

# **Magyar Irodalmi Szerzői Jogvédő és Jogkezelő Egyesület**

## **(MISZJE) Befektetési és kockázat kezelési politikája**

### **1. Befektetési formák**

#### **1.1 Értékpapír befektetések**

A Magyar Irodalmi Szerzői Jogvédő és Jogkezelő Egyesület (a továbbiakban: Egyesület) befektetési célra kizárólag a Magyar Állam által kibocsátott (államkötvény, diszkontkincstárjegy) értékpapírt vásárolhat. Ezek lehetnek tartós (1 éven túli), illetve rövid távú befektetési értékpapírok. Törekedni kell a diverzifikált struktúrára, amely biztosítja az elvárható rugalmasságot és biztonságot.

#### **1.2 Egyéb befektetések**

Egyéb befektetési céllal az Egyesület átmenetileg szabad pénzeszközeit betétként tartja, veszteség nélkül felbontható lekötött betétben, megtakarítási számlán helyezheti el.

### **2. Egyéb befektetési elvek**

#### **2.1 A befektetés általános elvei**

A befektetéseket a szerzői jogok és a szerzői joghoz kapcsolódó jogok közös kezeléséről szóló 2016. évi XCIII. törvény (a továbbiakban: Kjkt.) 37. §-ában meghatározottakat figyelembe véve kell végrehajtani.

A jogosultak részére kifizetendő jogdíjak azon részének befektetése, melynek kifizetése várhatóan a közeli jövőben esedékes, csak rövid távon lehetséges, és a kifizetést a befektetés nem akadályozhatja. Az ilyen szabad pénzeszközök csak napi kamatozású, nem fix futam idejű betétbe, megtakarítási számlára fektethetőek el.

Nem alkalmazható olyan pénzügyi eszköz, melynek használata során fennáll a befektetett tőke – akár csak részleges – elvesztésének lehetősége. A befektetési lehetőségek közül csak olyan alkalmazható, mely esetében a pénzügyi szolgáltató legalább tőkegaranciát biztosít.

A Kjkt. 4. A közös jogkezelés alapelvei alcímében foglaltakra figyelemmel, valamint a jogosultak érdekeit szem előtt tartva a MISZJE közgyűlése eseti felhatalmazást adhat – a bankszámla felett együttes rendelkezési joggal rendelkező – igazgatónak és a gazdasági vezetőnek, hogy a MISZJE likviditási, valamint lekötési tervére figyelemmel legfeljebb 12 hónap alatt, legfeljebb 1580 millió Ft (száznyolcvanmillió millió forint) összeghatárig konzervatív módon gondolkodva, a számlavezető pénzintézetnél lekötéseket kezdeményezzen, valamint a szükséges ütemben rendelkezzen a lekötött összegek feloldásáról.

A pályázati támogatásokból származó források tekintetében MISZJE közgyűlése szintén eseti felhatalmazást adhat – a bankszámla felett együttes rendelkezési joggal rendelkező – igazgatónak és a gazdasági vezetőnek, hogy amennyiben a vonatkozó támogatási szerződés lehetővé teszi konzervatív módon gondolkodva a számlavezető pénzintézetnél tranzakciókat (lekötés/feloldás) kezdeményezzen.

A befektetések tőkegarantált (betét, bank, illetve állam által garantált értékpapír), vagy a bank, illetve a bank alapkezelője által létrehozott alapot nyilvánosan legalacsonyabb kockázatú kategóriába sorolt termékek lehetnek.

#### **2.2 Befektetési haszon**

Az egyesületi befektetéseknél törekedni kell a minél nagyobb, de kellő biztonságú haszon elérésére. A befektetések előtt célszerű megfelelő piaci elővizsgálat és gazdaságossági számítások végzése. A befektetéssel elért hasznot az egyesület jogdíj kifizetésre fordítja.

### 2.3. Befektetések lehetséges partnerei

Csak olyan befektetéseket lehet megtenni, amely befektetések főtőke összege biztonságos befektetést garantál. Betét lekötés csak annál a banknál lehetséges, ahol az Egyesület a folyószámláját vezeti.

### 2.4 Nyilvántartási kötelezettség

A tartós (1 éven túli) befektetéseket a főkönyvben a Tárgyi eszközök között, a rövid távú befektetéseket a Forgóeszközök között kell nyilvántartani.

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 befektetés megszüntetésének keltét, összegét.

### 2.5 Felelősség

A befektetési és kockázat kezelési döntések előkészítéséért az Igazgató a felelős. A döntésért való felelősségre a Ptk., az Szjt. és a Kjkt. megfelelő szabályait kell alkalmazni.

### 2.6 Kockázat kezelés

Az Elnök és az Igazgató köteles figyelemmel kísérni a befektetés kockázatait. Ha az Elnök vagy az Igazgató tudomására jut olyan jövőbeli esemény, amely bekövetkezésének lehetősége, amely a befektetett jogdíjbevételekre vagy egyéb befektetésekre negatív hatással lehet, arról értesíti az Elnökséget és szükség esetén a Közgyűlést.

### 2.7 Egyéb rendelkezések

Évenként a befektetési és kockázat kezelési politikát felül kell vizsgálni és azt szükség szerint módosítani kell.

### 2.8 Hatályba lépés

A Befektetési és kockázat kezelési politika az elfogadásával egyidejűleg hatályba lép.

## 3. Vegyes rendelkezések

Jelen módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt befektetési és kockázatkezelési politika az átvezetett módosításokat dőlt betűvel, aláhúzottan a többi szövegrésztől jól elkülöníthetően tartalmazza.

Budapest, 2023. május „30.,,



Mészáros Sándor

elnök

Előttünk, mint tanúk előtt:

Tanú1

Név: Dr. Ágoston István

Cím: 1074 Bp. József u. 4. sz.

Aláírás: Ágoston István

Tanú2

Név: dr. Siffer Károly

Cím: 1122 Bp. Vitéz H. v. 33

Aláírás: Siffer Károly