



RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK KÉPVISELŐ-TESTÜLETE

2651 Rétság, Rákóczi út 20. Telefon: 35/550-100

www.retsag.hu Email: hivatal@retsag.hu

Előterjesztést készítette: Fodor Rita

Előterjesztő: Hegedűs Ferenc polgármester

Döntés befektetési ajánlatokról

ELŐTERJESZTÉS

a képviselő-testület 2016. június 24-i ülésére

Tárgyalja	Ülés	Szavazás
<input type="checkbox"/> Szociális bizottság	<input checked="" type="checkbox"/> Nyílt	<input checked="" type="checkbox"/> Nyílt szavazás
<input checked="" type="checkbox"/> Pénzügyi és Városüzemeltetési Bizottság	<input type="checkbox"/> Zárt	<input type="checkbox"/> Titkos szavazás
<input type="checkbox"/> Közbeszerzési Bizottság		<input type="checkbox"/> Egyszerű többség
<input checked="" type="checkbox"/> Képviselő-testület		<input checked="" type="checkbox"/> Minősített többség

1. A tárgyalandó témakör tárgyilagos és tényszerű bemutatása

Tisztelt Képviselő-testület!

Bankszámlánk szabad pénzeszközöket tartalmaz. Korábban havi lekötésekkel éves szinten 5-6 millió forint kamatra tudtunk szert tenni. A kamatmértéke az elmúlt években folyamatosan, drasztikusan csökkent.

A közelmúltban ajánlatot kaptunk az MKB banktól Kamatozó kincstárjegy vásárlására. Képviselői javaslatra a saját számlavezetőnkől, az OTP Bank Nyrt-től is ajánlatot kértünk.

A Kincstárjegy kamatát nem a forgalmazó pénzintézet határozza meg. A kamatszint jelenleg 2,25 %, mely heti szinten változhat. A számlavezetés díját mindkét pénzintézet 0,055 %-ban határozta meg, mely 50 % kedvezményt jelent a hirdetmény szerintihez képest.

Az OTP bank további vállalása az, hogy ha futamidő előtt szüntetjük meg a szerződést, az időarányos kamatot szankciók nélkül biztosítja.

A döntésnél figyelembe kell venni azt is, hogy költségvetési számlánkról történő utalás esetén, amennyiben idegen banknak utalunk, díjat kell fizetnünk. A díj mértéke 105.700 Ft + 6.000 Ft. Az értékpapír megvásárlása díjmentes.

Az elérhető kamat nagysága 100.000.000 Ft esetében 2.250.000 Ft, ha éves szinten kötjük le a pénzünket. 200.000.000 Ft esetében már 5 millió forintos kamatbevételre tehetünk szert. Javasolom, hogy 2-300.000.000 Ft lekötését.

A kamatszint ebben az esetben sem túl magas, jelenleg ez a legkedvezőbb konstrukció. Az értékpapír vásárlással éves szinten 5-7,5 millió forintos bevétel keletkezhet. Többször emlegetjük, hogy adóerőképességünk miatt nem kapunk állami támogatást kötelező önkormányzati feladatainkra. A közvilágítás állami támogatása 5.536.000 Ft, a köztemető állami támogatása 2.807.748 eFt lenne. Ezt a bevételkiesést tudtunk kompenzálni például a befektetéssel.

Kérem a Tisztelt Testületet, hogy az előterjesztést megtárgyalni szíveskedjen.

Rétság, 2016. június 15.

Hegedűs Ferenc
polgármester

2. **Előzmények, különösen a témában hozott korábbi testületi döntések, azok végrehajtása:**
3. **Jogszabályi háttér:**
4. **Határozati javaslat**

„A” változat

RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZAT KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK

/2016. (VI.24.) számú határozata

Rétság Város Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta a befektetési ajánlatokról készített előterjesztést.

A Képviselő-testület a(z)..... Bank ajánlatát fogadja el és Ft értékben kíván Kamatozó kincstárjegyet vásárolni éves futamidőre.

