

BEFECTETÉSI SZABÁLYZAT

(a 2023. május 31-i közgyűlésre előterjesztett módosítási javaslattal egységes szerkezetben)

Preambulum

A Határon Átnyúló Kezdeményezések Közép-európai Segítő Szolgálata közhasznú egyesület (a továbbiakban: Egyesület) figyelemmel az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény (a továbbiakban: Ectv.) befektetéssel kapcsolatos rendelkezéseire, úgy mint

- Az Ectv. 2.§ 3. pontjára, melynek értelmében befektetési tevékenységnek minősül *„a civil szervezet eszközeiből történő értékpapír, társasági tagsági jogviszonyból eredő vagyoneértékű jog, ingatlan és más egyéb éven túli befektetést szolgáló vagyontárgy szerzésére irányuló tevékenység.”*, továbbá
- Az Ectv. 45. §-ára, melynek értelmében *„a befektetési tevékenységet végző közhasznú szervezetnek befektetési szabályzatot kell készítenie, amelyet a döntéshozó szerv – ha ilyet létrehozott – a felügyelő szerv véleményének kikérését követően fogad el.”*

ezennel befektetési szabályzatot hoz létre.

I. A szabályzat céljai

- (1) A szabályzat általános célja, hogy az Egyesület szabad felhasználású pénzeszközeit óvatos és körültekintő módon, jó gazda módjára hasznosítva az egyesületi tevékenység rendszeres finanszírozását befektetési tevékenységgel segítse, támogatva vele az Egyesület működésének folyamatosságát.
- (2) A szabályzat közvetlen célja az Egyesület rövid- és hosszútávú befektetéseivel, illetve azok adminisztrációjával kapcsolatos tevékenységek keretrendszerének meghatározása.

II. Alapelvek

- (1) Az Egyesület befektetési politikájának alapelvei a következők:
 - a) jövedelem generálása: a szabad felhasználású pénzeszközök rövid és hosszú távú befektetése és általuk hozam generálása;
 - b) biztonság: a befektetéseken vállalt kockázat viszonylag alacsony szinten tartása;
 - c) likviditás: a befektetések összhangja az éven belüli és hosszú távú kötelezettségekkel, és a folyamatos fizetőképesség fenntartásával;
 - d) alacsony költségek: törekvés a befektetésekkel járó költségek minimalizálására,
 - e) gyors, de biztonságos döntési rendszer: aktuálisan kedvező befektetések pénzügyi előnyeinek kihasználása (elsődlegesen) a rövid időn belül összehívható Elnökség és Felügyelő Bizottság jóváhagyó döntése útján,
 - f) szakértelem alkalmazása: a döntéshozó testület támogatása szakértő bevonásával.

III. Általános rendelkezések

- (1) Az Egyesület a befektetési tevékenységét csak az Alapszabályában rögzített céljai megvalósításának segítése érdekében, azokat nem veszélyeztetve végezheti. A befektetésekből származó haszon kizárólag az Alapszabályban meghatározott célok megvalósítására fordítható.
- (2) A befektetés hozamának, kockázatának és likviditásának összetett vizsgálata és az ez alapján meghozott döntés során elsődleges szempont a befektetett vagyon biztonsága, a befektetési tevékenységre vonatkozó szabályok teljes körű megismerése, a rövid távú befektetések során a befektetett pénzüsszeghez történő gyors hozzáférés biztosítása, valamint a befektetéshez kapcsoló költségek minimalizálása.

IV. Eljárási szabályok

- (1) A befektetésekkel kapcsolatos döntések meghozatala és végrehajtása az Egyesület Elnökségének feladatkörébe tartozik. Befektetésről szóló döntés csak az Egyesület Felügyelő Bizottságának előzetes jóváhagyása mellett történhet.
- (2) A befektetésről szóló elnökségi határozatnak minimálisan meg kell neveznie a befektetéshez felhasznált saját forrást, a befektetés fajtáját, összegét, kezdetét és lejárátát, várható hozamát. A befektetésről szóló előterjesztéshez csatolni kell az adott befektetés előnyeiről és kockázatairól és annak az Egyesület likviditására gyakorolt hatásáról szóló tájékoztatást.
- (3) A befektetési határozati javaslatról történő szavazás előtt a Felügyelő Bizottság ülésre meghívott vezetőjét vagy általa meghatalmazott tagját meg kell hallgatni.
- (4) A befektetésről szóló döntés végrehajtása alapvetően a befektetéshez szükséges adminisztratív és pénzügyi műveleteket jelenti, melyek során az Egyesület elnökét kizárólagos aláírási jog illeti meg.
- (5) Az Elnökség a befektetési döntésről és annak végrehajtásáról az Egyesület legközelebbi közgyűlésén, külön napirendi pontban számol be.
- (6) Az Egyesület befektetési tevékenységét és azok szabályszerűségét a Felügyelő Bizottság éves munkaterve szerint ellenőrzi.
- (7) Az Egyesület köteles olyan szabályszerű pénzügyi nyilvántartásokat vezetni, amelyekből a befektetések egyidejűleg azonosíthatóak és nyomon követhetőek. A befektetési tevékenységről készült beszámolót az Egyesület éves közhasznúsági melléklete tartalmazza.
- (8) Jelen befektetési szabályzatot, annak elfogadását követően az Egyesületbe belépni szándékozó tagokkal is meg kell ismertetni.
- (9) Jelen befektetési szabályzat az Egyesület Alapszabályának rendelkezéseivel összhangban készült.

Budapest, 2023. május 31.

.....

Dr. Fejes Zsuzsanna
elnök
sk