

Mórahalom Város Polgármesterétől

EZ AZ ELŐTERJESZTÉS A KÉPVISELŐ-TESTÜLET ÁLLÁSPONTJÁT NEM TÜKRÖZI
Előterjesztés Mórahalom Városi Önkormányzat Képviselő-testülete részére

Előterjesztő: Nógrádi Zoltán polgármester

Iktatószám: MH/1056/2022.

Ügyintéző/Témafelelős: Dr. Tóth Krisztián

Tárgy: Mórahalom Városi Önkormányzat befektetési szabályzata

Véleményező bizottság: Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottság
Ügyrendi Bizottság

Melléklet: 1 pld Befektetési szabályzat tervezet

Jegyző:

Kabinet:

Pénzügy:

Polgármester:



EZ AZ ELŐTERJESZTÉS A KÉPVISELŐ-TESTÜLET ÁLLÁSPONTJÁT NEM TÜKRÖZI
Előterjesztés Mórahalom Városi Önkormányzat Képviselő-testülete részére

Tisztelt Képviselő-testület!

Az Önkormányzatot a nemzeti vagyon tulajdonosaként megilletik a Ptk. szerinti tulajdonosi jogok és kötelezettségek. Közvagyon tulajdonosaként azonban szigorú feltételek mentén, az Alaptörvényben, továbbá sarkalatos törvényekben meghatározott alapelvek és szabályok szerint gazdálkodhat vagyonával. Az alapvető előírásokat tartalmazza az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.), az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) kormányrendelet (Ávr.), a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (a továbbiakban: Mötv.), a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény.

Fenti jogszabályok alapján elvárás a hatékony és eredményes gazdálkodás. Ezen célkitűzéseknek történő megfelelés érdekében, a megengedett jogszabályi keretek között Önkormányzatunk befektetési tevékenységet is folytat.

A Polgármester kérésére a Hivatal felülvizsgálta befektetési gyakorlatát, melyhez segítséget nyújtott az Állami Számvevőszéknek az „*önkormányzati befektetési tevékenységek szabályszerű és biztonságos végzéséhez*” elnevezésű önteszt is.

Az önteszt vizsgálta mind a jogszabályok alapján kötelező szabályzatok, eszközök, gyakorlatok meglétét, mind jogszabály által kötelezően elő nem írt, ugyanakkor az ÁSZ szerint helyénvalónak megítélt gyakorlatokat. Ez utóbbi, nem kötelező elemek megvalósítása is ajánlott, tekintettel arra, hogy egy esetleges ÁSZ ellenőrzés esetén ezeket a szervezet plusz pontokkal honorálja.

Az önteszt alapján intézkedési tervet készítettünk, melyek a helyi rendeleteink és szabályzataink összehangolását, gyakorlatok felülvizsgálatát írta elő. Legutolsó intézkedési javaslat egy egységes Befektetési Szabályzat előírása volt, melynek kötelező készítését jogszabály ugyan nem írja elő, de az ÁSZ által ajánlott.

Tájékoztatom a T. Képviselő-testületet, hogy a befektetési szabályzat elkészült, melynek tervezetét jelen előterjesztéshez csatolom. Kérem a T. Képviselő-testületet, hogy a szabályzatot elfogadni szíveskedjen!

Nógrádi Zoltán
polgármester

Határozati javaslat

1./ Mórahalom Városi Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta „*Mórahalom Városi Önkormányzat befektetési szabályzata*” tárgyú előterjesztést és Mórahalom Városi Önkormányzat befektetési szabályzatát a melléklet szerint elfogadja.

Határidő: azonnal

Felelős: 1./ pontra: Mórahalom Város Jegyzője

A képviselő-testület a határozat végrehajtásáról jelentést nem kér.

Erről értesítést kap:

1. Mórahalom Város Polgármestere
2. Mórahalom Város Jegyzője
3. Mórahalom Városi Önkormányzat Költségvetési- és Adó Osztály
4. Irattár

Mórahalom Városi Önkormányzat

Befektetési Szabályzata

Elfogadta a sz. képviselő-testületi határozat.

Mórahalom Városi Önkormányzat Képviselő-testülete az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.), az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) kormányrendelet (Ávr.), a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (a továbbiakban: Mötv.), a nemzeti vagyronról szóló 2011. évi CXCVI. törvény (a továbbiakban: Nvt.), továbbá a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján Mórahalom Városi Önkormányzat (továbbiakban: Önkormányzat) befektetési szabályzatát az alábbiak szerint állapítja meg:

1.) A szabályzat célja

A szabályzat célja az Önkormányzat befektetéseivel kapcsolatos tevékenységének, valamint az ehhez kapcsolódó döntési és eljárásrend meghatározása az Önkormányzat vagyongazdálkodásról szóló rendeletében, a számviteli politikában és egyéb okiratokban meghatározottakkal összhangban, annak kiegészítéseként.