A Képviselő-testület felhatalmazza Hegedűs Ferenc polgármestert és Fodor Rita pénzügyi vezetőt az értékpapír megvásárlására

Határidő: 2016. július 15.
Felelős: szöveg szerint

„B” változat

RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZAT KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK

/2016. (VI.24.) számú határozata

Rétság Város Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta a befektetési ajánlatokról készített előterjesztést.

A Képviselő-testület nem kívánja szabad pénzeszközeit befektetni.

Határidő: -
Felelős: -

Záradék:
Az előterjesztés jogszabálysértést nem tartalmaz

Dr. Varga Tibor
jegyző

Tájékoztatjuk, hogy az indikatív ajánlatunkban szereplő fent nevezett értékpapírok lejárat előtti visszaváltása esetén garantáljuk az éves kamatmérték időarányos megfizetését tőkegarancia mellett.

Jelen ajánlatunk érvényessége **2016.06.17.** mivel a Magyar állam hetente új jegyzési időszakot nyit. Információink szerint a jövő heti jegyzési ciklusban kamatváltozás nem várható.


A Kamatozó Kincstárjegy az Önkormányzat 11741031-41003945 számú értékpapír számláján elhelyezhető. Az értékpapír számlára bankunk kedvezményes számlavezetési díjat kínál mely a vonatkozó Hirdetménynek 50 %-a. Hirdetmény szerinti érték évi 0,11 %, egyedi ajánlatunk **évi 0,055 %**. 200.000.000 forint elhelyezése esetén ez az Önkormányzatnak évi 110.000 forint díj megtakarítást jelent.

Bízunk benne, hogy ez az egyedi, rugalmas kiszolgálás a legmegfelelőbb az Önkormányzat részére és hosszú távon igénybe veszik bankcsoportunk széles szolgáltatási körét.

Salgótarján, 2016. június 14.

OTP BANK Nyrt.

Északkelet-magyarországi Régió
Salgótarján, Rákóczi u. 22. Fiók



Nagy Imre Gábor
KBC vezető



Kanyó Gábor
Ügyfélkapcsolati tanácsadó

Melléklet:

- (1) Összevont értékpapírszámlaszerződés kiegészítés
- (2) Nyilvános ajánlattétel Kamatozó Kincstárjegyek forgalomba hozataláról
- (3) Nyilvános ajánlattétel Féléves Kincstárjegyek forgalomba hozataláról

Rétság Város Önkormányzata

Üi: Kanyó Gábor

Tel: 06 (32) 521 913

lkt.sz: 86/KBC/2016

Hegedűs Ferenc úr részére

polgármester

Tárgy: indikatív befektetési ajánlat

Tisztelt Polgármester Úr!

Hivatkozva megbeszélésünkre tájékoztatjuk, hogy bankunk Rétság Város Önkormányzatát kiemelt partnerei között tartja számon.

Kérelmüknek megfelelően /200.000.000 – 300.000.000 Ft betétösszeg, félév vagy egy éves befektetési időtartam) az alábbi befektetési ajánlatokat tesszük:

Konstrukció	Futamidő	Fix kamat
Kamatozó Kincstárjegy	1 év, azaz 365 nap	évi 2,25 %

A Kamatozó Kincstárjegy 1 éves futamidejű, fix kamatozású, 10.000,- Ft-os alapcímletű értékpapír. Jegyzés útján kerül forgalomba. Jegyezni névértéken, azaz 100%-os árfolyamon lehet. Az egyéves futamidő a jegyzés lezárását követő második munkanaptól kezdődik. Futamidő végén a kamat a tőkével együtt a kamatadó levonását követően kerül az ügyfél számláján jóváírásra. A Kamatozó Kincstárjegyek utáni kamatbevétel adóköteles, kamatjövedelem után az adó mértéke jelenleg 15%. A Kamatozó Kincstárjegyen elért kamatjövedelem mentes az egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség alól.

