



Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat

Hatályos: 2024. január 8. napjától



Tartalomjegyzék

I. Általános rendelkezések	8
1. Az Üzletszabályzatra vonatkozó jogszabályok és értelmező rendelkezések	8
2. Az Üzletszabályzatra vonatkozó általános rendelkezések	21
2.1. Személyi hatály	22
2.2. Tárgyi hatály	22
2.3. Az Üzletszabályzat időbeli hatálya	22
2.4. Az Üzletszabályzat közzététele	22
2.5. Az Üzletszabályzat módosításának szabályai	23
2.6. Az Üzletszabályzat függelékei	23
2.7. Az Üzletszabályzat átmeneti rendelkezései	24
3. A Kincstár jogállása, a tevékenység végzésének jogosultsága, tevékenységei	24
3.1. Kincstár jogállása	24
3.2. Tevékenység végzésének jogosultsága	25
3.3. A tevékenységek részletezése	25
3.4. A befektetési szolgáltatással érintett pénzügyi eszközök köre	27
3.5. Pénzügyi eszközök minősítése	27
3.6. Tevékenység módosulása, állomány átruházásra vonatkozó szabályok	27
4. A felek kötelezettségei, a Kincstár jogai és kötelezettségei, a Kincstár felelősségének kizárása ..	28
4.1. A Felek (az ügyfél és a Kincstár) kötelezettségei	28
4.2. A Kincstár jogai és kötelezettségei	28
4.3. A Kincstár felelőssége	29
5. A titoktartás szabályai	32
5.1. A Kincstár értékpapírtitokkal kapcsolatos kötelezettségei	32
5.2. Az értékpapírtitok megtartása alóli jogszabályi felmentések	33
5.3. Az ügyfél titoktartási kötelezettsége	38
6. A Befektetők védelme	38
6.1. Az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelme	38
6.2. Szervezeti szintű védelem	39

7. Díjazás.....	39
7.1. Kincstári forgalmazói jutalék	40
8. Adózás.....	40
9. Az ügyfél személyes adatainak védelmére vonatkozó szabályok	41
10. Képviselő és meghatalmazás	42
10.1. Meghatalmazás – természetes személyek esetén.....	44
10.2. Rendelkezési jog – szervezet esetén.....	47
11. Jogviták rendezése.....	48
II. A befektetési szolgáltatásra és kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó általános rendelkezések..	48
1. A szolgáltatás igénybevételének feltétele	48
2. A Kincstár szerződéskötést megelőző tájékoztatói kötelezettsége.....	49
2.1. Az ügyfél átvilágítása.....	49
2.2. Az ügyfelek minősítése	55
2.3. Az ügyfelek egységes kezelése	61
2.4. Előzetes tájékoztatói kötelezettség.....	61
3. Az ügyfél tájékoztatása.....	63
3.1. Az ügyfél előzetes tájékoztatása	63
3.2. A kapcsolattartás során használható nyelvek.....	63
3.3. A kapcsolattartás módja	64
3.4. Eseti tájékoztatás	66
3.5. Rendszeres tájékoztatás	67
3.6. Rendkívüli tájékoztatás.....	68
4. A megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása, végrehajtási politika.....	68
4.1. A végrehajtás helyszíne	68
4.2. Az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtás, végrehajtási politika	69
4.3. Végrehajtási Politika Mellőzése	69
5. Összeférhetetlenségi politika.....	69
III. A szerződéses jogviszony	69
1. A szerződéses jogviszony létrejötte, módosítása, illetve megszűnése.....	69

1.1. A szerződés formai kellékei, a szerződéses akarat kifejezése, a szerződés tartalma, érvényessége, hatálya	69
1.2. Szerződés, illetve megbízás módosítása, teljesítésének felfüggesztése, megtagadása	73
1.3. A szerződések és megbízások nyilvántartása	75
1.4. A szerződések felmondása, a számla megszűnése	76
2. A megbízások teljesítésével kapcsolatos eljárás.....	78
2.1. A megbízások felvétele	78
2.2. Az ügyfél érdekében történő eljárás, az ügyfelek megbízásainak kezelése	79
2.3. Fedezet.....	80
2.4. Fizetési feltételek.....	80
2.5. Késedelmes teljesítés miatti kamat	82
2.6. Teljesítés.....	82
3. Közreműködő igénybevétele a teljesítések során.....	86
IV.A TeleKincstár, a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatásra vonatkozó sajátos rendelkezések.....	87
1. Befektetési szolgáltatások interneten és mobiltelefonon történő igénybevételének különös szabályai	87
2. Befektetési szolgáltatások telefonon történő igénybevételének különös szabályai	92
3. Az interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül történő megbízások elfogadásának letiltása, a forgalmazási csatornára vonatkozó szolgáltatás letiltása, bejelentési kötelezettségek és felelősségviselés.....	96
V. Az egyes befektetési szolgáltatásra vonatkozó rendelkezések	98
1. Számlavezetési szolgáltatás (Bsz. 5. § (2) bekezdés b) pontja)	98
1.1 Értékpapírszámla, értékpapír letéti-számla, ügyfélszámla vezetésének általános szabályai	98
1.2. Értékpapír nyilvántartási-számla nyitása	101
1.3. Értékpapír nyilvántartási-számla nyitása – szervezet esetén	102
1.4. Értékpapír nyilvántartási-számla nyitása és eljárás cselekvőképtelen személyek, cselekvőképességükben részlegesen korlátozott, illetve korlátozottan cselekvőképes személyek esetén	104
1.5. Értékpapír nyilvántartási-számla nyitása olvasásra képtelen, írástudatlan, illetve aláírásának megadásában átmenetileg akadályozott személy esetén	107
1.6. A számlavezetés jellemzői.....	107

1.7. Kamat- és törlesztésfizetés (esedékességfizetés).....	107
1.8. Értékpapír transzfer és átvezetés (értékpapír tulajdon átruházás)	108
1.9. Értékpapír zárolás.....	110
1.10 Az értékpapír nyilvántartási számla gyámhatósági fenntartásos jellegének törlése.....	112
1.11 Jogalap nélküli birtoklás, megbízás nélküli Ügyvitel (korábban felelős őrzés)	112
2. Értékpapír forgalomba hozatali tevékenység (Bszt. 5 . § (1) bekezdés g) pont), adásvételi tevékenység (Bszt. 5. § (1) bekezdés c) pont).....	113
2.1. Az értékpapír forgalomba hozatali tevékenység – (Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül)	113
2.2. Értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozat kezelése az ügyfél megbízásából	113
2.3. Az értékpapír adásvételi tevékenység (Sajátszámlás és nem szájatszámítás kereskedés)	114
2.4. Későbbi értéknápra vonatkozó esedékes tőketörlesztés és kamat újrabefektetésére kötött ügylet	115
VI. Tartós befektetés kezelésére vonatkozó sajátos rendelkezések	116
1. Tartós befektetési szerződés megkötése.....	116
2. Meghatalmazotti rendelkezési jogosultság.....	118
3. Pénzösszeg befizetése	118
4. Lekötött pénzösszeg.....	119
5. Befizetési bekerülési érték meghatározása.....	119
6. A lekötési időszak	119
7. A lekötési időszak meghosszabbítása	120
8. Lekötési állományban kezelt pénzösszegekre és állományokra adható rendelkezések.....	120
9. Számla jelleg a tranzakciós bizonylatokon.....	122
10. A lekötés megszakítása, a tartós befektetési szerződés és számla megszűnése a lekötés megszakítása miatt	122
11. A lekötött állomány 25.000 FORINT érték alá csökkenése.....	123
12. Lekötési hozam kiszámítása megszakítás esetén.....	124
13. Lekötési hozam kiszámítása a lekötési időszak megszűnésekor	124
14. Az ügyfél halála esetén követendő eljárás	124
15. Lekötött állomány megszakítással történő átvezetése.....	125

