



## Tokod Nagyközség Polgármestere

2531 Tokod, Kossuth Lajos u. 53.

Tel.: +36/33-505-110; Fax: +36/33-505-120

e-mail: [polgarmester@tokod.hu](mailto:polgarmester@tokod.hu)

Előadó: Kolbert Mónika

7. napirendi pont

### ELŐTERJESZTÉS a Képviselő-testület 2017. március 27-ei rendes ülésére az MKB Bank Zrt. befektetési szolgáltatási ajánlatáról

#### Tisztelt Képviselő-testület!

Az MKB Bank Zrt. – 2017. március elején – személyesen megkereste önkormányzatunkat a mellékelt befektetési ajánlattal, mely szerint a jelenlegi szabad pénzeszközeinket Prémium Magyar Államkötvénybe fektethetjük be fix 4,05 %-os kamatra. A visszaváltás az önkormányzat jelzése alapján, napon belül megtörténik a névérték és az aktuális felhalmozott kamat összegével megegyező árfolyamon. Bankszámlanyitás az állampapírok jegyzéséhez nem szükséges.

Az ajánlat érvényessége: 2017. március 31.

Az önkormányzat költségvetési elszámolásai számlájának egyenlege: kb. 100 millió Ft.

A fentiek kapcsán kikértük az önkormányzat könyvvizsgálójának véleményét is, mely vélemény jelen előterjesztés mellékletét képezi.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztés megtárgyalását követően, döntsön, hogy igénybe kívánja-e venni az MKB Bank Zrt. ajánlatát és amennyiben igen, úgy mekkora összegben vásárol Prémium Magyar Államkötvényt.

#### Határozati javaslat

##### .../2017. (III. 27.) önkormányzati határozat

1. Tokod Nagyközség Önkormányzatának Képviselő-testülete a rendelkezésre álló szabad pénzeszközeiből ..... Ft értékben Prémium Magyar Államkötvényt vásárol.

2. Tokod Nagyközség Önkormányzatának Képviselő-testülete felhatalmazza a polgármestert, hogy az MKB Bank Zrt-vel – a bank mellékelt ajánlata alapján – megállapodást kössön.

Felelős: Tóth Tivadar polgármester

Határidő: 2017. március 31.

Tokod, 2016. március 16.

Tóth Tivadar  
polgármester

#### Az előterjesztés melléklete:

- befektetési ajánlat
- könyvvizsgálói vélemény



SZEMÉLYESEN ÖNNEK

MKB BANK ZRT.  
1056 Budapest, Váci utca 38.

Tokod Nagyközség Önkormányzata

Tóth Tivadar  
polgármester  
részére

Tokod

Kossuth L. u. 53.

Tokodi Polgármesteri Hivatal	
Érk.sz.: 1194	Dátum: 2017 MÁRC 08.
Ikt.sz.: 1942	Dátum: 2017 MÁRC 08.
Előadó: Koltó Bert M.	Előszám: .....

Előadó: Gyöngyösi Veronika  
Tel.: 34/512-954  
Fax: 34/512-937  
e-mail: gyongyosi.veronika@mkb.hu  
Iktatószám: 37/W/2017

Tatabánya, 2017. március 08.

**Tárgy:** Befektetési ajánlat**Tisztelt Tóth Tivadar Úr!**

Az MKB Bank Zrt nevében az alábbiakban szeretnénk bemutatni Tokod Nagyközség Önkormányzata részére ajánlott, befektetési szolgáltatásainkra vonatkozó ajánlatunkat:

**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK**

Értékpapír megnevezése	<b>Prémium magyar államkötvény (PMÁK 2022/I sorozat)</b>
Éves hozam	<b>fix 4,05%</b> (az első kamatperiódus alatt, azaz 2018.07.29-ig azt követően inflációs referenciaérték + 2,25% p.a.)
Lejárat	<b>2022. július 29.</b>
Banki visszavásárlás	Az MKB Bank Zrt. törekszik arra, hogy Tokod Nagyközség Önkormányzata által nála jegyzett, és az MKB Bank Zrt. által vezetett értékpapírszámlán nyilvántartott Prémium Magyar Államkötvény értékpapírokat 2017.12.31. napjáig kezdeményezett és teljesített eladási megbízás esetén névérték (+ aktuális felhalmozott kamat) összegével megegyező árfolyamon visszavásárolja. Esetleges jövőbeni jogszabályváltozások, szabályozói, felügyeleti iránymutatások, az ÁKK döntései, intézkedései, az MKB Bank Zrt-től eltérő jog,-, illetve szerződés értelmezési gyakorlata esetén az MKB Bank Zrt. a fenti törekvésének nem tud eleget tenni. Jelen nyilatkozat nem minősül ajánlattételnek vagy árjegyzésnek. A nyilatkozatban foglalt határidő esetleges meghosszabbításának lehetőségét az MKB Bank Zrt. 2017. december folyamán megvizsgálja.
Visszavásárlás menete	Az Önök jelzése alapján, napon belül megtörténik
Egyéb:	Bankszámlanyitás az állampapírok jegyzéséhez nem szükséges
Ajánlat érvényessége:	2017.03.31.

Öszintén reméljük, hogy ajánlatunk felkeltette érdeklődésüket!

A fentiekkel, illetve egyéb szolgáltatásainkkal kapcsolatban készséggel állunk az Önök rendelkezésére.

A további sikeres üzleti kapcsolatunk fenntartásában bízva,

Tisztelettel:

Hetyei Szilárd  
területi vállalati igazgató

MKB Bank Zrt.  
TATABÁNYA  
Gyöngyösi Veronika



1972 / KH

2017 MÁRC. 20.

Kolbert Mária  
2017.03.20.  
dr. gyg.

Law On Conto

Könyvvizsgáló Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Ikt.szám: B - 1948/2017

Tokodi Polgármesteri Hivatal	
Érk.sz.: 1470	Dátum: 2017 MÁRC 20.
Ikt.sz.: 1942-2	Dátum: 2017 MÁRC 20.
Előadó: Kolbert M.	Előszám:

**Könyvvizsgálói vélemény**

a Tokod Nagyközség Önkormányzata által, **befektetési szándékkal**, megvásárlásra tervezett, **PMÁK 2022/I sorozatszámú** kötvény beszerzéséről

A fentiekben hivatkozott, befektetési elhatározás véleményezése érdekében, megvizsgáltuk a Magyarországon elérhető, befektetési lehetőségeket, **különös tekintettel a legjobb kondíciókra és a legbiztonságosabb megoldásokra.**

Elemző és értékelő vizsgálatunk alapján, arra a megállapításra jutottunk, hogy a döntés mind a hozam és az elhelyezett összeg biztonságos helyzetére tekintettel, mind a lejárat és a visszavásárlási feltételek alapján, a címben azonosított kötvény beszerzése, **a legjobbnak kijáró, szakmai támogatással ajánlható.**

Továbbá azt is megállapítottuk, hogy a hivatkozott befektetési terméket, valamennyi forgalmazó bank, azonos feltételek mellett ajánlja a gazdálkodó szervezetek felé.

**Ezért irrelevánsnak tartjuk azt, hogy az Önkormányzat mely banknál kívánja elhelyezni a befektetésre szánt, jövőbeni fejlesztési céllal megtakarított pénzét, minthogy a kiválasztott terméket tartjuk elsődleges fontosságú kérdésnek és azt, hogy a Prémium Magyar Államkötvény előre kiszámítható hozamát, 2018.07.29-ig, biztonsággal lehet elvárni, az azt követő időszakra nézve pedig gondoskodni lehet, az akkor legjobbnak minősíthető, további megoldásokról.**

**A fentiek értelmében tehát, szakmailag támogathatónak tartjuk a befektetésre irányuló elhatározást és javasoljuk annak elfogadását a T.Képviselő-testület felé.**

Budapest, 2017.03.17

LAW on CONTO  
Könyvvizsgáló Zrt.  
2100 Gödöllő, Hegedűs Gy. u. 2/A.

Kristóf Jánosné  
könyvvizsgáló

SZÉKHELY: 2100 Gödöllő, Hegedűs Gyula u. 2/A.

TELEPHELY: 1074 Budapest, Rákóczi út 68. 1/9

Tel.: (06-1) 341-5936 Fax: (06-1) 351-9408

E-mail: budapest@lawonconto.hu Internet: www.lawonconto.hu