Konstrukció	Futamidő	Fix kamat
Féléves Kincstárjegy	6 hónap, azaz 183 nap	évi 2,00 %

A Féléves Kincstárjegy 6 hónapos futamidejű, fix kamatozású, 10.000,- Ft-os alapcímletű értékpapír. Jegyzés útján kerül forgalomba. Jegyezni névértéken, azaz 100%-os árfolyamon lehet. A 6 hónapos futamidő a jegyzés lezárását követő második munkanaptól kezdődik. Futamidő végén a kamat a tőkével együtt a kamatadó levonását követően kerül az ügyfél számláján jóváírásra. A Féléves Kincstárjegyek utáni kamatbevétel adóköteles, kamatjövedelem után az adó mértéke jelenleg 15%.

ÖSSZEVONT ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLASZERZŐDÉS KIEGÉSZÍTÉS

amely létrejött egyrészről **Rétság Város Önkormányzata** (címe: 2651 Rétság Rákóczi u. 20., adószáma: 15451615-2-12) - a továbbiakban: **Számlatulajdonos** -, másrészről az **OTP Bank Nyrt.** (Cím: 1051 Nádor u. 16., Fővárosi Bíróság Cg: 01-10041585, adószám: 10537914-4-44, csoportazonosító: 17780010-5-44) képviseletében eljáró **Északkelet-magyarországi Régió Rétsági Fiók** (2651 Rétság Rákóczi u. 20.) - a továbbiakban: **OTP Bank Nyrt.** - között az alulírott helyen és napon az alábbi feltételekkel:

1./ Felek rögzítik, hogy közöttük 2010. május 17-én összevont értékpapírszámla szerződés jött létre.

2./ Felek rögzítik, hogy az OTP Bank Nyrt. a hivatkozott szerződésben meghatározott szolgáltatásokhoz kapcsolódóan az alábbi kedvezményeket biztosítja:

Megnevezés	Hirdetmény szerint	Egyedi kondíció
számlavezetés díja	évi 0,11 %	évi 0,055%

3./ Az OTP Bank Nyrt. az Összevont Értékpapírszámlaszerződés Kiegészítésben foglalt kondíciókat évenként felülvizsgálja, jelen kiegészítésbe foglalt díjkedvezmény a külső feltételek változása függvényében visszavonásig, de legfeljebb **2016. december 31-ig** érvényes.

4./ A szerződő Felek megállapodnak továbbá abban, hogy a 2./ pontban nem nevesített díjak tekintetében a mindenkorai „Hirdetmény C. melléklet: A díjtételekről szóló hirdetmény a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz” elnevezésű hirdetményben szereplő tételek az irányadóak.

Kelt.: Rétság, 2016

Takács Ferenc
Fiókirányító

Pipó Ferencné
Számlavezetési
tanácsadó

OTP Bank Nyrt.

Hegedűs Ferenc
Polgármester

Fodor Rita
Pénzügyi vezető

Számlatulajdonos

NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

Kamatkozó Kincstárjegyek forgalomba hozataláról

Általános információk és kibocsátói felhatalmazás

A Kamatózó Kincstárjegy elnevezésű kincstárjegy (Kamatkozó 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 Kamatózó Kincstárjegyet hoz forgalomba.

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

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

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

A Kamatózó Kincstárjegy által megtestesített adósság az államadósság részét képezi.

1. Az értékesítésre kerülő Kamatózó Kincstárjegy adatai

Elnevezés (egyben sorozatszám):	Kamatkozó Kincstárjegy 2017/25
Sorozat kódjele:	K170621
ISIN-kód:	HU0000509054
Kibocsátás napja:	2016. június 21.
A lejárat napja:	2017. június 21.
Futamidő:	1 év, azaz 365 nap, amely az értékpapír kibocsátásának napjától a lejárat napjáig tart.
Névérték:	10.000,- Ft, azaz tízezer forint
Előállítási mód:	Dematerializált értékpapír

2. A forgalomba hozatal feltételei

A Kamatózó Kincstárjegy forgalomba hozatala jegyzés útján történik.