16.	Tartós befektetési számla áthelyezése a lekötés megszakítása nélkül	126
16.1.	Tartós befektetési számla áthelyezése a Kincstárhoz.....	126
16.2.	Tartós befektetési számla Kincstártól való áthelyezése.....	127
17.	A Kincstár igazolás kiállítási kötelezettsége lekötési hozam jövedelemadóhoz.....	127
18.	A lekötési állományból kivont állományok jövedelemadója.....	128
19.	A lekötési időszakot követő időszakban az állományok jövedelemadója	128
20.	A Kincstár által kiállított igazolás kiadása az ügyfél részére	128
21.	A lekötési hozam adójának kezelése az ügyfél kötelezettsége.....	128
22.	A tartós befektetési szerződés megszűnésével kapcsolatos szabályok.....	129
VII.	Nyugdíj-előtakarékossági számla kezelésére vonatkozó sajátos rendelkezések.....	129
1.	Nyugdíj-előtakarékossági számlák nyitása.....	130
1.1.	A nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetésének feltételei:	130
1.2.	A nyugdíj-előtakarékossági számlákra vonatkozó megállapodás hatályba lépésének szabályai ..	130
2.	Nyugdíj-előtakarékossági számlák feletti rendelkezés	131
2.1.	Pénzösszeg befizetése	131
2.2.	Lekötött pénzösszeg.....	133
2.3.	A lekötési időszak	133
2.4.	Lekötött állományra vonatkozó tranzakciók.....	133
2.5.	A számlatulajdonos rendelkezési jogosultsága a különféle forgalmazási csatornákra	134
3.	A nyugdíj-előtakarékossági számla megszűnése.....	134
3.1.	A lekötés megszakítása, a nyugdíj-előtakarékossági számla megszűnése a lekötés megszakítása miatt	136
3.2.	A lekötött állomány 5.000 forint érték alá csökkenése.....	137
3.3.	Lekötési hozam kiszámítása megszakítás esetén.....	137
3.4.	Lekötött állomány megszakítással történő átvezetése	137
3.5.	Lekötési hozam kiszámítása a lekötési időszak megszűnésekor	138
3.6.	Nyugdíj-előtakarékossági számla áthelyezése a lekötés megszakítása nélkül	138
4.	Átszerződés tartós befektetési értékpapírszámlára (tbsz)	140
5.	Az ügyfél halála esetén követendő eljárás	140

6. A kincstár igazolás kiállítási kötelezettsége lekötési hozam jövedelemadójaához.....	140
6.1. A lekötési állományból kivont állományok jövedelemadója.....	141
6.2. A lekötési időszakot követő időszakban az állományok jövedelemadója	141
6.3. A kincstár által kiállított igazolás kiadása az ügyfél részére	142
VIII. Az Életkezdési letéti számla és a Start-értékpapírszámla vezetésére vonatkozó speciális rendelkezések.....	142
1. Az életkezdési támogatás	142
2. Életkezdési letéti-számla ügyfeleinek köre, életkezdési támogatás jóváírása	142
3. Életkezdési támogatás összegének elhelyezése, befizetés a Start-értékpapírszámlára	143
4. A Start-értékpapírszámlára befizetett- és az esedékes kamat összegek befektetése.....	144
5. A Start-értékpapírszámla feletti rendelkezési jogosultság.....	145
6. A Start-értékpapírszámla egyéb jellemzői	145
7. A Start-értékpapírszámlán nyilvántartott követelés felhasználása.....	145
8. A Start-értékpapírszámla megszűnése és megszüntetése.....	145
9. A Start-értékpapírszámla megszüntetése 25.000,- Ft-ot el nem érő befizetés esetén	146
10. adatkezelés.....	146
IX. A Kincstár által igénybe vett közvetítőkre vonatkozó speciális rendelkezések.....	147

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. AZ ÜZLETSZABÁLYZATRA VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK ÉS ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: **„Kincstár”**) befektetési szolgáltatási tevékenységére vonatkozó, jogszabályok a következők:

- a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendelet (a továbbiakban: Hágai Egyezmény),
- a csődeljárásról, és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény,
- a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény (a továbbiakban: **„Nytv.”**),
- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: **„Szja tv.”**),
- a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény (a továbbiakban: **„Gyv tv.”**),
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: **„Számv. tv.”**),
- a szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény
- a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény (a továbbiakban: **„2001. évi XCIII. tv.”**),
- az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. törvény,
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: **„Tpt.”**),
- a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény (a továbbiakban: **„NYESZ tv.”**),
- a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény (a továbbiakban: **„Fétám tv.”**),
- a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: **„Ctv.”**),
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: **„Bszt.”**),
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: **„Pft.”**),
- a hagyatéki eljárásról szóló 2010. évi XXXVIII. törvény (a továbbiakban: **„Hetv.”**),
- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: **„Info tv.”**),
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: **„Áht.”**),
- a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény,
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: **„Ptk.”**),

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „**Hpt**”)
- az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: „**Aktv.**”),
- a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény,
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény,
- az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény,
- a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (a továbbiakban: „**Pp.**”),
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: „**Kit.**”),
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: „**Pmt.**”),
- az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény (a továbbiakban: „**Ügyvédi tv.**”),
- az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény,
- a gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997. (IX. 10.) Korm. rendelet,
- a dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (a továbbiakban: „**284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet**”),
- a kötvénnyről szóló 285/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet,
- a kincstárjegyről szóló 286/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet,
- a befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutőzsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről szóló 22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet (a továbbiakban: „**22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet**”),
- a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet,
- az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet,
- a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról szóló 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet,
- az értékpapírszámla, ügyfélszámla belépési azonosító és jelszó megképzésének módszertanáról, a kapcsolódó adatszolgáltatásról, valamint az adatbiztonsági követelményeket rögzítő szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 36/2015. (IX. 24.) MNB rendelet (a továbbiakban: „**36/2015. MNB rendelet**”),

- a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: **„648/2012/EU rendelet”**),
- az Európai Unió belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint a 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról szóló 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelt (a továbbiakban: **„909/2014/EU rendelet”**),
- a pénzáttalásokat kísérő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályaon kívül helyezéséről szóló 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet,
- a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről szóló 2016. április 27-i (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet (**általános adatvédelmi rendelet**, a továbbiakban: **„GDPR”**),
- a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2014/65/EU európai parlamenti tanácsi irányelvek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítésről.

Értelmező rendelkezések

Jelen Üzletszabályzat tekintetében alkalmazott fogalom meghatározások a következők:

Adóazonosító jel: Az adóhatóság által a magánszemély részére megállapított tíz számjegyű azonosító, mely az adózással kapcsolatos nyilvántartásra szolgál.

Adagolt kibocsátás: hitelviszonyt megtestesítő értékpapír nyilvános forgalomba hozatalának olyan módja, amelynek keretén belül az értékesítés a Kibocsátó által meghatározott időszak alatt történik úgy, hogy az értékpapírok lejáratú időpontja azonos.

Adásvétel: olyan tevékenység, mely során az adásvételi szerződés alapján az eladó (Kincstár, illetve ügyfél) köteles az értékpapír tulajdonjogát a vevőre (ügyfél, illetve Kincstár) átruházni és az értékpapírt a vevő birtokába bocsátani, a vevő pedig köteles a szerződésben rögzített feltételek szerint a vételárat megfizetni és az értékpapírt átvenni.

Adóhatóság: Nemzeti- Adó és Vámhivatal.

Akviráló közvetítő: Azon közvetítő, aki nem jogosult a Kincstár nevében önállóan szerződést kötni, kizárólag az ügyfelektől érkező Ajánlati Nyilatkozatok és Megbízások közvetítésében működik közre. Az akviráló közvetítők felsorolását a 8. számú függelék tartalmazza.

Alapcímlet: az értékpapír sorozatnak a Kibocsátó által meghatározott azon legkisebb egysége, amely még önállóan megtestesíti az értékpapírban foglalt jogokat és kötelezettségeket.

Allokáció: túljegyzés, illetve aukciós túlkereslet esetén a jegyzés, illetve az aukció lezárását követő eljárás, mely során a Kibocsátó, illetve a Forgalmazó az előre meghirdetett elvek alapján dönt az egyes jegyzések, valamint aukciós ajánlatok elfogadásának mértékéről.

Állampapír: a Magyar Állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír. A Kincstár által forgalmazható állampapírok felsorolása jelen Üzletszabályzat 2. számú függelékében található.

Állampénztári Iroda (a továbbiakban: „API”): a Kincstár jelen Üzletszabályzat 1. számú függelékében felsorolt, Állampénztári Iroda és Állampénztári kirendeltség elnevezésű szervezeti egységei.

Állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálat: API és állampapír értékesítési pont.

Állandó személyazonosító igazolvány: az Nytv. 5. § (21) bekezdésében meghatározott, érvényességi idővel és – az Nytv. 29/E. § (2) bekezdésében meghatározott kivétellel – tároló elemmel rendelkező személyazonosító igazolvány, mely az az Nytv. 29. § (1) bekezdés rendelkezései szerint alkalmas az ügyfél elektronikus úton történő közhiteles azonosítására.

Apostille: az okiratok Hágai Egyezmény (*Apostille Egyezmény*) szerinti konzuli, külügyi vagy diplomáciai felülhitelesítése.

Azonnali Fizetési Rendszer (a továbbiakban: „AFR”): a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet által szabályozott azonnali átutalási megbízások kezelésére szolgáló rendszer.

Bankközi Klíring Rendszer: a belföldi forint átutalások és beszedések bankközi elszámolását végző fizetési rendszer, melyet a GIRO Zrt. üzemeltet.

Befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás: a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdéseiben meghatározott tevékenység.

