

## ELŐTERJESZTÉS

### a Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság 2016. május 02-i ülésére

**Tárgy: Javaslát értékpapírszámla vezetésre vonatkozó szerződés megkötésére és kamatozó értékpapír vásárlásra**

Előterjesztő: Páris Gyuláné ügyosztályvezető

Készítette: Pénzügyi Ügyosztály

A napirendet nyílt ülésen lehet tárgyalni.

A döntés elfogadásához egyszerű szavazattöbbség szükséges.

Melléklet: 1 db

**Tisztelt Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság!**

#### I. Tényállás a döntés tartalmának részletes ismertetése

A K&H Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) 2016. február 15. napján kelt levelében a Magyar Állam által kibocsátott értékpapír – kamatozó kincstárjegy, diszkont kincstárjegy - eladási ajánlatával kereste meg az Önkormányzatot. Mind két értékpapír féléves lejáratú, a kamatozó kincstárjegy éves hozama 2%, a diszkont kincstárjegyé 1%. Az értékpapírok mögött a Magyar Állam fizetési garanciája áll, melyet az Önkormányzat az elsődleges piacon megvásárolhat, mert a Bank elsődleges értékpapír forgalmazó. A kamat és a hozamszintek lejáratkor fixek, azok lejárat előtti értékesítése esetén a Bank biztosít másodlagos piacot az Önkormányzat számára. Lejárat előtti eladás esetén a realizálható hozamok csökkennek, mely függ a lejárat előtti napok számától és a piaci hozam alakulásától.

A Bank a folyószámlán lévő pénzeszközök után a havi BUBOR+0,25% kamatot fizet. A havi BUBOR mértéke 2016. április 22. napján 1,2%, a folyószámla látra szóló kamata jelenleg 1,45%. Féléves kamatozó kincstárjegy vásárlása esetén 0,55%-kal magasabb hozam érhető el, mely 600 millió Ft összegű értékpapír vásárlás esetén 1.650 e Ft bevételi többletet jelentene. Értékpapír vásárláshoz értékpapír számla nyitása szükséges. A Bank februári ajánlatában az értékpapír számla számlavezetési díjára az átlagállomány névértékre vetítve 0,025%-ot ajánlott. Az Önkormányzat tárgyalásokat folytatott a Bankkal, hogy a számlavezetést költségmentesen biztosítsa, melyre kedvező válasz érkezett, az Önkormányzat részére az értékpapír számla számlavezetési díja díjmentes.

Az állampapírok hozama fix, minden elsődleges értékpapír forgalmazó az Államadósság Kezelő Központ Zrt.-től (ÁKK) vásárolja meg, és adja tovább az ÁKK által meghatározott kamatszinten, ezért kell több Pénzintézettől ajánlatot kérni.

Tekintettel arra, hogy az értékpapír számla vezetését a Bank díjmentesen biztosítja az Önkormányzat számára, ezért nem kell beszerzési eljárást lefolytatni.

Az értékpapír-, értékpapír letéti- és ügyfélszámla szerződés az előterjesztés mellékletét képezi.

## II. A beterjesztés indoka

Értékpapír számla szerződés megkötése a K&H Bank Zrt.-vel, és fél éves futamidejű kamatozó kincstárjegy vásárlása.

A 2016. évi költségvetésről szóló 1/2016. (II.04.) önkormányzati rendelet 20. § (5) bekezdése szerint: „Az átmenetileg szabad pénzeszközök – a központi költségvetésből származó hozzájárulások és támogatások kivételével – bármely belföldi hitelintézetnél államilag garantált értékpapír vásárlásra fordíthatók, vagy betétként lekötethők.”

A 23. § szerint: „A Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság dönt az önkormányzat átmenetileg szabad pénzeszközeinek befektetéséről, vagy lekötéséről – a fizetési számláját vezető hitelintézetten kívül még további, legalább négy hitelintézet ajánlata alapján - egyedi 500 millió Ft feletti értékben a 20. § (5)-(7) bekezdésében foglalt szabályok betartásával. Az ajánlatokat a befektetés értéknapijának és futamidejének megjelölésével kell bekérni. A lekötések jogszerűségét a jegyző és az átmenetileg szabad pénzeszköz lekötethetőségét a gazdasági vezető jogosult vizsgálni.”