Jegyzési időszak:	2016. június 13. – 2016. június 17.
Jegyzési árfolyam:	100,00%
A jegyzés során értékesítendő mennyiség:	37.900.000.000 Ft, azaz Harminchétmilliárd-kilencszázmillió forint
A pénzügyi teljesítés napja:	2016. június 20.

3. Kamat, kamatfizetés és törlesztés

Törlesztés:	A névérték kifizetése a lejárat napjától esedékes.
Kamatfizetés:	A Kamatozó Kincstárjegy kamatozása a kibocsátás napján kezdődik, a lejárat után tovább nem kamatozik. A kamat kifizetése a lejárat napjától esedékes.
Kamatozás:	A Kamatozó Kincstárjegy fix kamatozása, a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke: évi 2,25% (2,25% p.a.)

4. Tájékoztatás az elérhető hozam mértékéről

A jegyzési időszak során a befektetők által elérhető maximális hozam mértéke (egységesített értékpapír hozam mutató – EHM): **évi 2,23%**.

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 Kamatozó Kincstárjegy vásárlóinak köre

A Kamatozó 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 Kamatozó 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 Kamatozó 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 Kamatozó Kincstárjegyet.

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

Egyéb tájékoztatás

A Kamatozó Kincstárjegy forgalomba hozatalának és forgalmazásának általános feltételeit az „ISMERTETŐ KAMATOZÓ KINCSTÁRJEGY NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ” című, 2016. február 8. napjától hatályos dokumentum tartalmazza, mely 2016. február 2-től (kiadás időpontja) megtekinthető a forgalmazóhelyeken, az ÁKK Zrt. honlapján (www.akk.hu és www.allampapir.hu), valamint az MNB által üzemeltett honlapon (www.kozzetetelek.hu).

Budapest, 2016. június 7.

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

Elnevezés (egyben sorozatszám):	Féléves Kincstárjegy 2016/51
Sorozat kódjele:	F161221
ISIN-kód:	HU0000508965
Kibocsátás napja:	2016. június 21.
A lejárat napja:	2016. december 21.
Futamidő:	Hat hónap, azaz 183 nap, amely az értékpapír kibocsátásának napjától a lejárat napjáig tart.
Névérték:	10.000,- Ft, azaz tízezer forint
Előállítási mód:	Dematerializált értékpapír

2. A forgalomba hozatal feltételei

A Féléves Kincstárjegy forgalomba hozatala jegyzés útján történik.

Jegyzési időszak:	2016. június 13. – 2016. június 17.
Jegyzési árfolyam:	100,00%
A jegyzés során értékesítendő mennyiség:	9.300.000.000 Ft, azaz Kilencmilliárd-háromszázmillió forint
pénzügyi teljesítés napja:	2016. június 20.

3. Kamat, kamatfizetés és törlesztés

Törlesztés:	A névérték kifizetése a lejárat napján esedékes.
Kamatfizetés:	A Féléves Kincstárjegy kamatozása a kibocsátás napján kezdődik, a lejárat után tovább nem kamatozik. A kamat kifizetése a lejárat napján esedékes.
Kamatozás:	A Féléves Kincstárjegy fix kamatozású, a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke: évi 2,00% (2,00% p.a.), a lejáratkor fizetendő kamat mértéke 1,00%.

4. Tájékoztatás az elérhető hozam mértékéről

A jegyzési időszak során a befektetők által elérhető maximális hozam mértéke (egységesített értékpapír hozam mutató – „EHM”): **1,96%**.

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 és www.allampapir.hu), valamint az MNB által üzemeltett honlapon (www.kozzetetelek.hu).

Budapest, 2016. június 7.



SZEMÉLYESEN ÖNNEK

MKB BANK ZRT.
1056 Budapest, Váci utca 38.

RÉTSÁG VÁROSI ÖNKORMÁNYZAT

Hegedűs Ferenc
Polgármester Úr

Fodor Rita
Pénzügyi csoportvezető Úrnő

Rétság
Rákóczi út 20.
2651

email: polgarmester@retsag.hu, penzugyivezeto@retsag.hu

Tárgy: egyedi ajánlat 100 MFt Kamatozó Kincstárjegyhez kapcsolódó díjakról

Tisztelt Polgármester Úr, Pénzügyi csoportvezető Úrnő !

