

GSZ 3. számú melléklet

A TAN KAPUJA BUDDHISTA FŐISKOLA

Befektetési szabályzata¹⁹²

Jóváhagyta

Jóváhagyta

Jelen János
Főiskola részéről

Mireisz László
Fenntartó részéről

1. Általános rendelkezések

¹⁹² Elfogadta a Szenátus 2017. december 14-i 45/2017.(12.14.) sz. határozatával.

Jelen szabályzat szerint befektetési tevékenységnek minősül a Főiskola saját eszközeiből történő értékpapír, pénzkötés, vagyoni értékű jog ingatlan és egyéb hosszú távú befektetést szolgáló vagyontárgy vagy jog megszerzésére irányuló tevékenység.

A szabályzat célja:

Az Főiskola befektetési tevékenységének szabályozása.

Az Főiskola bármilyen befektetést csak az Alapító Okiratában és a Küldetési nyilatkozatában foglalt célok megvalósítása érdekében, azokat nem veszélyeztetve végezhet.

A befektetésekkel kapcsolatos döntések során érvényesülnie kell annak a célkitűzésnek, hogy a befektetés a Főiskola részére hasznot eredményezzen, és adott befektetés a Főiskola erkölcsi céljaihoz méltó, illetve azokat szolgáló legyen.

A befektetésekből származó hozam csak az Alapító Okiratban meghatározott célok megvalósítása érdekében használható fel.

A befektetés szabályzatban kerül meghatározásra a döntés-előkészítés folyamata ama rendkívüli esetekben, amikor a likviditás fenntartásához külső forrásokat kell bevonni -különösen a hitelfelvétel, az ingatlan jelzáloggal terhelése és egyéb kötelezettségvállalások, stb.

A kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó egyéb jogok és kötelezettségek a Gazdálkodási Szabályzatában és a Főiskola egyéb Szabályzataiban kerültek szabályozásra.

2. Befektetési elvek

A vagyon biztonsága

Az Főiskola befektetéseinél törekedni kell arra, hogy a befektetni szándékozott vagyon a lehető legnagyobb biztonságban legyen.

A befektetési döntés előkészítésénél felmérést kell készíteni, amely az elérhető haszon mellett, felméri a kockázatot és a költségeket.

A felmerülő kockázatokot bekövetkezési valószínűségük szerint sorba kell rendezni és értékelni. A befektetésre szánt vagyon biztonságát az alábbiak szerint soroljuk:

- tőke- és hozam-garantált befektetés (- többnyire pénzbefektetéseknél);
- tőke-garantált befektetés (- többnyire pénzbefektetéseknél);
- a befektetett tőke egyéb módon garantált védelme (- vagyon és hasonló biztosítások révén, stb.).

A befektetési haszon

Az Főiskola befektetéseinél törekedni kell a minél nagyobb, de kellő biztonsággal elérhető haszonra.

Ennek érdekében a befektetési döntés előtt fel kell mérni a piaci lehetőségeket és a gazdaságossági számításokat kell készíteni.

A befektetési döntéseknél szem előtt kell tartani, hogy a nagyobb hozam általában nagyobb kockázattal jár.

A befektetési döntési lehetőségek közötti választás a rektor és a gazdasági igazgató feladata.

A befektetések likviditása

A befektetési döntések előkészítésénél külön figyelemmel kell lenni arra, hogy az Főiskola és intézményeinek működéséhez mindig a szükséges mennyiségű erőforrás (pénz) álljon rendelkezésre.

A befektetési döntések előkészítésekor és meghozatalakor – a lehetőségekhez mérten – törekedni kell arra, hogy a

váratlanul fellépő szükségleteknek megfelelő vagy a lehető legkisebb költséggel/veszteséggel, a lehető legrövidebb időn belül felszabadítható legyen.

III. Az egyes befektetési formákra vonatkozó szabályok, a döntéshozatal

Az Főiskola befektetési döntéseinek előkészítése a Gazdasági igazgató és munkatársainak feladata a fenntartó Egyház és a Főiskola Tanács iránymutatásai alapján.