## III. A döntés célja, pénzügyi hatása

A döntés célja értékpapírszámla szerződés kötése, mellyel lehetősége lesz az Önkormányzatnak magasabb hozamú, a Magyar Állam által kibocsátott értékpapír – kamatozó kincstárjegy – vásárlására.

Javasolom, hogy az Önkormányzat 600 millió Ft értékben vásároljon féléves kamatozó kincstárjegyet a K&H Bank Zrt.-től.

A döntés pénzügyi hatása: az átmenetileg szabad pénzeszközök befektetésével magasabb hozam realizálása.

## IV. Jogszabályi környezet

A döntés a 2016. évi költségvetésről szóló 1/2016. (II.04.) önkormányzati rendelet 23. §-án alapul.

A Bizottság hatáskörét a Képviselő-testület és Szervei Szervezeti és Működési Szabályzatáról szó 36/2014. (XI.06.) önkormányzati rendelet 7. melléklet 1.3.10. pontjában valamint a Budapest Józsefvárosi Önkormányzat vagyonáról és a vagyon feletti tulajdonosi jogok gyakorlásáról szóló 66/2012. (XII.13.) önkormányzati rendelet 49. § (4) bekezdésében foglaltak alapján gyakorolja.

A fentiek alapján kérem az alábbi határozati javaslat elfogadását.

### Határozati javaslat

#### A Városgazdálkodási és Pénzügyi Bizottság úgy dönt, hogy

1. értékpapír számlát nyit a K&H Bank Zrt.-nél (1095 budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószám: 10195664-4-44, engedélyszám: ÁPTF 969/1997/F), melynek a számlavezetése díjmentes és felkéri a polgármestert a határozat mellékletét képező Értékpapír-, Értékpapír letéti- és ügyfélszámla Központi Kezelésű Szakmai Ügyfelek részére szerződés aláírására.

Felelős: polgármester


Határidő: 2016. május 02.

2. 600 millió Ft értékben féléves lejáratú kamatozó kincstárjegyet vásárol a K&H Bank Zrt.-től.

Felelős: polgármester  
Határidő: 2016. május 06.

**A döntést végrehajtó szervezeti egység: Pénzügyi Ügyosztály**

Budapest, 2016. április 26.

  
Páris Gyuláné  
ügyosztályvezető

KÉSZÍTETTE: PÉNZÜGYI ÜGYOSZTÁLY

LEÍRTA: PÉNZÜGYI ÜGYOSZTÁLY

PÉNZÜGYI FEDEZETET NEM IGÉNYEL:

JOGI KONTROLL: 

ELLENŐRIZTE:



DR. MÉSZÁR ERIKA  
ALJEGYZŐ

2016 APR 26.

BETERJESZTÉSRE ALKALMAS:

DANADA-RIMÁN EDINA  
JEGYZŐ  
TARTÓS TÁVOLLÉTÉBEN

JÓVÁHAGYTA:



DR. MÉSZÁR ERIKA  
ALJEGYZŐ

2016 APR 26.

  
SOÓS GYÖRGY  
A VÁROSGAZDÁLKODÁSI ÉS PÉNZÜGYI BIZOTTSÁG ELNÖKE



## ÉRTÉKPAPÍR-, ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA SZERZŐDÉS KÖZPONTI KEZELÉSŰ SZAKMAI ÜGYFELEK RÉSZÉRE

amely létrejött egyrészről

Név / Elnevezés:	BUDAPEST FŐVÁROS VIII. KERÜLET JÓZSEFVÁROSI ÖNKORMÁNYZAT
Cím / Székhely:	1082 BUDAPEST, BAROSS UTCA 63-67
Számla száma:	10403387-00028570-00000000
Adóazonosító/adószám:	15735715-2-42
Cégjegyzékszám/ Egyéb nyilv.tartási szám:	15735715-8411-321-01

mint Számlatulajdonos, (a továbbiakban: „Számlatulajdonos”),

másrészről a **K&H Bank Zrt.**, cím: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószám: 10195664-4-44, cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság 01-10-041043 Engedélyszám. ÁPTF 969/1997/F, Engedélyező hatóság: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, Budapest Krisztina krt. 39.) (a továbbiakban: "Bank") között az alulírott helyen és időpontban az alábbi feltételekkel:

1./ A Bank a Számlatulajdonos tulajdonát képező értékpapírok nyilvántartására, a hozzájuk kapcsolódó tranzakciók, forgalmazási ügyletek végrehajtására, nyilvántartására és elszámolására, jelen szerződés hatályba lépésekor - a Számlatulajdonos részére - a **10406500-00521543-00000011** számú Értékpapír-, Értékpapír letéti-, és Ügyfélszámlát vezeti.