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (röviden: Áht., államháztartásról szóló törvény) 61. § (1) bekezdése rögzíti, hogy *„az államháztartási kontrollok célja az államháztartás pénzeszközeivel és a nemzeti vagyonnal történő szabályszerű, gazdaságos, hatékony és eredményes gazdálkodás, a beszámolási és adatszolgáltatási kötelezettségek szabályszerű teljesítésének biztosítása”*, melyre tekintettel az Önkormányzat a gazdaságos, hatékony és eredményes gazdálkodás érdekében jelen szabályzat alapján befektetési tevékenységet folytat.

Az Önkormányzat gazdálkodásának alapja az éves költségvetése. Az Önkormányzat a gyakorlatban a következő befektetési lehetőségeket szolgáló pénzüsszegekkel rendelkezik/rendelkezhet:

- a) a folyamatos működési funkció teljesítése mellett képződő, a jövőbeni kötelezettségek teljesítését szolgáló megtakarítások, szabad pénzeszközök, illetve
- b) ideiglenes jelleggel, és meghatározott projekt megvalósításához köthetően, várhatóan rövidtávon az Önkormányzatnál lévő pénzüsszegek
- c) az Önkormányzat működési funkciójából következő, ideiglenesen (legfeljebb 1-3 havi időtartamra) a folyószámlájára kerülő kisebb-nagyobb bevételi összegek, amelyek előre ismert rendeltetéssel, céllal érkeznek az Önkormányzathoz, azonban a rendeltetés teljesítési határideje lehetőséget ad hozam elérésére.

2.) Döntési hatáskörök

Az Önkormányzatot, mint tulajdonost – a Ptk. szerinti – jogok és kötelezettségek illetik meg, ennek keretében jogosult értékpapírral, pénzeszközökkel a költségvetési, az államháztartási törvény és az önkormányzati rendeletek alapján való gazdálkodásra.

A döntési hatáskörök Mórahalom Városi Önkormányzat Képviselő-testületének *az Önkormányzat és szervei szervezeti és működési szabályzatáról* szóló 17/2015 (IV.30) sz. rendeletében (a továbbiakban: SZMSZ), *az önkormányzati vagyongazdálkodás szabályairól* szóló 33/2013. (XI. 28.) sz. rendeletében, valamint a mindenkor hatályos

tárgyévi költségvetési rendeletében foglaltakat figyelembe véve az alábbiak szerint kerülnek kialakításra:

2.1. Minden befektetésről szóló döntés – leszámítva a 2.2. pontban meghatározott esetet – a Képviselő-testület hatásköre, melyről a Képviselő-testület ülése keretében, határozatában dönt.

2.2. Polgármester dönt – az Önkormányzat vagyongazdálkodásról szóló rendeletben foglalt képviselő-testületi felhatalmazás alapján – azon alacsony kockázatú befektetésekről (jellemzően bankbetétben történő lekötések vagy kincstárjegyek vásárlása) melyek esetében a Képviselő-testület döntésére történő várakozás a befektetési lehetőség megghiúsulását vagy a késedelmes döntés a hozamokban történő csökkenést eredményezné. Ezen döntéseiről a Képviselő-testületnek a Polgármester évente legalább egyszer beszámol.

2.3. A Képviselő-testület döntéseit minden esetben a Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottság véleményének ismeretében hozza meg. A Pénzügyi és Városfejlesztési Bizottság az önkormányzati SZMSZ-ben foglalt feladatkörének megfelelően bizottsági ülései keretében véleményezi a Képviselő-testület elé kerülő befektetési tárgyú előterjesztéseket.

3.) Befektetések során alkalmazandó alapelvek

1. biztonság, kockázat minimalizálás,

Az átmenetileg szabad pénzeszközök hasznosításával kapcsolatos befektetési magatartás alapvető kritériuma az Önkormányzat érdekeinek védelmének maximálisan szem előtt tartó óvatosság és az Önkormányzat likviditását mindenkor garantáló biztonság. Az Önkormányzat befektetési tevékenységet kizárólag a céljainak megvalósítása érdekében, azokat nem veszélyeztetve folytathat.

2. óvatosság, kiszámíthatóság,
3. jövedelmezőség, hozamoptimalizálás,
4. likviditás,

Az Önkormányzat mindenkor pénzügyi befektetéseinek összhangban kell lennie az éven belüli (rövid lejáratú) és az esetleges hosszú távú kötelezettségeivel, fenntartva az Önkormányzat folyamatos fizetőképességét.

