



Telki Község Önkormányzata
2089 Telki, Petőfi u.1.
Telefon: (06) 26 920 801
E-mail: hivatal@telki.hu
www.telki.hu

ELŐTERJESZTÉS
A KÉPVISELŐ-TESTÜLET 2026. március 30-i rendes ülésére

Tárgyalandó napirend:
Önkormányzat átmenetileg szabad pénzeszközeinek lekötése

A napirendet tárgyaló ülés dátuma:	2026.03.30.
A napirendet tárgyaló ülés:	Pénzügyi, Településfejlesztési és Fenntarthatósági Bizottság, Képviselő-testület,
Előterjesztő:	Deltai Károly polgármester
Az előterjesztést készítette:	dr. Lack Mónika jegyző
A napirendet tárgyaló ülés típusa:	<u>nyílt</u> / zárt
A napirendet tárgyaló ülés típusa:	<u>rendes</u> / rendkívüli
A határozat elfogadásához szükséges többség típusát:	<u>egyszerű</u> / minősített
A szavazás módja:	<u>nyílt</u> / titkos

1.Előzmények, különösen az adott tárgykörben hozott korábbi testületi döntések és azok végrehajtásának állása:
-

2. Jogsabályi hivatkozások: ---

3.Költségkihatások és egyéb szükséges feltételeket, illetve megteremtésük javasolt forrásai:

- 2026.évi költségvetési forrás

4. Tényállás bemutatása:

Az önkormányzat átmenetileg szabad pénzeszközeit a bevételek növelése céljából a likviditási helyzet függvényében egy évet meg nem haladó futamidejű betétként érdemes lekötni vagy államilag garantált értékpapírba fektetni, melyre az államháztartási törvény lehetőséget biztosít.

Az önkormányzat az elmúlt években a mindenkori likviditási helyzetét figyelembe véve a tárgyévi költségvetési rendeletében szabályozott módon a szabadpénzeszközeit a számlavezető banknál lekötötte.

Az önkormányzatok részére a Magyar Államkincstár Önkormányzati Magyar Államkötvény vásárlára ad lehetőséget. Az Önkormányzati Magyar Államkötvény egy 3 éves futamidejű, a jegybanki alapkamattal megegyező változó kamatozású 10.000.- Ft alapcímletű dematerizált értékpapír, havi kamatperiódussal.

Az Önkormányzati Magyar Államkötvényeket a forgalomba hozatal során (elsődleges piacon) és a forgalomba hozatalt követően (másodlagos piacon) a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény szerinti helyi önkormányzatok, mint jogi személyek szerezhetik meg és ruházhatják át egymás között.

A Magyar Államkincstár napi vételi árfolyamot jegyez az Önkormányzati Magyar Államkötvény sorozatokra, így nála az üzletszabályzatában leírtak szerint az Önkormányzati Magyar Államkötvény sorozatok a futamidő alatt is eladhatók. Az Önkormányzati Magyar Államkötvény sorozatok napi vételi árfolyama a felhalmozott kamattal növelt névértékkel egyenlő (a vásárlás értéknapja szerinti bruttó árfolyam a 100%-os nettó árfolyam és a vásárlás értéknapja szerinti felhalmozott kamat összege).

Az éves kamat megegyezik az adott kamatperiódusra alkalmazandó kamatmérték meghatározásának napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által hivatalosan (jelenleg a https://www.mnb.hu/Jegybanki_alapkammat_alakulasa honlapon) közzétett jegybanki alapkamat mértékével, azzal, hogy amennyiben ez az érték nulla vagy negatív lenne, akkor a kamat 0%-kal, azaz nulla százalékkal egyenlő.

Az értékpapír-nyilvántartási számla megnyitása és vezetése **díjmentes**, arra kizárólag a Kincstár által forgalmazott állampapír vásárolható, transzferálható. Az állampapírok kibocsátója a Magyar Állam, ami 100%-os állami garanciát nyújt a befektetett összegre és a kamatra egyaránt. A Számlához igényelhetők különböző kényelmi szolgáltatások, ilyenek az elektronikus (WebKincstár, MobilKincstár) forgalmazási csatornákhöz kapcsolódó szolgáltatások, valamint az SMS/PUSH értesítési szolgáltatás. Az értékpapír-nyilvántartási számlát 2026.03.17-én megnyitottuk, a gördülékenyebb ügyintézés érdekében WebKincstár szolgáltatást igényeltünk.

