

**NYÍREGYHÁZI EGYETEM
NYÍREGYHÁZA**



NYÍREGYHÁZI
EGYETEM

• 1914 •

BEFEKTETÉSI SZABÁLYZAT

Elfogadva:
2025. szeptember 4., hatályba lép: 2025. szeptember 5.

TARTALOMJEGYZÉK

1.§ A SZABÁLYZAT CÉLJA, HATÁLYA	3
2. § A SZABÁLYZAT JOGSZABÁLYI KÖRNYEZETE	3
3. § ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	3
4. § BEFEKTETÉSI ALAPELVEK	4
5. § AZ EGYETEM TEVÉKENYSÉGI KÖRE.....	5
6. § A BEFEKTETÉSEK TÍPUSA, KOCKÁZATKEZELÉSI LIMITEK	5
7. § BEFEKTETÉSI DÖNTÉSHOZATAL RENDJE	6
8. § NYILVÁNTARTÁS	6
9. § JELENTÉSI RENDSZER	6
10. § ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	7

1. § A SZABÁLYZAT CÉLJA, HATÁLYA

- (1) Jelen befektetési szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja, hogy a Nyíregyházi Egyetem (továbbiakban: Egyetem) szabad pénzeszközeinek hasznosításával, befektetésével kapcsolatos alapvető elveket, szabályokat és eljárásokat rögzítse.
- (2) A Szabályzat a befektetési célokat és elveket, a befektetési struktúrát, a befektetési tevékenységhez kapcsolódó döntési és eljárásrendet, valamint a pénzügyi befektetéssel összefüggő kockázatkezelést határozza meg összhangban a mindenkor irányadó jogszabályi rendelkezésekkel.
- (3) A Szabályzat hatálya kiterjed a befektetett pénzügyi eszközök között nyilvántartott részesedésekre és a tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, valamint a forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírokra és pénzeszközökre (továbbiakban együttesen: pénzügyi elemek), valamint az ezekkel kapcsolatos döntéshozatalra és jelentési kötelezettségekre. Az Egyetem szabad pénzeszközeinek és befektetett pénzügyi elemeinek összessége képezi a befektetési portfóliót.
- (4) A szabályzat hatálya nem terjed ki az ingatlan vásárlásra, a gazdálkodó szervezetben megszerzett tagsági jogviszonyra, üzletrészsre.
- (5) A szabályzat alkalmazásában nem minősülnek befektetési döntésnek az Egyetem bankszámlák közötti átvezetési tranzakciói, valamint az új bankszámlanyitásra vonatkozó döntés.
- (6) A Szabályzat időbeli hatálya: a hatálybalépés napjától visszavonásig/módosításig.

2. § A SZABÁLYZAT JOGSZABÁLYI KÖRNYEZETE

A Szabályzat céljaként megfogalmazott területekre kiterjedő alapvető jogszabályok:

- A közfeladatot ellátó közérdekű vagyonkezelő alapítványokról szóló 2021. évi IX. törvény (továbbiakban: KEKVA törvény)
- A nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény (továbbiakban: Nftv.) és kapcsolódó kormányrendeletek
- A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Sztv)
- A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.)
- A Nyíregyházi Egyetem Alapító Okirata, illetve egyéb belső szabályzatai

3. § ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

- (1) Állampapír: A Magyar Állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, forint vagy deviza névértékű értékpapír, amely lejáratkor a névérték vagy kamat kifizetésére vonatkozó jogot biztosít a tulajdonosának.
- (2) Lekötött betét: Hitelintézetnél forintban vagy devizában, előre meghatározott időre elhelyezett pénzösszeg, amelyért a bank a látraszóló betétekhez képest magasabb kamatot fizet.