2./ Felek rögzítik, hogy a Számlatulajdonos a Bank Befektetési és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzatában (a továbbiakban: „Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata”) meghatározott értékpapír ügyletekre megbízást a meghirdetett üzleti órák alatt e-mailben, telefaxon adhat a Bank alábbi elérhetőségeire:

Szervezeti egység: Értékpapír Back Office  
Csoportos E-mail: ebo@kh.hu  
Telefax: (+36 1) 328.9551

E-mailen történő küldés csak az Ügyfél által az 1. számú mellékletben megjelölt (csoportos) e-mail címéről a Bank jelen szerződésben feltüntetett csoportos e-mail címére küldve, az aláírt dokumentum szkennelt formában történő csatolása mellett érvényes.

Az Ügyfél faxot csak az 1. számú mellékletben feltüntetett faxszámáról a Bank jelen szerződésben rögzített faxszámára küldhet érvényesen.

3./ Amennyiben az Ügyfél értékpapír transzferálását és pénz átutalását olyan számlára kezdeményezi, amelyet a jelen szerződés 1. számú melléklet 2. pontjában nem határozott meg, akkor a Bank 3,6 millió forint vagy ennek megfelelő összegű deviza tranzakcióérték felett az Ügyféltől az 1. számú mellékletben megadott telefonszámán hangrögzítéssel ellátott telefonról történő hívásával megerősítést kér abból a célból, hogy meggyőződjön arról, hogy az elszámolási instrukció az Ügyféltől származik. Ha az Ügyfél a Bank kétszeri próbálkozása ellenére sem elérhető, úgy a Bank az adott ügylet teljesítését megtagadja, amelyről azon a csatornán, amelyen az instrukció érkezett, értesíti az Ügyfelet.

4./ A Számlatulajdonos köteles a megbízás megadásával egyidejűleg - eltérő megállapodás hiányában - a megbízás fedezetét a Bank számára biztosítani.

5./ Számlatulajdonos leendő megbízásaiban érintett ügyletekkel és pénzügyi eszközzel kapcsolatos tudnivalókról, ideértve az ügyletet érintő nyilvános információkról, valamint az ügyletek kockázatáról is, a Bank Hirdetményében és Termékkatalógusában talál részletes tájékoztatást.

6./ A Bank az ügyfél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről a Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatában, a megbízás végrehajtása során alkalmazott összeférhetetlenségi szabályokról az



4



Összeférhetlenségi politikában, a végrehajtás általános szabályairól a Végrehajtási politikában ad tájékoztatást.

A Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzat, a Bank Üzletszabályzata, az Összeférhetlenségi politika, a Végrehajtási politika, a Hirdetmény és a Termékkatalógus elérhető a Bank fiókjaiban és a Bank honlapján. Az ügyfél kérésére a Bank ezeket átadja.

7./ A Számlatulajdonos hozzájárul, hogy a Bank a jelen szerződés alapján tudomására jutott adatait – az ügylet jellege által meghatározott célból és ideig – nyilvántartsa és kezelje. A Számlatulajdonos kifejezetten megerősíti és elfogadja a Bank Üzletszabályzata „4. Adatvédelem és adatkezelés, információnyújtás” című fejezetében foglalt rendelkezéseket. A Bank adatkezelési nyilvántartási száma: 00465.

8./ Számlatulajdonos a jelen szerződést – amennyiben a számlához hitelszerződés nem tartozik – 30 napos felmondási idővel megszüntetheti. A Számlatulajdonos felmondása esetén, a számlán lévő értékpapírok kiadásáért, transzferálásáért a Bank az általa közzétett mindenkor Hirdetményben megjelenő értékpapír kiadási díjat, transzfer esetén transzferdíjat számíthat fel. A Bank jogosult a szerződést 30 (harminc) napos felmondási idővel megszüntetni, ha

- a tevékenységével felhagy, vagy
- a Számlatulajdonos a számla vezetéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesítette, vagy
- a Számlatulajdonos egyéb súlyos szerződésszegést követett el.

A Bank a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja az Számlatulajdonost, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Ennek hiányában a Bank a számlán elhelyezett értékekre a felelős őrzés szabályait megfelelően alkalmazza.

