 6.000
Számlavezetési díj:		(Nem merül fel külön, mert egyébként is van náluk számlánk!)	- 210.000 Ft (35.000 Ft/hó)	-----
Összesen:		353.908.000	353.407.000	353.628.000

Más pénzintézeteknél (helyi takarékszövetkezet) teljesen azonos hozam kondícióval lehet megvásárolni ezt az állampapírt.

Az önkormányzat a számlavezető K&H Banknál is elhelyezheti ugyanilyen feltételekkel megtakarításait. Ebben az esetben nincs utalási díj. A befektetés ebben az esetben is államilag garantált, kockázatokat csak a pénzintézet működésében rejlő kockázat jelent.

Az elmúlt év történései miatt véleményünk szerint önkormányzatunknak még ezt a minimális kockázatot sem szabad bevállalnia.

Természetesen a költségvetési számlán lévő összegeket folyamatosan igyekszünk a számlavezetőnél lekötöni, ez a befektetés után sem változna, a számlavezető jelen pillanatban 0,93 %-ot biztosít. Általában 1-2 hétre kötjük le ezeket az összegeket, hiszen a likviditást folyamatosan biztosítani kell majd a jövőben is.

Mindezek alapján teszek javaslatot a határozati javaslat elfogadására.

Határozati javaslat
.. /2016.(III.30.) sz. önkormányzati határozat

Alsónémedi Nagyközség Önkormányzatának Képviselő-testülete megtárgyalta megtakarításainak elhelyezési lehetőségeit, mely alapján úgy dönt, hogy

**1./ a Magyar Államkincstárnál „Értékpapír nyilvántartási számlát” kíván nyitni.
Felhatalmazza a polgármestert a számlanyitási szerződés aláírására.**

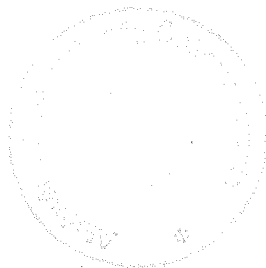
**2./ A szabad pénzeszközökből 350.000.000 Ft-ért, azaz Háromszázötvenmillió forintért 6 hónapos lejáratú, un. Féléves Kincstárjegyet vásárol a Magyar Államkincstártól
Felhatalmazza a polgármestert a pénzeszköz elhelyezésére, a vásárlás és a szükséges intézkedések lebonyolítására.**

Határidő: 2016. április 15.

Felelős: polgármester

Kapja: pü vezető

Alsónémedi, 2016. március 17.



Vincze József
polgármester

Az előterjesztés törvényes!

Dr. Percze Tünde
Jegyző