- (3) Látraszóló bankbetét: Olyan betétszámla, amelyen elhelyezett összegek bármikor, külön lekötés vagy felmondási idő nélkül hozzáférhetők.
- (4) Diszkont kincstárjegy: A Magyar Állam által kibocsátott, forintban denominált, legfeljebb egy év futamidejű állampapír.
- (5) Állampapír alapú befektetési jegy: Olyan befektetési jegy amelyet egy – tipikusan nyíltvégű vagy zártvégű – befektetési alap bocsát ki, és amely mögött az alap portfóliójában döntő részben magyar állampapírok, valamint azokhoz hasonlóan alacsony kockázatú kötvények állnak.
- (6) Likviditási portfólió: Az Egyetem rövid távú fizetési és likviditási igényeit fedező pénzügyi eszközök összessége, amelynek célja, hogy a pénzeszközök gyorsan és jelentős értékvesztés nélkül elérhetők legyenek.
- (7) Befektetési alap: Közös befektetési eszköz, amelyben több befektető tőkéje összevonásra kerül, és az alapkezelő által kiválasztott portfólióban kerül elhelyezésre.
- (8) Állampapír-alapú befektetési alap: Olyan befektetési alap, amely portfóliójában döntő részben (legalább 80%) magyar állampapírokat vagy azokhoz hasonlóan alacsony kockázatú kötvényeket tart.
- (9) Vállalati kötvény alapú befektetési alap: Olyan befektetési alap, amelyben az alapkezelő a befektetők által összegyűjtött tőkét túlnyomórészt vállalatok által kibocsátott kötvényekbe (vállalati kötvényekbe), illetve egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fekteti.
- (10) Részvény alapú befektetési alap: Olyan befektetési alap, amelynek portfóliójában a befektetett eszközök legalább 80%-a részvénykitettséget biztosító eszközökből áll.
- (11) Pénzügyi vagyon: Az Egyetem által kezelhető vagy befektethető pénzeszközök (betétek, értékpapírok, portfóliók, egyéb pénzügyi eszközök) összessége.
- (12) Pénzügyi intézmény: Számlavezető bank, befektetési szolgáltató vagy alapkezelő, amelynél az Egyetem pénzeszközeit vagy befektetéseit elhelyezi, illetve kezelteti.

4. § BEFEKTETÉSI ALAPELVEK

- (1) A befektetési alapelvek rögzítésének célja, hogy iránymutatást adjon, biztosítsa a befektetésekhez kapcsolódó döntések, célok és kockázatok transzparenciáját.
- (2) A befektetési tevékenység elsődleges célja az Egyetem hosszútávú pénzügyi stabilitásának, likviditásának és függetlenségének biztosítása.
- (3) A pénzügyi befektetéseknek összhangban kell lennie a rövid- és hosszútávú pénzügyi kötelezettségek teljesítésével az Egyetem likviditásának megőrzése érdekében.
- (4) A befektetési döntéseknek a legnagyobb körültekintéssel, megfontoltan, megalapozottan, transzparenciával, a kockázatok mérlegelésével kell történniük, különös figyelmet fordítva a költséghatékonyságra.
- (5) A befektetési struktúra kialakításánál törekedni kell arra, hogy az Egyetem alaptevékenységét, vagyonát és működését ne veszélyeztesse.
- (6) A befektetési tevékenység során fontos az alacsony kockázatú, tőkegaranciát biztosító vagy likvid eszközök előnyben részesítése.
- (7) Az Egyetem a Magyar Államkincstárnál, hitelintézeteknél és befektetési szolgáltatóknál értékpapírszámlával rendelkezhet és a pénzügyi befektetések végrehajtása érdekében velük

keretszerződést köthet és pénzügyi tanácsadót vehet igénybe.

- (8) Az Egyetem számlavezető bankjaként – a Magyar Államkincstáron kívül – csak olyan, Magyarországon működő hitelintézet vagy befektetési szolgáltató választható, amely a Standard&Poor's Global vagy más nemzetközi hitelminősítő által adott időpontban legalább a magyarországi pénzintézetek legjobb (Top 8 bank) bankjainak megfelelő kategóriába tartozik, vagy azzal egyenértékű kockázati besorolással rendelkezik.
- (9) Az Egyetem a működése során fennálló pénzeszközeit úgy kezeli, hogy azok bármikor, vagy rövid időn belül rendelkezésre álljanak a likviditás fenntartása érdekében. E célból az eszközök látraszóló bankbetétben, rövid távú lekötött betétben, vagy más, teljes mértékben likvid, alacsony kockázatú befektetési formában tarthatók.

5. § AZ EGYETEM TEVÉKENYSÉGI KÖRE

- (1) A pénzügyi vagyon kezelésével összefüggő kockázatok vállalására kizárólag mérlegelt, tudatos és korlátozott módon kerülhet sor.
- (2) A pénzügyi befektetések elsődleges devizaneme a rendelkezésre álló devizanemével azonos, jellemzően magyar forint (HUF) és euro (EUR).

