

Elfogadta:

a Kuratórium
13/2016. (05.24) határozata

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 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.3. 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. Az Alapítvány gazdálkodását 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.

Készpénzforgalom csak abban az esetben lehetséges, ha a készpénzkímélő módok alkalmazására nincs lehetőség. Ezekben az esetekben, a kifizetni szándékozott összegnek megfelelő készpénzmenyiség a bankszámláról felvehető, majd az a házipénztáron keresztül a készpénzfizetés teljesítésére fordítható. A készpénzforgalmat bizonylatokkal dokumentálni kell.

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.

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 érdekeltségi viszonyban nem álló – tagja együttesen, valamint az Alapítvány ügyvezető igazgatója, a Kuratórium által az SZMSZ-ben meghatározottak szerint, önállóan jogosult rendelkezni.

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 érdekeltségi viszonyban 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 két 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 gyarapítására, így a szabad pénzeszközök bankbetét formájában történő tartós vagy átmeneti lekötésére.

Az Alapítvány a szabad pénzeszközeit kizárólag hitelintézetnél lekötött betétbe helyezheti el, illetve nagy biztonsággal rendelkező, a magyar 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 vásárlását megelőzően a lekötendő összegre az Alapítvány Titkárságának három ajánlatot kell bekérnie, és ezek kiértékelését követően a befektetésre az Alapító Okiratnak a IV.5.2. pontjában foglaltak (Bankszámla feletti rendelkezés) az irányadók.

2.4. Egyéb, a befektetésekre és vagyonkezelésre vonatkozó előírások

Befektetési eszközökkel kapcsolatos származtatott ügyleteket az Alapítvány nem köthet, a befektetéseivel révén devizakockázatot nem vállalhat.

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

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

3. Záró rendelkezések

3.1. Időbeli hatály

Jelen szabályzat elfogadásának napján lép hatályba; egyidejűleg a 8/2016. (05.12.) számú kuratóriumi határozattal elfogadott „Pénziránytű – Alapítvány a Tudatos Pénzügyekért Befektetési és vagyonkezelési szabályzata” elnevezésű szabályzata hatályát veszti.

Budapest, 2016. május 25.

Hergár Eszter
a Kuratórium elnöke

s.k.