Befektetési vállalkozás: az a vállalkozás, amely a Bszt. szerinti tevékenység végzésére jogosító engedélye alapján harmadik személy részére, ellenérték fejében, rendszeres gazdasági tevékenysége keretében befektetési szolgáltatást nyújt, vagy befektetési tevékenységet végez, beleértve a befektetési szolgáltatást nyújtó hitelintézetet is, azonban ide nem értve a Bszt. 3. §-ában meghatározottakat. Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (a továbbiakban: „ÁKK Zrt.”), valamint a Kincstár vonatkozásában a befektetési vállalkozásra előírt rendelkezéseket kell alkalmazni, a Bszt. 8. §, 12. és 13. §, 16. §, 17. § (3)–(5) bekezdése, 20/A. és 20/B. §, 21. és 22. §, 22/A. §, 24–24/G. §, 26/A. §, 27–31. §, 37–39. §, 62 és 63. §, 97–107. §, 110/A–110/Q. §, 121. §, 123. § (7)–(9) bekezdése, 123/A. §, 124–141. §, és a 155–175. §-ok kivételével.

Befektető: az a személy, aki a Kincstárral, vagy más befektetővel kötött szerződés alapján saját vagy más pénzt, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól teszi függővé, befektetését a magasabb hozam elérése céljából kockáztatja.

Belföldi gyermek: a VII. fejezet tekintetében belföldi gyermeknek a Magyarország területén élő magyar állampolgár minősül a 18. életévének betöltése napjáig.

Belföldi szülő: a VII. fejezet tekintetében belföldi szülőnek, a gyermeknek családi pótlékra jogosult szülője vagy családi pótlékra jogosult más törvényes képviselője, vagy a nevelésbe vett gyermek törvényes képviselőjét ellátó gyermekvédelmi gyámja minősül.

Cselekvőképesség: jognyilatkozati képesség, mellyel az ember saját akarat-elhatározásával érvényes jognyilatkozatot tehet, saját cselekményeivel jogokat szerezhet és kötelezettségeket

vállalhat. Minden ember cselekvőképes, akinek e képességét a Ptk. vagy a bíróság cselekvőképességet érintő gondnokság alá helyezést elrendelő jogerős ítélete nem korlátozza.

Cselekvőképtelen: az a

- kiskorú, aki a 14. életévét nem töltötte be,
- 17. életévét betöltött – életkora alapján egyébként korlátozottan cselekvőképesnek minősülő olyan kiskorú – akit a bíróság jogerős ítélettel cselekvőképességet teljesen korlátozó gondnokság alá helyezett,
- nagykorú, akit 2014. március 15. napját megelőzően a bíróság jogerős ítélettel cselekvőképességet kizáró gondnokság alá helyezett,
- nagykorú, akit bíróság jogerős ítélettel cselekvőképességet teljesen korlátozó gondnokság alá helyezett,
- személy – gondnokság alá helyezés nélkül is –, akinek cselekvőképtelen állapota miatt teljesen hiányzik az ügyei viteléhez szükséges belátási képessége.

Cselekvőképességében részlegesen korlátozott nagykorú: a 2014. március 15. napját követően bíróság által ilyen hatályú gondnokság alá helyezett személy. A bíróság cselekvőképességet részlegesen korlátozó gondnokság alá azt a nagykorút helyezi, akinek ügyei viteléhez szükséges belátási képessége – mentális zavara következtében – tartósan vagy időszakonként visszatérően nagymértékben csökkent, és emiatt – egyéni körülményeire, valamint családi és társadalmi kapcsolataira tekintettel – meghatározott ügycsoportban gondnokság alá helyezése indokolt.

Dematerializált értékpapír: a Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség, mely esetében a tulajdonosa nevét, egyértelmű azonosítására szolgáló adatokat az értékpapírszámla tartalmazza.

Dematerializált értékpapír tulajdonosa: az az ügyfél – az ellenkező bizonyításáig –, akinek a számláján az értékpapírt nyilvántartják.

Devizabelföldi és devizakülföldi: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 30-31. pontjában meghatározott személy, amelynek értelmében

Devizabelföldi:

- a) az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa van, illetve azzal rendelkezhet,
- b) az a vállalkozás és szervezet, amelynek a székhelye belföldön van, ideértve a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozását (egyéni vállalkozót és az önfoglalkoztatót) is,
- c) a b) pont szerinti vállalkozás vagy szervezet tulajdonosa, vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja és alkalmazottja e minőségében a vállalkozás és a szervezet nevében tett jogügyletei és cselekményei tekintetében, ha azok alapján a vállalkozás vagy a szervezet szerez valamilyen jogot, illetve azt terheli kötelezettség, akkor is devizabelföldinek tekintendő, ha egyébként devizakülföldi,

d) a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ide nem értve a vámszabadterületi társaságot,

e) a külföldön lévő külképviselet.

Devizakülföldi:

a) az a természetes személy, akinek nincs az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes személyazonosító igazolványa és azzal nem is rendelkezhet,

b) az a vállalkozás és szervezet – jogi formájától függetlenül –, amelynek székhelye külföldön van, a devizabelföldi vállalkozás és szervezet külföldön működő fióktelepe,

c) a devizakülföldi belföldön lévő képviselete,

d) a vámszabadterületi társaság,

e) a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vámszabad területen létesítették, illetve ott működik.

Egyedi szerződés: az ügyfél és a Kincstár között létrejött keretszerződés alapján megkötött egyszeri ügyletre vonatkozó szerződés.

Elektronikus út: szerződésben rögzített elektronikus kapcsolattartási cím (e-mail), mely mind a Kincstárból küldendő, mind a Kincstárba érkező hivatalos levelezésre használandó.

Elektronikus csatorna: TeleKincstár, WebKincstár és MobilKincstár.

Elektronikus csatornákon keresztüli értékpapír forgalmazás használati feltételei (a továbbiakban: „Használati Feltételek”): WebKincstár és MobilKincstár, illetve TeleKincstár szolgáltatáson keresztül nyújtott értékpapír forgalmazás használati feltételeit tartalmazó dokumentum.

Elektronikus személyazonosító okmány (a továbbiakban: „e-személyi”): olyan állandó személyazonosító igazolvány, mely adathordozó egységet, tároló elemet (chip) tartalmaz. A tároló elem elektronikus formában tartalmazza valamennyi személyes adatot és okmányadatot, amely az állandó személyazonosító igazolványon vizuálisan is megjelenik. A tároló elem ezen adatokon kívül az alábbi adatokat tartalmazhatja: az állampolgár ujjnyomatát, az elektronikus aláírás létrehozásához szükséges adatot és az aláíró tanúsítványát, a társadalombiztosítási és adóazonosító jelét, a személyazonosító igazolvány elektronikus egyedi azonosítóját és legfeljebb kettő, vészhelyzet esetén értesítendő telefonszámot.

Elfogadható partner: a Bszt. 51. § (1) bekezdés a)-d) pontjában meghatározott ügyfél.

Elszámolóház: a tőzsdén, a tőzsdén kívül, vagy külön törvény által meghatározott szervezett piacon pénzügyi eszközre kötött ügyletek elszámolásával és teljesítésével kapcsolatos szolgáltatásokat végző szakosított intézet.

Értékesítési pont: mindazon ÁPI-hoz tartozó kirendeltség, valamint járási/városi hivatalban lévő állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálat, ahol a Kincstár állampapír-forgalmazási tevékenységet végez.

Értékpapír: olyan egyoldalú jognyilatkozat, amely papíralapú okiratként vagy jogszabályban megjelölt más módon létrehozott, rögzített, nyilvántartott és továbbított adatösszességként (dematerializált értékpapírként) a benne foglalt jogot úgy testesíti meg, hogy azt a jogot gyakorolni, arról rendelkezni csak az értékpapír által, annak birtokában lehet.

Értékpapír kibocsátásának időpontja: ha a kibocsátás jegyzéssel történik, a kamatozás kezdőnapja, folyamatos kibocsátás esetén az értékesítés időpontja, egyéb esetben az eladás napja vagy a Kibocsátó által meghatározott nap.

Értékpapírkód: az értékpapír sorozat azonosítására szolgáló ISIN azonosító.

Értékpapír letéti-számla: az ügyfél számára vezetett, az ügyféltől letéti őrzésre átvett értékpapír nyilvántartására szolgáló számla.

Értékpapír-letéti őrzés: értékpapírnak a Kincstár által megőrzésre történő átvétele, a tulajdonos megbízásából való nyilvántartása és kiadása.

Értékpapír-letétkezelés: a Kincstár által értékpapír letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetve a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás nyújtása.

Értékpapír nyilvántartási-számla: az ügyfél javára a Kincstár által vezetett főszámla, amely magában foglalja az értékpapírszámlát, értékpapír-letéti számlát és az ügyfélszámlát, mint alszámlákat.