6. § A BEFEKTETÉSEK TÍPUSA, KOCKÁZATKEZELÉSI LIMITEK

- (1) Jelen Szabályzat alapján az alábbi befektetési eszközökbe történő pénzügyi befektetések lehetségesek:
 - a) Állampapír: A Magyar Állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, forint és deviza névértékű értékpapírok. A likviditási portfólió eszközeit úgy kell megválasztani, hogy azok lejáratára és értékesíthetősége összhangban legyen a rövid távú fizetési és likviditási igényekkel, és lehetővé tegye a gyors hozzáférést a befektetett tőkéhez.
 - b) Lekötött betét: Lekötött banki betétek esetén a lekötéskori maximális futamidő 1 év. Az elhelyezés feltételeit külön megállapodás rögzíti, amely meghatározza a hozzáférés módját.
 - c) Látra szóló betét: a likviditási portfólió része, a likviditás menedzselését szolgálja.
 - d) A bankbetét elhelyezése során törekedni kell a megfelelően biztonságos pénzügyi intézmény kiválasztására a hitelminősítés, a mérlegfőösszeg nagysága, a tőkemegfelelés és a menedzsment minősége kritériumok mentén.
 - e) Állampapír alapú befektetési alap: Az egyes befektetési alapok nettó eszközértékének maximum 5 százaléka erejéig lehet ilyen alapba befektetni. Az alap méretének csökkenése, és így a likviditási limit megsértése esetén maximum 30 nap alatt kell az 5 százalékos küszöbérték alá kerülni. Egy állampapír alapú befektetési alapba a pénzügyi vagyon maximum 30 százaléka fektethető. Egyetlen pénzügyi intézménynél (számlavezető banknál, alapkezelőnél vagy befektetési szolgáltatónál) elhelyezett, illetve általa kezelt befektetések összértéke tartósan nem haladhatja meg az Egyetem teljes pénzügyi vagyonának 25%-át.
 - f) Vállalati kötvény alapú befektetési alap: Az egyes befektetési alapok nettó

eszközértékének maximum 2 százaléka erejéig lehet ilyen alapba befektetni. Az alap méretének csökkenése, és így e likviditási limit megsértése esetén maximum 30 nap alatt kell a 2 százalékos küszöbérték alá kerülni.

- g) Részvény alapú befektetési alap: Az egyes befektetési alapok nettó eszközértékének maximum 2 százaléka erejéig lehet ilyen alapba befektetni. Az alap méretének csökkenése, és így e likviditási limit megsértése esetén maximum 30 nap alatt kell a 2 százalékos küszöbérték alá kerülni.

- (2) Egyedi banki limit: ugyanazon pénzügyi intézménynél betétszámlán, lekötött betétszámlán elhelyezett pénzösszeg együttesen nem haladhatja meg az adott pénzügyi intézmény megelőző üzleti év lezárt, közzétett konszolidált éves beszámolójában kimutatott saját tőkéjének 1,5 százalékát.

7. § BEFEKTETÉSI DÖNTÉSHOZATAL RENDJE

- (1) A befektetéssel kapcsolatos döntéseket a gazdasági főigazgató készíti elő és terjeszti az Irányító Testület elé. Az Irányító Testület dönt arról, hogy a befektetésekkel kapcsolatos előterjesztés továbbítható-e döntésre a fenntartó (Kuratórium) és a Közhasznú Felügyelő Bizottság, valamint a vagyonellenőr részére.
- (2) A befektetési döntések meghozatalára az Egyetem Fenntartója jogosult a Közhasznú Felügyelő Bizottság, valamint a vagyonellenőr véleményezését követően.
- (3) A befektetési döntéseket a jelen Szabályzatban meghatározott alapelvek figyelembevételével, kockázatértékelést követően, a hozam, kockázat, likviditás és gazdaságosság együttes mérlegelése alapján kell meghozni
- (4) A pénzügyi befektetésről minden esetben egyedileg kell döntést hozni és amennyiben a befektetés összetettsége, speciális jellege, vagy nagysága indokolja, úgy az Egyetem külső szakértőt vehet igénybe, mely az elnök hatásköre.

8. § NYILVÁNTARTÁS

- (1) A pénzügyi elemeket az Egyetem az analitikus nyilvántartásokban és a főkönyvben tartja nyilván.
- (2) Az Egyetem részesedéseit mérlegkészítéskor a Számviteli Politikában és az Eszközök és források értékelési szabályzatában meghatározott elvek szerint szükséges értékelni.

9. § JELENTÉSI RENDSZER

- (1) A gazdasági főigazgató a befektetési portfólió összetételéről és teljesítményéről havonta tájékoztatja az Egyetem Fenntartóját és a Közhasznú Felügyelő Bizottságot, akik a befektetési döntésekbe beavatkozhatnak, illetve kérhetik a befektetési portfólió módosítását.

10. § ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen Szabályzatot a Közhasznú Felügyelő Bizottság 3/2025. (IX.2) sz. határozatával véleményezte és elfogadásra javasolta. Jelen Szabályzatot a Nyíregyházi Egyetem Szenátusa 2025. szeptember 5. hatállyal, a JII/14-132/2025. (szeptember 4.) számú határozatával fogadta el.

Nyíregyháza, 2025. szeptember 4.

Dr. Szabó György
rektor