Alsónémedi Polgármesteri Hivatal
2351 Alsónémedi, Fő út 66.
Tel: 29/337-101
alsonemedi@alsonemedi.hu, www.alsonemedi.hu

Szám: AN/126- 181/2026.

ELŐTERJESZTÉS

Készült: **A Képviselő-testület 2026. október 28-i soros ülésére**

Tárgy: **Az Önkormányzat értékpapír számláján lévő szabad pénzeszköz újrabefektetése**

Előterjesztő: Dr.Tüske Zoltán polgármester

Ellenjegyezte: Nagy Ibolya jegyző

Előterjesztést készítette: Pótiné Safranyik Anikó pénzügyi vezető

Tárgyalás:	nyilvános ülés	X
	zárt ülés	
Elfogadás:	egyszerű többség	X
	minősített többség	

Véleményezi:

Kulturális, Egészségügyi és Szociális Bizottság	
Pénzügyi, Jogi, Ügyrendi Bizottság	X
Településfejlesztési, Környezetvédelmi és Mezőgazdasági Bizottság	

Tisztelt Bizottsági Tagok, Képviselő-testület!

A 62/2016. (III.30.) sz. önkormányzati határozat alapján az Önkormányzat értékpapírszámlát nyitott a Magyar Államkincstárnál, melyen keresztül történik az önkormányzati megtakarítások befektetésére szolgáló értékpapírok vásárlása.
Az értékpapír számlán jelenleg 658 040 000 Ft értékű, 2027/Z sorozatszámú, valamint 42 440 000 Ft értékű, 2028/Z sorszámú Önkormányzati Magyar Államkötvény található. 2026.09.30. napig ezek jóváírt kamatából 45 425 100 Ft szabad pénzegyenleg keletkezett.
A rendelkezésre álló kamatbevétel befektetésére kétféle lehetőségünk van:
1., A szabad pénzeszköz újrabefektetése 2030/Z sorszámú Önkormányzati Magyar Államkötvény vásárlásával. A 2030/Z ÖMÁK változó kamatozású értékpapír, amelynek éves kamata megegyezik az adott kamatperiódus kamatmegállapításának napján érvényes -MNB által hivatalosan közzétett – jegybanki alapkamat mértékével. A jelenlegi periódus esetén ez **5,5 %-os éves kamatot** jelent. Névértéke 10 000 Ft, névre szóló dematerializált értékpapír, mely bármikor kamatvesztés nélkül visszaváltható. A névérték visszafizetése a lejáratkor egy összegben esedékes.
2., A jóváírt kamat visszavezetése az MBH Banknál lévő rövid lejáratú lekötött betét számlára, melynek a legutolsó éves kamata **4,6 %** volt.
Az MBH Banknál vezetett elszámolási számláinkon lévő szabadon felhasználható pénzkészletet, a lekötött betétek összegét, valamint a várható kiadásokat és bevételeket megvizsgálva és figyelembevéve az önkormányzat gazdálkodása lehetővé teszi, hogy ismét az újrabefektetés lehetőségét válasszuk. Ezek alapján javasoljuk, hogy a jóváírt kamat összegéből 45 420 000 Ft értékben 2030/Z sorszámú Önkormányzati Magyar Államkötvényt vásároljunk, mivel annak kedvezőbb az éves kamata.

Kérem a T. Képviselő-testületet, hogy előterjesztésem megvitatni, és az ehhez kapcsolódó határozati javaslatot elfogadni szíveskedjen!

Határozati javaslat
.../2026.(X.28.) számú önkormányzati határozat

Alsónémedi Nagyközség Önkormányzatának Képviselő-testülete – a Pénzügyi, Jogi, Ügyrendi Bizottság ../2026. (X.27.) sz. határozati javaslatára – megtárgyalta az önkormányzat értékpapír számláján lévő szabad pénzeszköz újrabefektetését, és úgy dönt, hogy Alsónémedi Nagyközség Önkormányzata a Magyar Államkincstárnál vezetett értékpapír számlán lévő szabad pénzeszközből 45 420 000 Ft (azaz Negyvenötmillió-négyszázhúszezerezer forint) összegben 2030/Z sorozatszámú Önkormányzati Magyar Államkötvényt vásárol a Magyar Államkincstárnál vezetett értékpapír számlán keresztül.
Felhatalmazza a Polgármestert az Önkormányzati Magyar Államkötvény vásárlásával kapcsolatos intézkedések lebonyolítására.