Értékpapír nyilvántartási-számla száma: 8 numerikus számjegyű nyilvántartási szám, mely az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés száma, rendelkezésre jogosult esetén a Kincstár által kiadott egyedi azonosító szám.

Értékpapír nyilvántartási-számla pénzforgalmi jelzőszáma: az értékpapír nyilvántartási-számla 3x8 számjegyű egyedi GIRO számlaszáma, melyet a forintalapú állampapír-befektetés fedezetének átutalással történő biztosítása esetén jogosult számlaszámként kell megjelölni.

Értékpapír-sorozat: azonos előállítású, azonos jogokat megtestesítő értékpapír egy meghatározott időpontban forgalomba hozott teljes mennyisége, illetve az eltérő időpontban forgalomba hozott értékpapírok valamely későbbi időpontban azonos jogokat megtestesítő teljes mennyisége.

Értékpapírszámla: a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

Értékpapírtitok: minden olyan, az ügyfélről a Kincstár rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Kincstárral kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

Felügyelet: a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: „**MNB**”).

Forgalomba hozatal: az értékpapír tulajdonjogának első ízben történő keletkeztetésére irányuló eljárás.

Forgalmazó: az értékpapír forgalomba hozatalában közreműködőként a Kincstár.

Gondnok: akit a bíróság által a cselekvőképességet érintő gondnokság alá helyezett személy részére a gyámhivatal, illetve akit a hagyatékban szereplő követelés érvényesítésére a közjegyző kirendel.

Gondnokolt: a bíróság által gondnokság alá helyezett 18. életévét betöltött személy, azaz a cselekvőképtelen, a cselekvőképességében részlegesen korlátozott, vagy korlátozottan cselekvőképes nagykorú.

Gondnokság: a gondnokolt jogvédelmét biztosító olyan eljárás, melynek során az érintett személy belátási képességének – mentális zavara következtében – csökkenése vagy teljes hiánya miatt cselekményei felügyeleti ellenőrzés alatt állnak, illetve – ha a törvény másképp nem rendelkezik – csak a gondnok tehet olyan jognyilatkozatokat, melyek a gondnokoltra vonatkoznak.

Gyám: a gyámhatóság határozata alapján gyámság alatt álló gyermek gondozója, nevelője, vagyonának kezelője és a gyermek törvényes képviselője. Gyámság alá tartozik az a kiskorú, aki nem áll szülői felügyelet alatt.

Hiteles fordítás: az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített, illetve az általa vagy az illetékes külképviselet által felülhitelesített fordítás.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: minden olyan értékpapír, amelyben a Kibocsátó (az adós) meghatározott pénzösszegnek a rendelkezésre bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcson) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát (a továbbiakban együtt: **„kamat”**), illetve az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti.

Hozzá tartozó: a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 2. pontja szerint a közeli hozzátartozó, az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa.

InterGIRO2 rendszer (a továbbiakban: „IG2”): a napközbeni forint átutalásokat feldolgozó elszámolás-forgalmi rendszer.

Ideiglenes személyazonosító igazolvány: az Nytv. 5. § (22) bekezdése szerint kiállított, meghatározott érvényességi idővel rendelkező személyazonosító igazolvány.

Illetőség igazolás: a természetes személlyel adózás szempontjából legszorosabb kapcsolatban álló állam által kibocsátott igazolás.

Intézményi befektető: azon intézmények, melyek a befektetőktől előre meghatározott céllal összegyűjtött vagyont kezelnek kollektív portfólióként, a felhasználási cél alapján kialakított befektetési stratégiának megfelelő hozam/kockázat optimalizációs céllal. Az intézményi befektetők csoportjába a Tpt. 5. § (1) bekezdésének 60. pontja szerinti törvényi szabályozás alapján a következők tartoznak: a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás, befektetési vállalkozás,

a kollektív befektetési forma, befektetési alapkezelő, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, az egészségbiztosítási szerv és a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv, valamint mindazon devizakülföldi, amely a saját joga alapján ilyennek tekintendő.

ISIN (International Securities Identification Number) azonosító: a központi értéktár által kiadott, az azonos jogokat megtestesítő értékpapírok, illetve tőzsdei termékek azonosítására szolgáló betűk vagy számjelek összessége, illetve ezek kombinációja.

Jegyzés: az értékpapír forgalomba hozatala során az értékpapírt megszerezni szándékozó befektetőnek az értékpapír megszerzésére irányuló feltétlen és visszavonhatatlan nyilatkozata, amellyel az ajánlatot elfogadja és kötelezettséget vállal az ellenszolgáltatás teljesítésére.

Jelszó: elektronikus csatorna igénybevétele esetén az ügyfél azonosítására szolgál. Az elektronikus szolgáltatás igénylése során az ügyfél által elektronikusan saját kezűleg rögzített vagy papíralapon, csak az ügyfél által megismerhető módon a Kincstártól átvett, egyszeri belépést biztosító karaktersorozat.

Keretszerződés: a Kincstár és az ügyfél között megkötésre kerülő, a jelen Üzletszabályzat szerinti befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződés, amely a Kincstár, mint befektetési és kiegészítő szolgáltatást nyújtó, valamint az ügyfél között létrejövő jogviszonyt általános jelleggel szabályozza, akként, hogy a keretszerződés alapján több, egyszeri ügyletre vonatkozó szerződés jöhet létre az ügyfél és a Kincstár között.

Kibocsátó: a Magyar Állam, amely az állampapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállalja.

Kincstári Start értékpapírszámla-vezető:

- a.) a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet, valamint a Tpt.-ben meghatározott befektetési szolgáltató, amely a Kincstárral Start-értékpapírszámla vezetés vállalására szerződést kötött, valamint a Kincstár;
- b.) az Szja tv. és a Fétám tv. módosításáról szóló 2012. évi XCVII. törvény szerint 2012. október 1. napját követően nyitott számla esetében a Kincstár.

Kiskorú: az a természetes személy, aki a 18. életévét nem töltötte be. A kiskorú a házasságkötéssel nagykorúvá válik.

Korlátozottan cselekvőképes nagykorú: a 2014. március 15. napját megelőzően bíróság által ilyen hatályú gondnokság alá helyezett személy.

Közei hozzátartozó: a Ptk. 8:1. § 1. pontja szerint a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér.

Közjegyző: olyan hivatalos személy, aki a jogügyletekről és jogi jelentőségű tényekről közokiratot állít ki, okiratokat őriz meg, a felek megbízásából pénzt, értéktárgyakat és értékpapírt vesz át a jogosult részére történő átadás végett, a feleket a hatáskörébe utalt eljárásokkal kapcsolatban oktatással segíti jogaik gyakorlásában és kötelezettségeik

teljesítésében. A közjegyző folytatja le a hatáskörébe utalt hagyatéki eljárást és egyéb nem peres eljárásokat.

Közokirat: olyan papír alapú vagy elektronikus okirat, amelyet bíróság, közjegyző vagy más hatóság (ideértve Magyarország külföldi diplomáciai képviseletét), illetve közigazgatási szerv ügykörén belül, a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő módon állított ki.

A közokirat teljes körűen bizonyítja:

- a) hogy a kiállító a benne foglalt intézkedést megtette vagy határozatot a benne foglalt tartalommal meghozta,
- b) a közokirattal tanúsított adatok és tények valóságát,
- c) a közokiratban foglalt nyilatkozat megtételét, annak idejét és módját.

Központi értéktár: a 909/2014/EU rendelet 2. cikk (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott fogalom, Magyarországon a KELER Zrt.

Központi szerződő fél: olyan jogi személy, amely helyettesíti az egy vagy több pénzügyi piacon kötött szerződésekben érintett ügyfeleket, így vevőként lép fel valamennyi eladóval szemben és eladóként valamennyi vevővel szemben.

Közvetítő: A Bszt. 111. §-a szerinti függő ügynök vagy befektetési vállalkozás, illetve az általuk a befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez igénybe vett további közvetítő. (Ez utóbbi azonban a közvetítésre irányuló megbízását nem adhatja tovább, további közvetítőt nem vehet igénybe). Szerződéskötéssel kapcsolatos eltérő jogosultságai alapján a közvetítő lehet

- a) szerződéskötésre jogosult közvetítő, illetve
- b) akviráló közvetítő.

A Kincstár által igénybe vett Közvetítők listáját a 8. számú függelék tartalmazza.

Külföldi gyermek: a VII. fejezet tekintetében külföldi gyermeknek minősül a Magyarország területén kívül élő

a) a hazai anyakönyvezés végzésére kijelölt anyakönyvi szerv által anyakönyvezett magyar állampolgár 18. életévének betöltése napjáig,

b) olyan nem magyar állampolgárságú személy a 18. életéve betöltésének napjáig, aki a szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény alapján kiadott „Magyar igazolvánnyal” rendelkezik, feltéve, hogy a lakóhelye szerinti szomszédos állam joga szerint a magyar állampolgárság felvétele a lakóhelye szerinti szomszédos állam állampolgárságától való megfosztással jár.