5. gazdasági racionalitás,
6. az Önkormányzat gazdálkodásának elősegítése,
7. rugalmasság,
8. átláthatóság.

A rövidtávú pénzkihelyezések konkrét választásánál érvényesítendő fő szempont a legmagasabb hozam elérése. Az Önkormányzat alapvető gazdasági érdeke, hogy a pénzügyi befektetésre rendelkezésre álló szabad pénzeszközök a lehető legjobb hozam

mellett hasznosuljanak, és mindez az Önkormányzat vagyonának védelme érdekében csak a legbiztonságosabb, a minimális kockázattal járó pénzügyi befektetésekkel valósuljon meg. A legmagasabb hozam elérését segíti, hogy egyidejűleg több, különböző futamidejű értékpapír vásárlása is megengedett.

4.) Befektetések típusai

I./ Az Önkormányzat **átmenetileg szabad** pénzeszközeit jellemzően alacsony kockázatú, biztos hozamokat elérő – önkormányzatok számára elérhető – likvid befektetési formákba fektetheti be.

Az eszközök a következők lehetnek:

1. Lekötött betét,
2. Államilag garantált értékpapírok (kincstárjegy, államkötvények, stb..)

Az Önkormányzat átmenetileg szabad pénzeszközeinek lekötésénél a következő lekötési gyakorlatot kell folytatni:

- az Önkormányzat lekötéseket jellemzően csak a számlavezető bankoknál, illetve azok értékpapír forgalmazó leányvállalatainál eszközölhet, azonban minden a szabad pénzeszközök szempontjából jelentős, és egy ügylet keretében befektetésre kerülő 100 M Ft-ot meghaladó szabad pénzeszköz lekötése esetén a magasabb hozam elérése érdekében a számlavezető bank ajánlatán felül fő szabály szerint legalább további 1 ajánlat bekérése útján kell kiválasztani a legmegfelelőbb ajánlatot,
- minden lekötés előtt elemzést kell készíteni, amely tartalmazza legalább két lekötési ajánlat összehasonlítását és a várható hozam kimutatását.

A számlavezető bank ajánlatának és azon felül további 1 ajánlatnak a bekérésétől – a jelen szabályzat 3.) pontjában meghatározott alapelvek érvényesülése érdekében – az Önkormányzat csak a negyedéves vagy annál rövidebb időtartamú lekötések esetén és ilyen esetekben is csak akkor térhet el, ha a befektetési ajánlatok alapjául szolgáló alapvető pénzügyi mutatók (pl: jegybanki alapkamat mértéke stb...) értékében több lekötési időszakon át változás nem történt.

II./ Az **tartós befektetések** formái a hozam-optimalizálás, biztonság és likviditás összehangolásával a következők lehetnek:

- részesedések,
- ingatlanok.

5.) Befektetési gyakorlat, befektetések eljárásrendje

A befektetéssel kapcsolatos feladatokat átmenetileg szabad pénzeszközök jelen szabályzat 4/I. pontja szerinti lekötése esetén a Költségvetési és Adóosztály látja el, míg a 4/II. pont szerinti tartós befektetési formák esetén a Polgármesteri Kabinet látja el.

A pénzügyi befektetések előkészítésének részeként folyamatosan vizsgálni kell a szabad pénzeszközök időbeni megoszlását. Ez határozza meg a szóba jöhető befektetési formák közötti választást, a folyamatos likviditás fenntartása mellett.

A befektetéseket minden esetben írásos előterjesztés formájában kell előkészíteni és a Képviselő-testület elé terjeszteni, a következő főbb tartalmi követelményeket figyelembe véve:

- indokolni kell a befektetés szükségességét,
- meg kell határozni a befektetés várható időtartamát,
- hozamszámítást kell végezni a befektetés várható időtartamára,
- kockázatelemzést kell végezni a befektetéssel kapcsolatban.

A fentiek alapján kerül meghatározásra a vásárlásra javasolt értékpapír típusa, a befektetési összeg nagysága, és a futamidő.

Az adott befektetéssel kapcsolatos feladatokat ellátó szervezet feladata a pénzügyi befektetések, értékpapír ügyletek, egyéb befektetések lebonyolítása mellett a pénzintézetekkel való kapcsolattartás, a befektetések nyilvántartása és annak figyelemmel kísérése, valamint a pénzügyi befektetések és az egyéb fizetési kötelezettségekhez kapcsolódó esetleges tranzakciók elszámolása.