A szabad pénzeszközök befektetéséről félévente, illetve évente dönt a rektor és a gazdasági igazgató együttesen, a költségvetési tervben meghatározott összegek, illetve a rendelkezésre álló vagyoni eszközök felhasználására vonatkozó (a Főiskolai Tanács által meghatározott, és az Egyházzal előzetesen egyeztetett) elvek adta keretek között (SzMSz. 1.4.2.2.9).

A befektetési döntés meghozatalára jogosult:

- 0 - 10 millió forintig a Gazdasági igazgató önállóan jogosult döntést hozni
- 10 m - 30 millió forint között a rektor és a gazdasági igazgató együttesen jogosult döntést hozni.
- 30 m HUF felett az Főiskolai Tanács a fenntartó Egyház előzetese egyetértésével jogosult döntést hozni

A befektetési döntés előkészítése

Az első lépés a szabad pénzeszközök mennyiségének és rendelkezésre állásának meghatározása a cash-flow táblázatból és az intézmény fejlesztési stratégiájában meghatározott célok alapján. Ezekből tudható, hogy mikor mennyi pénzeszköz áll szabadon és mikor mennyire lesz szükség.

A második lépésben kerül meghatározásra a befektetési lehetőségek köre és a kihasználásuk nagysága. A befektetési terv tartalmazza a szabad pénzeszközök nagyságát, rendelkezésre állását és azt, hogy mikor mennyire lesz belőlük szükség.

Ezek után kerül meghatározásra a befektetési eszközök köre.

Az általuk elértető haszon, a velük járó kockázat és igénybevételük költsége, „feltörésük” esetén az esetleges veszteség meghatározása a következő fázis.

A döntés-előkészítés következő lépése a befektetési-mix elkészítése az Főiskola céljait legjobban szolgáló változatokban. Az elkészült javaslatot terjesztik a döntéshozók elé.

A befektetési lehetőségek köre

Az Főiskola a rendelkezésre álló eszközeit az alábbi eszközökbe fektetheti:

- hosszú távú befektetések, 3 – 5 évnél hosszabb lekötés:
 - o államkötvények
 - o befektetési alapok részjegyei
 - o ingatlanok vásárlása, eladása, stb.
 - o kötvények
 - o részvények
 - o speciális vagyoni értékű jogok vásárlása, eladása
 - o gazdasági társaság alapítása, működtetése, értékesítése, vásárlása, stb. ;
- közép távú befektetések 1 – 3 év közötti lekötés esetén:
 - o államkötvények
 - o vállalati kötvények
 - o speciális befektetési alapok részjegyei

- speciális vagyoni értékű jogok
- rövid távú lekötésű befektetések (legfeljebb 1 év osszú lekötések):
 - állampapírok: kincstárjegyek, stb.
 - folyószámla lekötések

Ezekről eltérő befektetési formát a Főiskolai Tanács a fenntartó Egyház előzetes jóváhagyásával választhat ki.

Befektetési alap igénybevétele esetén a döntést a Gazdasági igazgató készíti elő és a Főiskolai Tanács a fenntartó Egyház előzetes jóváhagyásával hozza meg

Tartós betétlekötés esetén a döntést a Gazdasági igazgató készíti elő és a Főiskolai Tanács - a fenntartó Egyház előzetes jóváhagyásával - hozza meg

Gazdasági társaság alapítása, működtetése, vásárlása esetén a döntést a Főiskolai Tanács készíti elő és a Szenátus - a fenntartó Egyház előzetes jóváhagyásával - hozza meg.

Ingatlan vásárlása, eladása, bérbeadása esetén a döntést a Főiskolai Tanács készíti elő és a Szenátus a fenntartó előzetes hozzájárulásával hozza meg

Egyéb befektetési forma választása esetén a döntést az Főiskolai Tanács készíti elő és a Szenátus hozza meg, a fenntartó Egyház előzetes jóváhagyásával.

IV. Záró rendelkezések

Jelen szabályzat a Gazdálkodási Szabályzat 3. sz. mellékletét képezi és a Szenátus elfogadásával lép hatályba és visszavonásig érvényes. Módosítására a Gazdasági Szabályzat módosítására vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.

Készült: Budapest, 2017. október 31.

Érvényes: 2017. december 15.

Elfogadva: a 45/2017. (12.14.) szenátusi határozattal.

Baranyai Ágnes
gazdasági igazgató