A telefonon megbeszéltek szerint küldöm **egyedi ajánlatunkat** a Kamatozó Kincstárjeggyel kapcsolatosan.

Az Államadósság Kezelő Központ MKB részére megküldött KKJ befektetői körre vonatkozó állásfoglalása szerint önkormányzatok vásárolhatnak KKJ-t. „*Minden jogi személy, aki nem esik a kizárt körbe, az jogosult befektetni, így például önkormányzatok, társasházak, lakásszövetkezetek, egyesületek, alapítványok, nonprofit gazdasági társaságok és az egyházak is.*”

Az MKB Bank törekszik arra, hogy az elsődleges forgalomba hozatal során nála jegyzett KKJ sorozatokat a futamidő alatt névértéken (+ aktuális felhalmozott kamattal) vásárolja vissza ügyfeleitől, amennyiben a piaci körülmények azt lehetővé teszik.

A Kamatozó Kincstárjegy fix kamatozása, a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke: évi 2,25 %
A Féléves Kincstárjegy fix kamatozása, a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke: évi 2,00%

Az eladás és vétel során forgalmi jutalékot az MKB Bank **nem számít fel.**

Az értékpapír ügyfélszámla vezetés **díjmentes**, pénzforgalmi bankszámla nyitása nem feltétel, a visszautalás értékpapír számláról tud teljesülni, mely tranzakció illeték mentes.

Az értékpapír letétkezelése során a Bank állományi díjat és a lejárat előtt illetve lejáratkori visszautaláskor jutalékot számít fel.

Legalább 100 m Ft összeg elhelyezése estén az alábbi egyedi kondíciókat ajánljuk fel a Rétság Városi Önkormányzat részére:

- Letétkezelési állományi díj: 0,055% (hirdetmény szerinti 0,15% helyett)
- Papíralapú átutalási díj: fix 5.000 Ft, ami 100 m Ft-ra vetítve 0,005% (hirdetmény szerinti 0,2896% helyett)

Tájékoztatásul az ügyletkötés menete:

› az ügyfél:

- átutalja a pénzt az MKB-nál vezetett az összevont értékpapír és ügyfélszámlára,
- telefonon felveszi a kapcsolatot a Treasury üzletkötővel és megkötí az üzlet= jegyzési nyilatkozatot tesz. (A jegyzéssel egyidejűleg fedezetfoglalás van azonnal az ügyfél értékpapír számláján. A jegyzés nem visszavonható tranzakció (törvényi alapon), tehát az ügyfél nem gondolhatja meg magát. A fedezet zárolt állapotban, de az ügyfél számláján marad, mindaddig, míg az ÁKK-tól megkapjuk az értékpapírt és allokáljuk az ügyfél számláján.)


A Bank **péntek** délutánig gyűjti az ügyfelek jegyzési nyilatkozatait, melyről tájékoztatja az ÁKK-t, majd az ÁKK visszajelez a jegyzések elfogadásáról. Hétfőn utalunk az ÁKK-nak (elfogadott jegyzések összegét), az ügyféltől **kedden** vesszük el a pénzt és adjuk neki a papírt (értéknapon). A **kamatozás értéknapon** indul.

Eger, 2016. május 10.

Tisztelettel:

MKB Bank Zrt.
EGER


Nagy Attila
területi igazgató


Urbán Edit
tanácsos

NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

Kamatozó Kincstárjegyek forgalomba hozataláról

Általános információk és kibocsátói felhatalmazás

A Kamatozó Kincstárjegy elnevezésű kincstárjegy (Kamatozó 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 Kamatozó Kincstárjegyet hoz forgalomba.

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

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

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

A Kamatozó Kincstárjegy által megtestesített adósság az államadósság részét képezi.