Értékpapír-nyilvántartási számlán lévő pénzgyenleg kezelése

Az értékpapír-nyilvántartási számlán kizárólag a befektetési szolgáltatási tevékenységi körbe tartozó ügylethez kapcsolódó pénzforgalom bonyolítható le, a számla fizetési számlaként semmilyen formában nem használható. Mindezek alapján az értékpapír-nyilvántartási számlán nyilvántartott pénzeszegeknek terhelési vagy jóváírási oldalon állampapír befektetéshez kell kapcsolódnia. Az állampapírokból származó pénzgyenleg az Önkormányzat nevére szóló, Kincstárban vezetett számlára vagy az Önkormányzat nevére szóló pénzügyi tranzakciónál vezetett pénzforgalmi számlára utalható át. A hatályos hirdetmény alapján – 2012. évi CXVI. törvény a pénzügyi tranzakciós illetékről 7. § alapján a pénzügyi tranzakciós illeték mértéke – a tranzakciós illeték készpénzfelvétel és pénzügyi tranzakciónál vezetett pénzforgalmi számlára történő utalás esetén egyaránt 0,45%, legfeljebb 20.000,- Ft. Az értékpapír-nyilvántartási számlán lévő pénzgyenleg nem kamatozik, azt állampapírba szükséges befektetni a kamatozáshoz.

Önkormányzatok részére jelenleg Önkormányzati Magyar Államkötvény, Diszkont Kincstárjegyek és Magyar Államkötvény sorozatok érhetők el.

1. A **2028/Z sorozatú Önkormányzati Magyar Államkötvény** napi bruttó eladási árfolyamon (névérték és felhalmozott kamat összegéért) vásárolható meg.
2. 2028/Z ÖMÁK a lejárat előtt is eladható (nincs költsége a visszaváltásnak).
3. **Önkormányzati kötvény visszaváltása** esetén a **kötvény sajátossága miatt (T+2 napos elszámolású) a visszaváltást követő 2 munkanap múlva érkezik** meg az összeg a megadott számlaszámra.
4. A kötvény kizárólagos forgalmazója a Magyar Államkincstár.
5. **Visszaváltás:** Napi bruttó vételi árfolyamon (névérték és felhalmozott kamat összege) a futamidő alatt bármikor, veszteség nélkül visszaváltható. A kifizetés kizárólag utalással teljesíthető. A visszafizetés a lejáratkor egy összegben esedékes.
6. **A vételi és eladási árfolyam megegyezik, mindkettő a felhalmozott kamat mértékével naponta emelkedik (nincs költsége a visszaváltásnak).**
7. A 2028/Z ÖMÁK **változó** kamatozású állampapír.
8. **A kamat mértéke:** Az éves kamat megegyezik az adott kamatperiódus kamat-megállapításának napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által hivatalosan közzétett (jelenleg a https://www.mnb.hu/Jegybanki_alapkammat_alakulasa honlapon) jegybanki alapkamat mértékével.
9. Az első kamatperiódus esetében – értve ezalatt 2025. október 2. napjától (ezt a napot is beleértve) 2025. november 23. napjáig (ezt a napot nem beleértve) terjedő időszakot – a kamat mértéke 6,50% p.a.,

Az első kamatperiódus esetében a **kamat mértéke 6,50%**, ennek megfelelően az első kamatperiódusra kifizetendő időarányos kamat mértéke 0,94%.

10. **A kamat meghatározásának időpontja:** kamat megállapítására havonta egy alkalommal, a kamatfizetést megelőző 4. munkanapon kerül sor a következő kamatperiódusra vonatkozóan, és az így megállapított kamatmértéket az ÁKK Zrt. a honlapján (www.akk.hu) teszi közzé, legkésőbb a kamat megállapítás napját követő munkanapon.

A kamatperiódus fordulónapja a futamidő alatt minden hónap 23. napja.

Mai napon (2026.03.19.) a **2028/Z sorozatú Önkormányzati Magyar Államkötvény** vételi árfolyama 100,0000%.

Az önkormányzat költségvetési elszámolási számlájának egyenlege a mai napon (2026.03.19.) 139.591.525 Ft. A számlavezetőnél lekötött bankbetét 450.000.000 Ft összegben 2026.03.21. napján jár le. Jelenleg kifizetésre váró számláink összege 24.796.033 Ft. Mivel a 2028/Z sorozatú ÖMÁK T+2 napos elszámolású, javasoljuk 55.000 db

kötvény megvásárlását 2026.03.24. napján 550.000.000 Ft névértéken (vételára az addig felhalmozott kamattal magasabb összeg lesz).

Telki, 2026. március 18.

Deltai Károly
polgármester

Határozati javaslat
Telki község Önkormányzat
Képviselő-testülete
/2026 (III. .) számú önkormányzati határozat
Önkormányzat átmenetileg szabad pénzeszközeinek lekötése

1. Telki Község Önkormányzatának Képviselő-testülete úgy határoz, hogy átmenetileg szabad pénzeszközei terhére Önkormányzati Magyar Államkötvény elnevezésű 2028/Z sorszámú Államkötvény vásárlását hagyja jóvá.
- 2.A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert az Önkormányzati Magyar Államkötvény vásárlására vonatkozó szerződéskötésre a Nyilvános Ajánlattételre vonatkozó feltételek szerint.
- 3.A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert, hogy 550.000.000 Ft névértékű Önkormányzati Magyar Államkötvényt vásároljon.
4. A polgármester jogosult a továbbiakban az önkormányzat likviditási helyzetére tekintettel-, az állampapír bármely időpontban a Magyar Államkincstár részére történő értékesítésének kezdeményezésére.

Határidő: Azonnal
Felelős: Polgármester