Határidő: 2026.december 31.
Felelős: Dr.Tüske Zoltán polgármester

Alsónémedi, 2026. október 14.

Dr. Tüske Zoltán
polgármester

Az előterjesztés törvényes!

Nagy Ibolya
jegyző

Pénzügyileg ellenjegyzem!

Pótiné Safranyik Anikó
pénzügyi vezető

Magyar Államkincstár

Kivonatszám: 131882709
Kivonat sorszám: 3/2026

Értékpapír nyilvántartási-számla kivonat

Alsónémedi Nagyközség Önkormányzata
Alsónémedi
Fő út 66.
2351

E-mail cím: alsonemedi@alsonemedi.hu
Értékpapír nyilvántartási-számla száma: 20113731
Értékpapír nyilvántartási-számla pénzforgalmi jelzőszáma: 10002003-93489306-21373136
Számla jellege: Belföldi közület
Elszámolási időszak: 2026.07.01 - 2026.09.30

Értékpapírszámla állománya az elszámolási időszak nyitó és záró napján:

Értékpapír megnevezése	Értékpapír nyitó állománya névértéken	Értékpapír záró állománya névértéken	Deviza
Önkormányzati Magyar Államkötvény 2027/Z	658,040,000.00	658,040,000.00	HUF
Önkormányzati Magyar Államkötvény 2028/Z	42,440,000.00	42,440,000.00	HUF
	Összesen:	700,480,000.00	HUF
		0.00	EUR

Ügyfél(pénz)számla egyenlege az elszámolási időszak nyitó és záró napján:

Ügyfél(pénz)számla	Nyitó egyenlege	Záró egyenlege	Deviza
Szabad pénzegyenleg	1,998,924.00	45,425,100.00	HUF

Ügyfél(pénz)számla egyenlegének változásához kapcsolódó tranzakciók tételes pénzügyi kimutatása:

Értéknap	Instrumentum megnevezése	Tranzakció megnevezése	Tranzakció azonosító	Terhelés(-) / Jóváírás(+)	Deviza
2026.07.23	Önkormányzati Magyar Államkötvény 2028/Z - 9	Esedékességfizetés - jóváírása pénzszámlán	ESD2026101716915	0.00	HUF
2026.07.23	MAGYAR FORINT	Pénzszámla jóváírás	PUT2026601374311	220,688.00	HUF
2026.08.24	Önkormányzati Magyar Államkötvény 2028/Z - 10	Esedékességfizetés - jóváírása pénzszámlán	ESD2026201070151	0.00	HUF
2026.08.24	MAGYAR FORINT	Pénzszámla jóváírás	PUT2026701409834	220,688.00	HUF
2026.09.22	Önkormányzati Magyar Államkötvény 2027/Z - 3	Esedékességfizetés - jóváírása pénzszámlán	ESD2026201240335	0.00	HUF
2026.09.22	MAGYAR FORINT	Pénzszámla jóváírás	PUT2026801079538	42,772,600.00	HUF
2026.09.23	Önkormányzati Magyar Államkötvény 2028/Z - 11	Esedékességfizetés - jóváírása pénzszámlán	ESD2026201253192	0.00	HUF
2026.09.23	MAGYAR FORINT	Pénzszámla jóváírás	PUT2026801118507	212,200.00	HUF

Elszámolt kamat/hozam kimutatása:

Értéknap	Értékpapír megnevezése	Tranzakció megnevezése	Levont személyi jövedelem adó	Szocho	Kifizetett kamat/hozam	Deviza
2026.09.22	Esedékességfizetés - jóváírása pénzszámlán - 2027/Z - 2026.09.22	Esedékességfizetés - jóváírása pénzszámlán	0.00	0.00	42,772,600.00	HUF
2026.07.23	Esedékességfizetés - jóváírása pénzszámlán - 2028/Z - 2026.07.23	Esedékességfizetés - jóváírása pénzszámlán	0.00	0.00	220,688.00	HUF
2026.08.24	Esedékességfizetés - jóváírása pénzszámlán - 2028/Z - 2026.08.24	Esedékességfizetés - jóváírása pénzszámlán	0.00	0.00	220,688.00	HUF
2026.09.23	Esedékességfizetés - jóváírása pénzszámlán - 2028/Z - 2026.09.23	Esedékességfizetés - jóváírása pénzszámlán	0.00	0.00	212,200.00	HUF

*A mindenkori hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat Hirdetményében szereplő díjak és költségek kerülnek felszámításra valamennyi kincstári értékpapír nyilvántartási-számla vezetéséhez, valamint a kezdeményezett tranzakciók vonatkozásában.

Kelt: Budapest, 2026.10.02

Magyar Államkincstár
1054 Budapest, Hold u. 4.
Adószáma: 15329970-2-41
www.allamkincstar.gov.hu

Ez a bizonylat aláírás és bélyegző nélkül érvényes.

NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL
az Önkormányzati Magyar Államkötvények forgalomba hozataláról

Általános információk és kibocsátói felhatalmazás

Az Önkormányzati Magyar Államkötvény elnevezésű államkötvény (Önkormányzati Magyar Államkötvény) forgalomba hozatalára a vonatkozó jogszabályi felhatalmazás alapján és a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény szerint az államháztartásért felelős miniszter által elfogadott éves finanszírozási terv – a jelen sorozat indulásakor a 2026. 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 tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.), a kötvényről szóló 285/2001 (XII. 26.) Korm. rendelet alapján és az éves központi költségvetési törvény szerint Önkormányzati Magyar Államkötvény elnevezéssel változó kamatozású államkötvényt hoz forgalomba.
Az Önkormányzati Magyar Államkötvényben a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy az abban megjelölt névértéket és annak a vásárlás időpontjában érvényes kamatfeltételek szerint járó kamatát, az értékpapír mindenkori tulajdonosának, illetve birtokosának megfizeti.
Az Önkormányzati Magyar Államkötvény névértékére és kamatára vonatkozó igény a Kibocsátóval szemben nem évül el.
Az Önkormányzati Magyar Államkötvény kibocsátásából befolyó összeg a központi költségvetés költségvetési hiányának részbeni finanszírozására, valamint az államháztartás központi alrendszere adósságának megújítására szolgál. Az Önkormányzati Magyar Államkötvény által megtestesített adósság az államadósság részét képezi.

1. A forgalomba hozatalra kerülő értékpapírok adatai

Elnevezés:	Önkormányzati Magyar Államkötvény
Sorozatszám:	**2030/Z**
ISIN-kód:	HU0000407705
A sorozat kibocsátásának kezdő időpontja:	2026. október 2.
Lejárat napja:	2030. június 24.
Névérték:	10.000,-Ft, azaz Tízezer forint
Értékpapír-típus:	névre szóló értékpapír
Az előállítás módja:	dematerializált értékpapír

2. A forgalomba hozatal feltételei

Az Önkormányzati Magyar Államkötvények forgalomba hozatala adagolt kibocsátás útján történik.

A Forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános
Az értékesítés kezdő és várható záró időpontja:	2026. október 1. – 2027. szeptember 30.
Forgalomba hozatalra meghirdetett mennyiség:	250.000.000.000 forint, azaz Kettőszázötvenmilliárd forint

Forgalomba hozatali ár:

A forgalomba hozatal első napján a névérték, ezt követően a névérték és a felhalmozott kamat összege.