1. Az értékesítésre kerülő Kamatozó Kincstárjegy adatai

Elnevezés (egyben sorozatszám):	Kamatozó Kincstárjegy 2017/22
Sorozat kódjele:	K170531
ISIN-kód:	HU0000509088
Kibocsátás napja:	2016. május 31.
A lejárat napja:	2017. május 31.
Futamidő:	1 év, azaz 365 nap, amely az értékpapír kibocsátásának napjától a lejárat napjáig tart.
Névérték:	10.000,- Ft, azaz tízezer forint
Előállítási mód:	Dematerializált értékpapír

2. A forgalomba hozatal feltételei

A Kamatozó Kincstárjegy forgalomba hozatala jegyzés útján történik.

Jegyzési időszak:	2016. május 23. – 2016. május 27.
Jegyzési árfolyam:	100,00%
A jegyzés során értékesítendő mennyiség:	42.700.000.000 Ft, azaz Negyvenkettőmilliárd-hétszázmillió forint
A pénzügyi teljesítés napja:	2016. május 30.

3. Kamat, kamatfizetés és törlesztés

Törlesztés:	A névérték kifizetése a lejárat napjától esedékes.
Kamatfizetés:	A Kamatozó Kincstárjegy kamatozása a kibocsátás napján kezdődik, a lejárat után tovább nem kamatozik. A kamat kifizetése a lejárat napjától esedékes.
Kamatozás:	A Kamatozó Kincstárjegy fix kamatozású, a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke: évi 2,25% (2,25% p.a.)

4. Tájékoztató az elérhető hozam mértékéről

A jegyzési időszak során a befektetők által elérhető maximális hozam mértéke (egységesített értékpapír hozam mutató – EHM): **évi 2,23%**.

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 Kamatozó Kincstárjegy vásárlóinak köre

A Kamatozó 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 Kamatozó 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 Kamatozó 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 Kamatozó Kincstárjegyet.

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

Egyéb tájékoztatás

A Kamatozó Kincstárjegy forgalomba hozatalának és forgalmazásának általános feltételeit az „ISMERTETŐ KAMATOZÓ KINCSTÁRJEGY NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ” című, 2016. február 8. napjától hatályos dokumentum tartalmazza, mely 2016. február 2-től (kiadás időpontja) megtekinthető a forgalmazóhelyeken, az ÁKK Zrt. honlapján (www.akk.hu és www.allampapir.hu), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu).

Budapest, 2016. május 17.

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

Elnevezés (egyben sorozatszám):	Féléves Kincstárjegy 2016/48
Sorozat kódjele:	F161130
ISIN-kód:	HU0000509005
Kibocsátás napja:	2016. május 31.
A lejárat napja:	2016. november 30.
Futamidő:	Hat hónap, azaz 183 nap, amely az értékpapír kibocsátásának napjától a lejárat napjáig tart.
Névérték:	10.000,- Ft, azaz tízezer forint
Előállítási mód:	Dematerializált értékpapír

2. A forgalomba hozatal feltételei

A Féléves Kincstárjegy forgalomba hozatala jegyzés útján történik.

Jegyzési időszak:	2016. május 23. – 2016. május 27.
Jegyzési árfolyam:	100,00%
A jegyzés során értékesítendő mennyiség:	5.000.000.000 Ft, azaz Ötmilliárd forint
pénzügyi teljesítés napja:	2016. május 30.

3. Kamat, kamatfizetés és törlesztés

Törlesztés:	A névérték kifizetése a lejárat napján esedékes.
Kamatfizetés:	A Féléves Kincstárjegy kamatozása a kibocsátás napján kezdődik, a lejárat után tovább nem kamatozik. A kamat kifizetése a lejárat napján esedékes.
Kamatozás:	A Féléves Kincstárjegy fix kamatozása, a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke: évi 2,00% (2,00% p.a.), a lejáratkor fizetendő kamat mértéke 1,00%.

4. Tájékoztatás az elérhető hozam mértékéről

A jegyzési időszak során a befektetők által elérhető maximális hozam mértéke (egységesített értékpapír hozam mutató – „EHM”): **1,96%**.

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 hozatal 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 és www.allampapir.hu), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu).

Budapest, 2016. május 17.