Külföldi szülő: a VII. fejezet tekintetében külföldi szülőnek minősül a külföldi gyermek szülője vagy más törvényes képviselője.

Lakossági ügyfél: a szakmai ügyfélnek nem minősülő ügyfél.

Másodlagos azonosító: Az AFR-ben a bankszámlához rendelt azonosító (e-mail cím, mobiltelefonszám vagy adószám/adóazonosító jel). Az azonosító ismeretében bankszámlaszám megadása nélkül indítható átutalás.

Megbízás nélküli ügyvitel: ha valaki valamely ügyben más helyett a nélkül jár el, hogy arra megbízás alapján vagy egyébként jogosult volna.

Megbízás végrehajtása ügyfél javára: pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére irányuló tevékenység végzése az ügyfél javára.

MobilKincstár szolgáltatás: a Kincstár mobiltelefon alkalmazáson keresztül működtetett információs és állampapír-forgalmazási rendszere.

Nyilvános Ajánlattétel: értékpapírra vonatkozó, egyedileg előre meg nem határozott befektetők részére közzétett értékesítési ajánlat, amely elegendő információt ad az ajánlat feltételeiről és az értékpapírról ahhoz, hogy lehetővé tegye a befektetőnek az értékpapír megvásárlására vonatkozó döntés meghozatalát.

Nyilvános forgalomba hozatal: az értékpapír nem zártkörű forgalomba hozatala.

Nyomdai úton előállított állampapír: az az értékpapír, amely a vonatkozó, az egyes értékpapírok előállításának, kezelésének és fizikai megsemmisítésének biztonsági szabályairól szóló Kormány rendeletnek megfelelően került előállításra.

Nyugdíj-előtakarékossági számla (a továbbiakban: „NYESZ”): a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvényben, illetve az Szja tv. 3. § 76. pontjában meghatározott öngondoskodást elősegítő, nyugdíjcélú megtakarítások ösztönzését szolgáló értékpapírszámla, értékpapír letéti-számla, illetve ügyfélszámla.

Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (a továbbiakban: „OFFI”): nem magyar nyelvű dokumentumok hiteles magyar nyelvű szakfordítását és hitelesítését végző szervezet. A Kincstár az ügyfeleitől csak az OFFI által készített vagy az általa hitelesített fordítást fogadja el. Az okmányok OFFI általi hiteles magyar nyelvű fordításáról (mind az Európai Unió tagállamának állampolgára, illetve a Harmadik ország állampolgára esetén) az ügyfélnek kell gondoskodnia és azokat számlanyitáskor a Kincstár részére át kell adnia.

Pénzszámla: lásd Ügyfélszámla.

Pénzügyi eszköz: a Bszt. 6. §-ában meghatározott fogalom, az állampapír-forgalmazás tekintetében maga az állampapír.

PUSH üzenet: a WebKincstár internet alapú értékpapír forgalmazási rendszerbe történő bejelentkezéshez, illetve tranzakciók jóváhagyásához szükséges, megerősítő üzenetküldési lehetőség, amivel az ügyfelek a mobiltelefonjukon megjelenő azonnali értesítéssel léphetnek be, vagy hagyhatják jóvá a kezdeményezett tranzakciókat. Továbbá ügyféltájékoztató (új értékpapírok kibocsátása, szabad pénzszámla egyenlegek, hírek) üzenet.

Rendelkezésre jogosult: a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály vagy meghatalmazás alapján eljárni jogosult személy, illetve az értékpapír nyilvántartási-számla feletti rendelkezésre a számlatulajdonos által feljogosított más személy.

Szájtszámlás kereskedés: pénzügyi eszköz saját eszköz terhére történő adásvétele, cseréje.

Sorozatban kibocsátott értékpapír: ha jogszabály másként nem rendelkezik, az alapjául szolgáló jogviszonyból eredő jogokat és kötelezettségeket több azonos, egymással egyenértékű részre (névérték) osztva megtestesítő értékpapír.

Szabályozott piac: az Európai Unió tagállamának tőzsdéje és minden más olyan piaca, amely megfelel a Tpt. 5. § 114. pontjában meghatározott feltételeknek.

Szakmai ügyfél: az az ügyfél, aki a Bszt. 48. §-a szerint ennek minősül. A Kincstár lakossági ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – szakmai ügyfél minősítést adhat, ha az ügyfél a Bszt. 49. § (1) bekezdésében foglalt feltételek közül legalább kettőnek megfelel.

Számlavezető Állampénztári Iroda: az API, állampapír értékesítési pont, ahol az adott ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla szerződését a Kincstárral megkötötte. Állampapír értékesítési pont esetén számlavezető az a honos Állampénztári Iroda, melynek irányítása alá az állampapír értékesítési pont tartozik.

Személyazonosító igazolvány: az Nytv. 29. § (1) bekezdésében meghatározott hatósági igazolvány, mely a személyazonosságot és az Nytv.-ben meghatározott adatokat közhitelesen igazolja.

Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványok: személyazonosító igazolvány, állandó személyazonosító igazolvány, ideiglenes személyazonosító igazolvány, útlevél, kártyaformátumú vezetői engedély, amennyiben azok az érvényességi idő lejárta miatt, illetve más okból nem váltak érvénytelenné.

Szerződéskötésre jogosult közvetítő: Azon közvetítő, aki a Kincstár nevében önállóan jogosult szerződést kötni. A szerződéskötésre jogosult közvetítők felsorolását a 8. számú függelék tartalmazza.

Szülői felügyelet: a kiskorú gyermek szülői felügyelet vagy gyámság alatt áll. A szülő(ke)t megillető felügyeleti jog magában foglalja a kiskorú gyermek neve meghatározásának, gondozásának, nevelésének, tartózkodási helye meghatározásának, vagyona kezelésének, törvényes képviselőtének jogát és kötelességét, a gyámnevezésnek és a gyámságból való kizárásnak a jogát. A szülői felügyelet közös gyakorlása során a szülők jogai és kötelezettségei egyenlők.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki megcímzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését. Tartós adathordozónak minősül a Kincstárral való kapcsolattartás során a WebKincstár, a MobilKincstár, valamint az e-mail.

Tartós Befektetési Számla (a továbbiakban: „TBSZ”): az Szja tv. 67/B. §-a szerinti tartós befektetési szerződés alapján tartós befektetések kezelésére nyitott értékpapír nyilvántartási-számla, amely lehet bankbetét típusú vagy értékpapír jellegű számla. A Kincstár kizárólag értékpapír jellegű TBSZ-t nyit és vezet.

TeleKincstár szolgáltatás: a Kincstár telefonvonalon működtetett információs és ügyintézői közreműködésű állampapír-forgalmazási rendszere.

Teljes bizonyító erejű magánokirat: a Pp. 325. § (3) bekezdése alapján a magánokirat az ellenkező bebizonyításáig teljes bizonyítékul szolgál arra, hogy az okirat aláírója az abban foglalt nyilatkozatot megtette, illetve elfogadta, vagy magára kötelezőnek ismerte el, feltéve, hogy az alábbi feltételek valamelyike fennáll:

a) a kiállító az okiratot saját kezűleg írta és aláírta;

b) két tanú az okiraton aláírásával igazolja, hogy az okirat aláírója részben vagy egészben nem általa írt okiratot előttük írta alá, vagy aláírását előttük saját kezű aláírásának ismerte el. Az igazoláshoz az okiraton mindkét tanú köteles saját kezűleg, olvashatóan elhelyezni az aláírása mellett a nevét és lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét;

c) az okirat aláírójának aláírását vagy kézjegyét az okiraton bíró vagy közjegyző hitelesíti;

d) az okiratot a jogi személy képviselőjére jogosult személy a rá vonatkozó szabályok szerint megfelelően aláírja;

e) ügyvéd vagy jogtanácsos az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy az okirat aláírója a más által írt okiratot előtte írta alá, vagy aláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte el, vagy

f) olyan, törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott szolgáltatás, vagy zárt rendszerben alkalmazott, tanúsított bizalmi szolgáltatás keretében jött létre, ahol a szolgáltató az okiratot a kiállító azonosításán keresztül a kiállító személyéhez rendeli és a személyhez rendelést a kiállító saját kezű aláírására egyértelműen visszavezethető adattal együtt vagy az alapján hitelesen igazolja; továbbá a szolgáltató az egyértelmű személyhez rendelésről kiállított igazolást elektronikus dokumentumba kapcsolt, elválaszthatatlan záradékba foglalja és azt az okirattal együtt legalább minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel és minősített időbélyegzővel látja el.