9./ Számlatulajdonos elfogadja, hogy az Értékpapír-, Értékpapír-letéti számlán nyilvántartott értékpapírok kibocsátási és a forgalmazás általános feltételeinek az ügyletkötés előtti megismerésében együttműködési kötelezettség terheli. Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Bank Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzatát, a Bank Üzletszabályzatát, az Összeférhetlenségi politikát, a Végrehajtási politikát, a Hirdetményt és a Termékkatalógust megismerte, megértette, és az abban foglaltakat magára nézve kötelezőnek ismeri el.

10./ A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Tpt., az értékpapírszámla kezelésére vonatkozó és az ügyfélszámlára vonatkozó jogszabályok, a Bank Üzletszabályzata és Befektetési Szolgáltatások Üzletszabályzata az irányadó.

11./ A jelen számlaszerződés 2016. : hatályba.

Dátum:2016. :

Bank

Számlatulajdonos



*Handwritten signature and number 5*



## 1. MELLÉKLET

### ÜGYFÉL ELÉRHETŐSÉGEI, KAPCSOLATTARTÓI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZÁMLASZÁMAI KÖZPONTI KEZELÉSŰ SZAKMAI ÜGYFELEK ÉRTÉKPAPÍR-, ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA SZERZŐDÉSÉHEZ

#### I. A KERETSZERZŐDÉS ÁLTALÁNOS KAPCSOLATTARTÓI ÉS ELÉRHETŐSÉGEI

Szervezeti egység:  
Cím:  
Csoportos E-mail:  
Telefax:  
Kapcsolattartók:

Név	Telefonszám

#### II. ÉRTÉKPAPÍR ÜGYLETEK

##### 1. Ügyfél elszámolási kapcsolattartói

Szervezeti egység:  
Csoportos e-mail:  
Telefax:  
BIC:

ELSZÁMOLÁSI KAPCSOLATTARTÓK	
Név	Telefonszám

Keretszerződés 3. pontja szerinti megerősítő telefonhívás során alkalmazandó telefonszám(ok):

--

##### 2. Ügyfél elszámolási számlaszámai:

Értékpapírszámla száma és vezetője, BIC kódja:  
Pénzforgalmi számla száma:  
(Ország, elszámolás helye, BIC kódja, Egyéb)

Kelt, Budapest, 2016.

BUDAPEST FŐVÁROS VIII. KERÜLET JÓZSEFVÁROSI ÖNKORMÁNYZAT

.....  
cégszerű aláírása

ZÁRADÉK:

A fenti számlaszámokat nyilvántartásba vettük.

Budapest, 201.....

K&H Bank Zrt.

3



*[Handwritten signature]*  
6

K&H Bank Zrt.

Security Back Office

H-1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

Phone: (+36 1) 486 8452

fax: (+36 1) 328 9551

www.kh.hu • ebo@kh.hu



**ÉRTÉKPAPÍR SZÁMLA FELETTI RENDELKEZŐK/LIST OF AUTHORISED PERSONS FOR SECURITIES ACCOUNT(S)**

Cégnév/Company name:

**BUDAPEST FŐVÁROS VIII. KERÜLET JÓZSEFVÁROSI ÖNKORMÁNYZAT**

Adószám/Tax number:

15735715-2-42

Székhely/Registered seat:

1082 BUDAPEST, BAROSS UTCA 63-67

Ép. szla/Securities acc.number:

10406500-00521543-00000011

Az értékpapír ügyletekkel kapcsolatos teljes körű ügyintézésre az alábbi személyek jogosultak: /The following persons are authorized to give securities instructions:

Aláírásra jogosult neve Signatory's name	Telefonszáma Phone number	Munkaköre, beosztása Title	Jogosultsága Authority type (X)		Sajátkezű aláírása Handwritten signature
			Önálló Separately	Nem önálló Jointly	

Igazolom, hogy a fenti adatok a valóságnak megfelelnek.

A hatályba lépéssel egyidejűleg a korábbi Meghatalmazás érvényét veszti. / A hatályba lépéssel egyidejűleg a korábbi Meghatalmazás kiegészül a jelen listában foglalt személyekkel. \*

Dátum/: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Cégszerű aláírás

\*nem megfelelő törlendő



member of the KBC group

Company registration nr.: Co. 01-10-041043 Budapest Metropolitan Court as Court of Registration