A fizetés módja:

A forgalomba hozatal során az értékesítés előfeltétele, hogy az érintett befektető részére értékesítésre kerülő Önkormányzati Magyar Államkötvények ellenértéke hiánytalanul forintban a befektető ügyfélszámláján rendelkezésre álljon. Ennek hiányában az ellenérték megfizetése banki átutalással teljesíthető. Az Önkormányzati Magyar Államkötvényt megvásárolni csak a Magyar Államkincstár számára benyújtott, írásban vagy más - a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szerinti - tartós adathordozón rögzített vételi nyilatkozat megtételével lehet.

3. Kamatozás, kamatfizetés és törlesztés

Kamatozás jellege:

Az Önkormányzati Magyar Államkötvény változó kamatozású állampapír.

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_alapkamat_alakulasa honlapon) jegybanki alapkamat mértékével.

Az első kamatperiódus esetében – értve ezalatt 2026. október 2. napjától (ezt a napot is beleértve) 2026. november 24. napjáig (ezt a napot nem beleértve) terjedő időszakot – a kamat mértéke 5,50% p.a., azaz évi öt egész öt tized százalék.

Az első kamatperiódus esetében a **kamat mértéke 5,50% p.a., azaz évi öt egész öt tized százalék**, ennek megfelelően az első kamatperiódusra kifizetendő időarányos kamat mértéke 0,81%, azaz nulla egész nyolcvanegy század százalék.

A kifizetendő kamat mértéke (0,01%-ra kerekítetten) a kamatfizetési időpontok között ténylegesen eltelt naptári napok – szökőév esetében az eltelt napok számolásánál február 29-ét is figyelembe véve – és a 360 napos év alapján kerül meghatározásra.

A kamat meghatározásának időpontja:

A kamat megállapítására havonta egy alkalommal, a kamatfizetést megelőző negyedik 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 24. napja.

Kamatfizetési napok és a kifizetésre kerülő kamat mértéke:	A kamatperiódusokra eső kifizetendő kamat mértéke az adott kamatperiódusra megállapított éves kamat időarányos része. A kamat fizetése az alábbi napokon történik: Az első kamatfizetés 2026. november 24.: 5,50% p.a., azaz évi öt egész öt tized százalék időarányos része, azaz 0,81%, azaz nulla egész nyolcvanegy század százalék. A további kamatfizetési napok a futamidő alatt minden hónap 24. napjára esnek.
Kamatszámítás algoritmusa:	Tényleges/360
Törlesztés:	A névérték visszafizetése a lejáratkor egy összegben esedékes.
Hirdetmények:	Az Önkormányzati Magyar Államkötvénnyel kapcsolatos közleményeket a Kibocsátó az ÁKK Zrt. www.akk.hu oldalán, valamint az MNB által hivatalosan kijelölt információtárolási rendszerként működtetett kozzetetelek.mnb.hu oldalon teszi közzé.

4. Az Önkormányzati Magyar Államkötvények vásárlóinak köre

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 Kibocsátó a jogszabályok által előírt befektetői célpiac és azon belül a befektetői célcsoport meghatározásnak az Önkormányzati Magyar Államkötvények vásárlására jogosultak körének fenti meghatározásával kíván megfelelni, összhangban azzal, hogy az Önkormányzati Magyar Államkötvény kondícióinak kidolgozása során kifejezetten és kizárólagosan a tényleges likvid forrásokkal rendelkező, alacsony kockázatú, rövid távra is megvásárolható befektetést kereső helyi önkormányzatok elérését célozta meg, és kifejezetten nem tekinti az Önkormányzati Magyar Államkötvények jellemzőivel és kibocsátói céljával összeegyeztethetőnek a vásárlói körből kizárt személyeket.

Egyéb tájékoztatás

A forgalomba hozatal és forgalmazás általános feltételeit az „Ismertető az Önkormányzati Magyar Államkötvény sorozatainak nyilvános forgalomba hozatalához." című, 2025. október 1. napjától hatályos dokumentum tartalmazza, mely 2025. szeptember 26-tól (kiadás időpontja) megtekinthető a Magyar Államkincstár Állampénztári Irodáiban és Értékesítési pontjain, az ÁKK Zrt. saját honlapján (www.akk.hu), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (kozzetetelek.mnb.hu).

Budapest, 2026. szeptember 25.

Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság