



Elfogadta:
a Kuratórium
1/2021. (02.02.) határozata

**Felülvizsgálva:
a Kuratórium
3/2022 (05.25.) határozatával**

Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért Befektetési és vagyonkezelési szabályzat

1. Általános rendelkezések

1.1. A Szabályzat célja

A szabályzat célja a Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért (a továbbiakban: Alapítvány) Alapító Okirata III. 7. pontjában foglaltaknak megfelelően az Alapítvány szabad pénzeszközeinek optimális és biztonságos befektetési és vagyonkezelési tevékenységével kapcsolatos alapelvek, döntési kompetenciák, és eljárási rend módjának meghatározása, szabályozása.

1.2. A Szabályzat tárgyi hatálya

A szabályzat hatálya kiterjed az Alapítvány működésével kapcsolatos minden befektetési és vagyonkezelési, illetve vagyongazdálkodási tevékenységre.

1.3. A befektetések rendszere

Az Alapítvány gazdálkodása éves ciklusokra épül, tekintve, hogy éves támogatásokból finanszírozza a programjait. A saját vagyona minimális. Ennek megfelelően befektetési céljai és gyakorlata is ehhez illeszkedik, ez az oka annak, hogy nincs hosszú távú befektetése.

Az Alapítvány a következők biztosítása érdekében fekteti be a felhasználható vagyonát:

- Pénzügyi tőke felhalmozása, pénzmozgás generálása: A befektetések első számú célja a tevékenység rendszeres finanszírozásának megteremtése, amely biztosítja az Alapítvány működésének folyamatosságát.
- Fenntarthatóság: A tevékenység hosszú távú fenntartásának záloga a befektetéseken vállalt alacsony kockázat.
- Likviditás: A folyamatos fizetőképesség fenntartása érdekében az Alapítvány mindenkori pénzügyi befektetéseinek összhangban kell lennie az éven belüli és – kivételes esetben - hosszú távú kötelezettségeivel.

1.4. A befektetési és vagyonkezelési tevékenység végzése és annak felügyelete

Az Alapítvány vagyonát céljának megfelelően, az Alapító Okiratban, a Szervezeti és Működési Szabályzatban (a továbbiakban: SZMSZ), valamint a szabályzatban meghatározott módon kell kezelni és felhasználni.

Az Alapítvány befektetési és vagyonkezelési feladatait az Alapítvány Alapító Okirata III.7. pontjában foglaltak szerint a Kuratórium látja el, és felelős azért, hogy az Alapítvány munkaszervezetében a biztonságos befektetési és vagyonkezelési tevékenység személyi, dologi feltételei és eszközei rendelkezésre álljanak. A Kuratórium tevékenységét a Felügyelő Bizottság folyamatosan ellenőrzi, illetve felügyeli.

2. Részletes rendelkezések

2.1. Az Alapítvány vagyona

Az Alapítvány vagyona az Alapítók által adományozott induló vagyonból és az Alapítvány egyéb bevételi forrásaiból (támogatás, adomány, egyéb jogszabályban meghatározott bevétel) áll. Az Alapítvány vagyonának összetételét az Alapítvány Számviteli politika szabályzatának 2.1.5. pontja részletezi.

2.2. Pénzforgalom szabályozása

2.2.1. A készpénzforgalomra vonatkozó szabályok

Az Alapítvány pénzforgalma alapvetően az erre a célra megnyitott bankszámlán/bankszámlákon zajlik. Ide érkeznek bevételei, és innen teljesíti a kötelezettségeit.

Az egyéb kifizetések teljesítésére az Alapítvány tisztségviselői, munkavállalói a bankkártyás fizetési módot alkalmazzák, minden lehetséges esetben (ahol a kiszolgáló egység banki terminállal felszerelt). A bankkártyát a használója kizárólag az Alapítvány működését biztosító kiadások fedezésére használhatja.

Az Alapítvány házipénztárral nem rendelkezik, az Alapítványnál készpénzforgalom nincs.

2.2.2. Az Alapítvány bankszámlái

Az Alapítvány tevékenységével, gazdálkodásával összefüggő pénzforgalom kizárólag az Alapítvány rendelkezésére álló bankszámlá(ko)n történik, mely(ek)et az Alapítvány csak hitelintézetnél tarthat.

Az Alapítvány az alábbi pénzügyintézeteknél vezeti bankszámláit:

CIB Bank Zrt.:

bankszámlaszám:

10702019-48347002-51100005

10702019-48347002-52000001

OTP Bank Nyrt.:

bankszámlaszám:

11702081-21454844

A további számlavezető bank(ok) kiválasztásáról, a számlavezető bank(ok) megváltoztatásáról a Kuratórium dönt oly módon, hogy az Alapítvány titkársága legalább kettő, ugyanebben a pontban az alábbiakban felsorolt követelményeknek megfelelő banktól kér be ajánlatot.

Bankszámla nyitásáról, illetve megszüntetéséről a Kuratórium határoz.

Az ajánlattételre meghívott bank kiválasztásának alapvető szempontja, hogy a banknak a piaci kockázata alacsony, illetve a hitelminősítése megfelelő legyen (felügyeleti információk alapján).

A megnyitott és használt bankszámlák számát az Alapítvány tevékenységének, gazdálkodásának pénzforgalommal összefüggő szükségletei és a számlavezető bank(ok) által kínált szolgáltatások alapján kell meghatározni.

A bankszámlákkal összefüggő, valamint az azok forgalmára vonatkozó bizonylatok kezelésének rendjét (elhelyezés, hozzáférés, használat stb.) a gazdálkodás általános rendjéhez illeszkedően kell megszervezni.

Az Alapítvány pénzforgalmáról számlamozgás esetén tételes (minden pénzforgalmi tranzakciót részletesen bemutató) számlakivonattal kell rendelkezni.

2.2.3. A bankszámlák feletti rendelkezési (aláírási) jogosultság

Az Alapítvány bankszámlái felett a Kuratórium elnöke és a Kuratórium valamely – az Alapítókkal függő és érdekeltviszonyban nem álló – tagja együttesen, valamint az Alapítvány ügyvezető igazgatója, a Kuratórium által az SZMSZ-ben meghatározottak szerint, önállóan jogosult.

Az elnök akadályoztatása esetén a Kuratórium két tagja együttesen jogosult rendelkezni, feltéve ez utóbbi esetben, hogy legalább az egyik rendelkező a fentiekben felsorolt – Alapítókkal függő vagy érdekeltviszonyban nem álló – Kuratóriumi tagok közül kerül ki.

A bankszámlák feletti rendelkezési jog bejelentése a Kuratórium elnöke engedélyével és aláírásával történhet, a bankszámlaszerződésben meghatározott módon.

Az aláírási joggal rendelkező személyek változása esetén az aláírás bejelentést haladéktalanul, legkésőbb a következő munkanapon módosítani kell.

Minden egyes bankszámla feletti rendelkezési jog bejelentésénél az aláírási joggal rendelkezők közé a Kuratórium elnökét és legalább egy függetlennek tekintendő tagját fel kell venni aláíróként.

Egyebekben az Alapítvány pénzügyi, gazdálkodási, számviteli feladatait a Kuratórium felügyelete alatt az Alapítvány munkaszervezete látja el, és a Felügyelő Bizottság folyamatosan ellenőrzi.

2.3. A pénzeszközök befektetésének szabályai

2.3.1. Általános szabályok

Az Alapítvány befektetést csak az Alapító Okiratban meghatározott céljainak megvalósítása érdekében, azokat nem veszélyeztetve végezhet.

Az Alapítvány Kuratóriuma jogosult és köteles az Alapítvány vagyonának biztonságos megőrzésére, lehetőség szerint (megfelelő kamatkörnyezet esetén), annak gyarapítására, így a vagyon bankbetét formájában történő tartós vagy átmeneti lekötésére.

Az Alapítvány a szabad pénzeszközöket kizárólag hitelintézetnél lekötött betétbe helyezheti el, illetve állam által kibocsátott értékpapírba fektetheti.

Az Alapítvány munkaszervezete a Kuratórium engedélye alapján köthet befektetési tanácsadói szerződést.

2.3.2. Betétszámlák nyitása, lekötött betétekkel kapcsolatos szabályok

Betétszámla nyitása, betétek lekötése hitelintézetnél lehetséges.

A betétszámlák létrehozásának, megszüntetésének feltételei azonosak a bankszámla létrehozásának és megszüntetésének feltételeivel.

A lekötött betét összegének meghatározásakor minden esetben szem előtt kell tartani az Alapítvány zavartalan pénzforgalmának biztosítását, ugyanakkor törekedni kell a hatékony pénzügyi gazdálkodás megteremtésére és fenntartására.

2.3.3. Értékpapírok

Értékpapír vásárlása esetén az Alapítvány Alapító Okiratnak IV.5.2. pontjában foglaltak az irányadóak.

2.4. Egyéb, a befektetésekre és vagyonkezelésre vonatkozó előírások

Egyéb befektetési eszközökkel kapcsolatos (pl. határidős és opciós) ügyleteket és árutőzsdei szolgáltatásokat az Alapítvány nem végezteshet.

A Kuratórium és a Felügyelő Bizottság tagjai félévente írásbeli tájékoztatást kapnak az aktualizált cash-flow-ról, valamint a szabad pénzeszközök befektetéséről, illetve lekötéséről. A beszámolót az Alapítvány ügyvezető igazgatója terjeszti a Kuratórium és a Felügyelő Bizottság elé.

Az Alapítvány éves beszámolóinak tartalmaznia kell az Alapítvány befektetéseiről és vagyongazdálkodásáról szóló, annak eredményességét, szabályszerűségét és célszerűségét bemutató fejezetet.

2.5. Nyilvántartási kötelezettség

Befektetéseket a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezései szerint szükséges az alapítvány beszámolóiban feltüntetni.

A befektetésekről egyedileg analitikus nyilvántartást kell vezetni, amelynek tartalmaznia kell:

- a befektetés keltét,
- a hivatkozási számot,
- a befektetés megnevezését,
- a befektetett összeget,
- a jóváírt hozamot, (a tárgyéves vagyonkezelői jelentés alapján),
- a befektetés megszüntetésének keltét, összegét.

3. Záró rendelkezések

3.1. Időbeli hatály

Jelen szabályzat elfogadásának napján lép hatályba; egyidejűleg az Alapítványnak a 2021. február 2. napján elfogadott, „Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért Befektetési és vagyonkezelési szabályzat” elnevezésű szabályzata hatályát veszti.

Budapest, 2022. május 25.

.....
Hergár Eszter
a Kuratórium elnöke