A Kincstár – egyéb rendelkezés hiányában – önmagában nem fogadja el az ügyfél által írt és aláírt meghatalmazást.

Törvényes képviselő: a 18. életévét be nem töltött kiskorú esetén – kivéve, ha a gyámhatóság előzetes engedélyével megkötött házassággal nagykorúságot szerzett – a szülő, gyám, vagy eseti gyám; gondnokolt személy esetén a gondnok vagy eseti gondnok.

Ügyfél (számlatulajdonos): az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (utóbbi kettő a továbbiakban együtt: „szervezet”), aki/amely a Kincstárral érvényes értékpapír nyilvántartási-számla szerződést köt és akinek/amelynek a Kincstár befektetési szolgáltatást nyújt.

Ügyfél minősítése: az ügyfeleknek a Bszt. 47-51. §-aiban meghatározott, illetve a jelen Üzletszabályzat II. 2.2.2 pontja szerinti kategóriákba sorolása és erről az ügyfél jogszabálynak megfelelő értesítése.

Ügyfélszámla (korábbi elnevezéssel pénzszámla): az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a Kincstár által nyújtott befektetési

szolgáltatás, illetve kiegészítő szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál.

Üzleti titok: az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1. § (1) bekezdése alapján a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos - egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.

Üzleti órák: a jelen Üzletszabályzat 1. számú függeléke szerint és a Kincstár honlapján (www.allamkincstar.gov.hu) meghirdetett, az ügyfélfogadásra nyitva álló időtartam.

Üzletszabályzat: jelen Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat.

Vezető állású személy:

- a) a vezető tisztségviselő – ideértve a Bszt. szerinti ügyvezetőt is – és a felügyelő bizottság tagja;
- b) a fióktelep vezetésére a külföldi vállalkozás által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese;
- c) minden olyan személy, akit a létesítő okirat, vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg.

WebKincstár szolgáltatás: a Kincstár online, interneten keresztül működtetett információs és állampapír forgalmazási rendszere.

Zár alá vétel: a dolog, a vagyoni értékű jog, a követelés, illetve a szerződés alapján kezelt pénzeszköz feletti rendelkezési jog bíróság által elrendelt felfüggesztése.

Zártkörű forgalomba hozatal: a Tpt. 14. § (1) és (2) bekezdéseiben meghatározott forgalomba hozatal.

Zárolt értékpapírszámla: a számlavezető zárolt értékpapírszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetve amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik.

2. AZ ÜZLETSZABÁLYZATRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Jelen Üzletszabályzat a Kincstár által az Áht. 76. § (2) bekezdés c) pontjában adott felhatalmazása alapján végzett, a Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-c) és g) pontjaiban meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységek és a Bszt. 5. § (2) bekezdés a) és b) pontjai szerinti kiegészítő szolgáltatások általános feltételeit tartalmazza, a 22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet irányadó jellegére és a Kincstár sajátos jogállására tekintettel, az általa végzett tevékenységre alkalmazható rendelkezéseinek megfelelően.

Az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó szerződések megkötésekor az Üzletszabályzat rendelkezéseit mindkét fél magára nézve kötelezőnek ismeri el, és elfogadja. Az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések mind a Kincstár, mind az ügyfél számára külön

kikötések nélkül is kötelezőek, de azoktól közös megegyezéssel szerződésben, a hatályos magyar jogszabályok keretein belül el lehet térni.

A Kincstár és ügyfele között létrejött szerződésben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat és annak függelékei, adott állampapír forgalmazásához kapcsolódó Speciális Szerződési Feltételek, az ezekben nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos vonatkozó magyar jogszabályok az irányadók.

A Felek a jogviszonyukra irányadó jog vonatkozásában kifejezetten kizárják a magyar jog nemzetközi magánjogi kollíziós normáinak alkalmazását.

A Kincstár ügyfelei számára történő szolgáltatása keretében keretszerződést, vagy egyedi szerződést köthet.

Az Üzletszabályzat alkalmazásában a vétel és eladás fogalma mindig a Kincstár szempontjából értendő.

2.1. SZEMÉLYI HATÁLY

Az Üzletszabályzat személyi hatálya kiterjed a Kincstárra, annak ügyfeleire és az ügyletek teljesítése során jogszerűen igénybe vett közreműködőkre. A Felek közötti üzleti kapcsolatok alapja a kölcsönös bizalom.

2.2. TÁRGYI HATÁLY

Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya kiterjed a Kincstár által az ügyfelek számára nyújtott, az Áht. 76. § (2) bekezdés c) pontjában adott felhatalmazás szerinti, az állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében a Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-c) és g) pontjai szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére és a Bszt. 5. § (2) bekezdés a) és b) pontjai szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatásra és e körben közvetítőként való eljárására, azzal, hogy a Kincstár e tevékenységére és szolgáltatására vonatkozóan a Bszt. rendelkezéseit az ott meghatározott kivételekkel alkalmazza.

2.3. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT IDŐBELI HATÁLYA

Az Üzletszabályzat a Kincstár elnöke által való jóváhagyását és az Üzletszabályzat I. 2.4. pontja szerinti közzétételt követő 15. napon lép hatályba, határozatlan időtartamra terjedően.

A Kincstár és az ügyfele között létrejött szerződések tekintetében az az Üzletszabályzatbeli rendelkezés hatályos, amely a szerződés megkötése napján hatályban volt, kivéve, ha az ügyfél a megváltozott Üzletszabályzati rendelkezések alkalmazását elfogadja. A megváltozott Üzletszabályzatbeli rendelkezések elfogadásának minősül, ha a fentiek szerinti közzététel időpontjától számított 15. napig bezárólag a szerződést az ügyfél írásban érvényesen nem mondja fel.

Amennyiben a módosított Üzletszabályzatbeli rendelkezés valamely, a Felek között korábban külön alkalmazott, az Üzletszabályzat rendelkezéseitől különböző szerződéses kikötéstől eltér, az ilyen feltétel csak akkor válik a szerződés részévé, ha azt a másik fél – a Kincstár figyelemfelhívó tájékoztatását követően – kifejezetten elfogadta.

2.4. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT KÖZZÉTÉTELE

A Kincstár az Üzletszabályzatot – módosítása esetén a módosítással egységes szerkezetbe foglaltan – tájékoztatás céljából a hatálybalépést megelőzően 15 naptári nappal nyilvánosságra hozza oly módon, hogy valamennyi, az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatok, valamint a közvetítők ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségében kifüggeszti, valamint az alábbiak szerinti honlapján az ügyfelei számára folyamatosan és könnyen elérhető módon hozzáférhetővé teszi, lehetővé téve az ügyfél számára annak tárolását és előhívását, illetve a Kincstár ügyintézői szóban is felhívják arra az ügyfelek figyelmét.

A Kincstár Üzletszabályzata elérhető a Kincstár honlapján (www.allamkincstar.gov.hu).

2.5. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSÁNAK SZABÁLYAI

A Kincstár kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az ügyfél az Üzletszabályzatba foglalt rendelkezések elfogadásával elismeri a Kincstár azon jogát, hogy az Üzletszabályzat rendelkezéseit új befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatás bevezetésekor kiegészítse, továbbá, hogy a bel- és külföldi pénz- és tőkepiaci viszonyok, a jogszabályok, a hatósági előírások, vagy a Kincstár által kötelezően alkalmazandó szabályzat, így különösen a KELER Központi Értéktár Zrt. (a továbbiakban: „**KELER Zrt.**”) szabályzatai változásainak megfelelően vagy a pénzüpiaci gyakorlat, illetve üzletmenet megváltozását felismerve, ahhoz igazodva, az Üzletszabályzat bármely rendelkezését, ideértve az Üzletszabályzat valamennyi függelékét is, egyoldalúan módosítsa. A Kincstár az Üzletszabályzat módosításáról legkésőbb, annak hatálybalépését megelőző 15. napon az Üzletszabályzat I. 2.4. pontja szerinti közzététel szabályai szerint tájékoztatja az ügyfelet. Amennyiben az ügyfél a változás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, azt általa elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben az ügyfél a megváltozott Üzletszabályzatot nem fogadja el, jogosult a hatályban lévő valamennyi szerződését azonnali hatállyal felmondani.

Amennyiben az Üzletszabályzat, illetve annak rendelkezéseinek módosítását jogszabályváltozás vagy a Kincstár által kötelezően alkalmazandó szabályzat vagy hatósági rendelkezés teszi szükségessé, ez a Kincstár és az ügyfél közötti szerződéses jogviszonyt is módosít(hat)ja a felek külön cselekménye nélkül is.