Az értékpapír ügyletek számviteli elszámolása az Önkormányzat mindenkor hatályos Számviteli politikája, a számlarend és számlatükör, valamint eszközeire és forrásaira vonatkozó Értékelési szabályzata szerint történik.

A befektetések megvásárlását követően a vagyonelemeket nyilvántartásba kell venni és biztosítani kell a tulajdonosi jogok gyakorlásához szükséges feltételeket.

A befektetésekkel kapcsolatos információkat folyamatosan figyelemmel kell kísérni, és ezek alapján, ha szükséges, javaslatot kell tenni a megfelelő intézkedések megtételére.

Indokolt esetben, befektetési döntések meghozatalát megelőzően szakértő igénybevétele javasolt.

6.) Kockázatkezelés

A Költségvetési és Adóosztály, valamint a Polgármesteri Kabinet a feladatkörükbe tartozó befektetéseket a kockázat szempontjából rendszeresen felülvizsgálja. Amennyiben az adott befektetés esetében olyan kockázatot állapít meg, amely az Önkormányzat gazdálkodását negatívan befolyásolná, haladéktalanul intézkedési javaslatot tesz a döntéshozó felé.

Legfontosabb szempont a megelőzés, a kockázatok minimalizálása, mely a befektetések vásárlási szándéka esetén a döntés előkészítése során végzett kockázatelemzést, valamint értékesítés esetén az eladás körülményeivel, időpontjával járó kockázatok felmérését jelenti.

7.) Befektetési céllal vásárolt részesedések, ingatlanok kezelésére vonatkozó külön szabályok

Az Önkormányzat a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény 8. §-ában szabályozott átláthatóságra és részesedésszerzésre vonatkozó szabályai alapján szerezhethet részesedést egyéb gazdasági társaságban.

Annak érdekében, hogy az adott vagyonelem értéke növelhető legyen, biztosítani kell a megfelelő, rendszeres adatbekérést, beszámoltatást, mely társasági részesedések esetén az Önkormányzat tulajdonosi ellenőrzésről szóló szabályzata alapján történik.

A befektetések kezelésének összhangban kell lenni az Önkormányzat költségvetési rendeletében meghatározott célokkal, illeszkednie kell a stratégiai elképzelésekhez, melyek az Önkormányzat Gazdasági Programjában, vagyongazdálkodási tervében kerülnek lefektetésre.

Társasági részesedések esetén az Önkormányzat képviselőt a Vagyonrendeletnek megfelelően a Polgármester gyakorolja.

A befektetési célú ingatlanoknál (azon ingatlanok, melyek az Önkormányzat kötelező és önként vállalt feladatainak ellátásához nem szükségesek, azokban az Önkormányzat tevékenységet nem végez, és azokat nem is az Mötv. szerinti lakás- és telek gazdálkodási közfeladata keretében működteti) is biztosítani kell az állagmegóvást, kezelést (karbantartás, őrzés, stb.), illetve - preferáltan bevétel biztosítása érdekében - intézkedni kell az ingatlan hasznosítása ügyében (pl. saját célokra történő felhasználás, bérbeadás). Mindezek mellett vagyonbiztosítással magát a befektetést is biztosítani kell az esetleges károk vagy megsemmisülés ellen.

8.) Befektetések nyilvántartása

A befektetések nyilvántartása keretében a Költségvetési és Adóosztály nyilvántartja az Önkormányzat értékpapírjait (tartós részesedéseket, és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, banki lekötéseket). Az ingatlan befektetéseket a Polgármesteri Kabinet tartja nyilván.

12.) Beszámolás a befektetésekről

A befektetési feladatokat ellátó Polgármester Hivatal adott befektetést kezelő osztályának évente egyszer az éves hivatali beszámoló keretében javasolt beszámolni Képviselő-testület felé minden befektetéséről, a befektetések, lekötések jellemzőinek (hozam, árfolyam, stb.) alakulásáról.

A Költségvetési és Adóosztály a jogszabályoknak megfelelően évente a Zárszámadásról szóló rendeletben beszámol a nyilvántartott, befektetett pénzügyi eszközökről, az azok vásárlásából és értékesítéséből származó bevételekről és kiadásokról.

A Hivatalt rendkívüli helyzetekben azonnali jelentéstételi kötelezettség terheli a Polgármester és a Képviselő-testület felé egyaránt, bemutatva a rendkívüli helyzet körülményeit, javaslatot téve az esetlegesen szükséges intézkedésekre, illetve a Befektetési Szabályzat módosítására.

13.) Hatálybalépés

Jelen Szabályzat az Képviselő-testületnek az e Szabályzat elfogadásáról szóló döntésének napján lép hatályba.

Nógrádi Zoltán
polgármester