A Kincstár kifejezetten felhívja az ügyfelek figyelmét, hogy az Üzletszabályzat függelékét képező, a Kincstár által alkalmazott díjtételekről szóló Hirdetmény módosítása esetén a kifüggesztés időpontja a tervezett hatálybalépést 15 napnál kevesebbel is megelőzheti, amennyiben a Hirdetmény a Kincstár által a módosítás időpontjáig nem nyújtott új szolgáltatásra, vagy nem forgalmazott pénzügyi eszközre vonatkozó kondíciókkal bővül, vagy a Kincstár által forgalmazott pénzügyi eszközök körét érinti, illetve amennyiben a tervezett változás a díjtételek tekintetében az ügyfél számára hátrányos változást nem eredményez.

2.6. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT FÜGGELÉKEI

1. Az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatok elérhetősége és nyitva tartása
2. Hirdetmény az alkalmazott díjtételekről és a pénzügyi tranzakciós illeték mértékéről
- 2/a. Állampapír-forgalmazásból származó kincstári forgalmazói jutalékok
3. Szerződések formanyomtatványai
- 3/a. Európában kibocsátott állampapírok speciális szerződési feltételei

- 3/b. Elektronikus csatornák használati feltételei
- 3/c. Útmutató átutalással, bankkártyával történő fizetéshez
- 4. Végrehajtási politika és a végrehajtás helyszíne
- 5. Összeférhetetlenségi politika
- 6. Panaszokkal és közérdekű bejelentésekkel kapcsolatos szabályzat
- 6/a. Panaszbejelentő nyomtatvány
- 7. Összefoglaló tájékoztató
- 8. A Bszt. szerint kiszervezett tevékenységről, igénybe vett közvetítőkről
- 8/a. Dematerializált és nyomdai úton előállított állampapír-forgalmazásban közreműködő postahelyek
- 9. Befektetési Szolgáltatások Adatkezelési és Adatbiztonsági Tájékoztatója
- 10. Számlavezetéshez szükséges okiratok szervezetek esetén

2.7. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÁTMENETI RENDELKEZÉSEI

Az Üzletszabályzat hatálya kiterjed mindazon szolgáltatásra, melyekre vonatkozó ügyleteket a Felek a megelőzően létrejött szerződés keretében, az Üzletszabályzat hatálybalépését követően kötöttek meg, valamint az Üzletszabályzat hatálybalépésekor folyamatban lévő ügyletekre is.

Az Üzletszabályzat hatálybalépése előtt kötött szerződésekben az Értékpapír Üzletszabályzat helyett a Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat, pénzsámla helyett az ügyfélszámla értendő. Az Üzletszabályzat hatálybalépése előtt kötött valamennyi szerződését az ügyfél jogosult az Üzletszabályzat I. 2.5. pontjában foglaltak szerint felmondani, oly módon, hogy írásbeli felmondási nyilatkozatának legkésőbb a hatálybalépést megelőző napon a Kincstárhoz be kell érkeznie. A felmondás napja az a nap, amelyen az erre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot a Kincstár befogadta.

3. A KINCSTÁR JOGÁLLÁSA, A TEVÉKENYSÉG VÉGZÉSÉNEK JOGOSULTSÁGA, TEVÉKENYSÉGEI

3.1. KINCSTÁR JOGÁLLÁSA

A Kincstár az államháztartásért felelős miniszter irányítása alá tartozó, központi hivatalként működő központi költségvetési szerv.

Tekintettel a Kincstár sajátos jogállására, a Kincstár az Áht. 76. § (2) bekezdés c) pontja értelmében kizárólag az állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében köteles alkalmazni a Bszt. rendelkezéseit az ott meghatározott, alábbiak szerinti kivételekkel:

„3. § (4) A 8. §, 12. és 13. §, a 16. §, a 17. § (3)–(5) bekezdése, a 20/A. és 20/B. §, a 21. és 22. §, a 22/A. §, a 24–24/G. §, a 26/A. §, a 27–31. §, a 37–39. §, a 62 és 63. §, a 97–107. §, a 110/A–110/Q. §, a 121. §, a 123. § (7)–(9) bekezdése, a 123/A. §, a 124–141. § és a 155–175. §-ok kivételével a befektetési vállalkozásra előírt rendelkezéseket kell alkalmazni;

b) a kincstárnak az állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében végzett befektetési szolgáltatási tevékenységére és kiegészítő szolgáltatás nyújtására.”

A Kincstárnak a Bszt. fent idézett 3. § (4) bekezdése szerinti megszorításokkal kell alkalmaznia a Bszt.-t, így különösen az alábbi sajátosságokra hívja fel az ügyfél figyelmét:

A Kincstár nem az MNB engedélye alapján jogosult befektetési és kiegészítő szolgáltatás nyújtására, hanem az Áht. 76. § (2) bekezdés c) pontja alapján, kizárólag az ott meghatározott körben.

A Kincstár nem tartozik az MNB engedélyezési és intézkedési hatáskörébe.

A Kincstárra nem vonatkoznak a Bszt. tőkére, illetve a személyi feltételekre vonatkozó előírásai.

A Kincstár nem köteles a Bszt. szerinti kockázatkezelési szabályokat alkalmazni.

A Kincstár nem köteles a Bszt. szerinti panaszkezelési szabályokat alkalmazni, a panaszok kezelésére az Üzletszabályzat függelékében meghatározott szabályzatában meghatározottak szerint jár el.

A Kincstár sajátos jogállására, valamint a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységének és az általa forgalmazott pénzügyi eszközök körére tekintettel az Üzletszabályzathoz a 22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet 6. § (1) bekezdésében foglalt mellékletek közül kizárólag az irányadóak kerülnek csatolásra.

3.2. TEVÉKENYSÉG VÉGZÉSÉNEK JOGOSULTSÁGA

A Kincstár jogosult az Áht. 76. § (2) bekezdés c) pontja alapján az állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében a Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-c) és g) pontjai szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére, valamint az 5. § (2) bekezdés a) és b) pontjai szerinti kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet végezni, valamint közvetítőként eljárni azzal, hogy tevékenységére és szolgáltatására vonatkozóan a Bszt.-t a 3. § (4) bekezdés szerinti eltérésekkel kell alkalmazni.

3.3. A TEVÉKENYSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

A Kincstár a jelen fejezet 3.5. pontjában meghatározott értékpapírok tekintetében az ÁKK Zrt.-vel kötött megállapodás alapján szerepet vállal az állampapírok forgalomba hozatalában, forgalmazásában, a kifizetőhelyi és fő kifizetőhelyi feladatok ellátásában, valamint bizonyos nyomdai úton előállított állampapírok Magyar Posta Zrt. postahelyein történő forgalmazásával, visszaváltásával, őrzésével kapcsolatos feladatok ellátásában. A Kincstár szolgáltatási tevékenysége kizárólag a hivatkozott jogszabályokban rögzített és az ÁKK Zrt.-vel aláírt megállapodásban elfogadott körre terjed ki.

A Kincstár az általa nyújtott befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő szolgáltatásai tevékenységét közvetítők igénybevételevel is végzi. A közvetítők által történő szolgáltatásnyújtás szabályait az Üzletszabályzat VIII. pontja tartalmazza. A közvetítők jegyzéke, mint az Üzletszabályzat 8. sz. melléklete, a Kincstár [honlapján \(www.allamkincstar.gov.hu\)](http://www.allamkincstar.gov.hu), az állampapír forgalmazó ügyfélszolgálatokon, valamint a közvetítők kirendeltségein érhető el.

3.3.1. A Kincstár az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó alábbi tevékenységeket végezheti:

Befektetési szolgáltatási tevékenységei:

- Bszt. 5. § (1) bekezdés a) pontja szerinti megbízás felvétele és továbbítása;
- Bszt. 5. § (1) bekezdés b) pontja szerinti megbízás végrehajtása az ügyfél javára;
- Bszt. 5. § (1) bekezdés c) pontja szerinti szájszámlás kereskedés;
- Bszt. 5. § (1) bekezdés g) pontja szerinti pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül.

Kiegészítő szolgáltatási tevékenységei:

- Bszt. 5. § (2) bekezdés a) pontja szerinti pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése;
- Bszt. 5. § (2) bekezdés b) pontja szerinti letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése, kivéve – a 909/2014/EU rendelet mellékletének A szakasz 2. pontja szerinti – felső szintű (központi) értékpapírszámla vezetését.

E pontban meghatározottak szerinti tevékenységét a Kincstár a mindenkori hatályos vonatkozó jogszabályoknak megfelelően végzi.

3.3.2. Tevékenységei keretében a Kincstár a következő szolgáltatásokat és kiegészítő szolgáltatásokat nyújtja:

Bszt. 5. § (1) bekezdés c) pontja szerint szájszámlás kereskedelmi tevékenység:

- állampapírok vétele/eladása;

Bszt. 5. § (1) bekezdés g) pontja szerint pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül:

- forgalomba hozatali helyként az állampapírok forgalomba hozatalainak lebonyolítása;

Bszt. 5. § (2) bekezdés a) pontja szerinti pénzügyi eszköz letéti őrzése, nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése:

- értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetése;

Bszt. 5. § (2) bekezdés b) pontja szerinti letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése;

- értékpapír letéti-számla és ügyfélszámla vezetése.

A Kincstár az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó tevékenységi körében magyar forintban és euróban denominált eszközt kezel, ügyfeleivel magyar forintban és euróban számol el.

3.4. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSSAL ÉRINTETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KÖRE

A Kincstár a befektetési szolgáltatásait és kiegészítő szolgáltatásait a Bszt. 6. § a) pontjában megjelölt átruházható értékpapírok közül kizárólag az állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok körében nyújtja.

A Kincstár tevékenysége az Áht. alapján azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra terjed ki, amelyek a mindenkor hatályos Hirdetményben feltüntetésre kerülnek.

3.5. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK MINŐSÍTÉSE

A Kincstár által jelenleg nyújtott befektetési szolgáltatások által érintett pénzügyi eszközök az átruházható értékpapírok körében az állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek alacsony kockázatú pénzügyi eszköznek minősülnek.

3.6. TEVÉKENYSÉG MÓDOSULÁSA, ÁLLOMÁNY ÁTRUHÁZÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Kincstár felhívja ügyfelei figyelmét, hogy a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységére vonatkozó felhatalmazásának módosítására, korlátozására és visszavonására kizárólag jogszabályváltozás útján kerülhet sor. Erre tekintettel az Üzletszabályzat – a rendkívüli tájékoztatási kötelezettség körén, illetve az elszámolóháznak vagy az ÁKK Zrt.-nek az ügyfél megbízását érintő intézkedésén kívül – nem tartalmaz a 22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet 1. § (3) bekezdés c) pontja szerinti kötelezettség- és kockázatviselésre vonatkozó szabályokat a Felügyelet általi tevékenység korlátozása, felfüggesztése esetére.

A Kincstár befektetési szolgáltatási tevékenységére vonatkozó jogszabályi felhatalmazás módosulása (így különösen a Bszt. 5. § (2) bekezdés a)-b) pontjai szerinti kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó felhatalmazás hatályon kívül helyezése) esetén az ügyfelek erről történő haladéktalan tájékoztatása mellett a nála nyilvántartott befektetési állományt a tevékenységére vonatkozó jogszabályban foglalt állomány átruházási szabályok szerint ruházza át. A Kincstár ebben az esetben köteles informálni ügyfelét a még nem teljesített megbízások teljesítésének módjáról, illetve a szerződéstől való elállás lehetőségéről.

A Kincstárnál letétbe helyezett értékpapírokat az átvevő befektetési vállalkozásnak letétkezelésre átadja, valamint átadja a még nem teljesített szerződések állományát is. A Kincstár gondoskodik az értékpapírszámla állományának átvezetéséről, valamint az ügyfélszámlán lévő követelések átutalásáról is.

A Felek között létrejött, az ügyfél által előzetesen megjelölt későbbi értéknapi vonatkozó, és a Kincstár által befogadott ügylettől a Kincstár jogosult elállni abban az esetben, ha az ÁKK Zrt. a Kincstár általi befogadást követően, az ügylet tárgyául szolgáló állampapír tekintetében

a Kincstár forgalomba hozatali, vagy forgalmazási jogát felfüggesztette, illetve megszüntette. Az elállás tényéről és annak indokáról a Kincstár 1 munkanapon belül köteles írásban tájékoztatni az érintett ügyfelet.

A Kincstár jogosult, mind a forgalomba-hozatali, mind a saját számlás kereskedési tevékenységet határozott vagy határozatlan időre szüneteltetni, továbbá meghatározni az egyes ügyletkötések értékének alsó és felső határát. A szüneteltetés az érvényes szerződések teljesítését nem érinti. A Kincstár a szüneteltetés tényéről az ügyfeleket az Üzletszabályzat közzétételére irányadó szabályok szerint a szüneteltetés megkezdésétől számított 15 nappal korábban tájékoztatja.

4. A FELEK KÖTELEZETTSÉGEI, A KINCSTÁR JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI, A KINCSTÁR FELELŐSSÉGÉNEK KIZÁRÁSA

4.1. A FELEK (AZ ÜGYFÉL ÉS A KINCSTÁR) KÖTELEZETTSÉGEI

A Felek kötelesek késedelem nélkül írásban tájékoztatni egymást a közöttük létrejövő szerződésekhez kapcsolódó lényeges körülményekben és tényekben bekövetkezett változásokról, valamint kötelesek a szerződés teljesítésében együttműködni. A kötelezettségek elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

A Felek szavatolják egymásnak, hogy az általuk átadott, illetve rendelkezésre bocsátott értékpapír forgalomképes, hiánytalan, azaz tartalmaz minden, még le nem járt esedékes kamatszelvényt, illetve törlesztőszelvényt, valamint per-, teher-, és igénymentes. A Kincstár e szavatolást az ügyfél részéről kifejezettnak tekinti, ha az ügyfél a szerződéskötéskor nem hívja fel a Kincstár figyelmét ennek ellenkezőjére.

Az ügyfél nem adhat olyan megbízást, vagy rendelkezést, nem köthet olyan ügyletet, nem idézhet elő olyan helyzetet, melynek eredményeként az értékpapír-nyilvántartási számlát terhelő esedékes teljesítési kötelezettségei fedezetlenek és teljesíthetetlenek lennének.

4.2. A KINCSTÁR JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

A Kincstár a szerződések és más feladatok teljesítése során a tőle elvárható gondosságot tanúsítja, a jogszabályok és rá nézve kötelező szabályzatok rendelkezéseit köteles betartani.

A Kincstár az ügyfél bírósági végrehajtás hatálya alá vont értékpapírszámláján nyilvántartott értékpapírok és az ügyfélszámláján kezelt pénzösszeg tekintetében a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései szerint jár el.

A Kincstár jogosult a saját tévedése esetén az ügyfél rendelkezése nélkül, a tévedés felismerésekor bármely más tranzakció lebonyolítását megelőzően a tévesen jóváírt vagy terhelt összeget vagy értékpapírt helyesbíteni, azaz a tévesen jóváírt összeggel vagy értékpapírral az ügyfél számláját megterhelni, illetve a tévesen terhelt összeget jóváírni. Amennyiben a számla nem nyújt fedezetet a tévesen jóváírt összeg vagy értékpapír terhelésére, úgy a Kincstár a tartozás összegének megfelelő negatív egyenleget mutat ki. A helyesbítésről, illetve annak megkísérléséről a Kincstár köteles az ok megjelölésével az ügyfelet a helyesbítés

napján, de legkésőbb a következő munkanapon írásban (postai vagy elektronikus úton) értesíteni. Fedezethiány esetén az értesítéssel egyidejűleg a Kincstár felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy tartozását a Kincstár felé – a felhívásban megjelölt határidőn belül – rendezze, mely idő alatt a Kincstár a számlán zárolja a fedezethez szükséges értékpapír állományt, vagy szabad pénzeszközt. Ezen határidő alatt a Kincstár az ügyfél kérésére egyeztetési kötelezettséget vállal. Amennyiben fentiek ellenére az ügyfél a tartozását nem rendezi, a Kincstár a fizetési határidő lejártától a kifizetés napjáig a Ptk.-ban meghatározott mértékű késedelmi kamatot számíthat fel és mindent megtesz a tartozás érvényesítése érdekében.

Az adott értékpapírra vonatkozó értékesítési korlát ügyfél általi túllépése esetén, a Kincstár jogosult az értékesítési korlátot meghaladó névértékű állampapírt kényszerértékesíteni az adott, értékesítési korlátot túllépő, érintett állampapír vásárlásakor érvényes eladási árfolyamon.

A Kincstár jogosult a Bszt. 111. § (2) bekezdés szerint végzett közvetítői tevékenység igénybe vételére.

4.3. A KINCSTÁR FELELŐSSÉGE

A Kincstár a szerződések teljesítéséért való felelősségét nem korlátozhatja, és nem zárhatja ki, kivéve a jogszabályokban meghatározott eseteket és az ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegésének esetét.

A Kincstár harmadik fél irányába teljes felelősséggel tartozik a közvetítő és az általa jogszerűen igénybe vett további közvetítő által a Bszt.-ben foglalt betartásáért, továbbá a befektetési szolgáltatási, illetve a kiegészítő szolgáltatási tevékenység közvetítésére irányuló tevékenység során okozott kárért.

4.3.1. Felelősség kizárása egyes külső események bekövetkezése esetén

A Kincstár kizárja a felelősségét a tevékenységi körén kívül eső, elháríthatatlan külső okból (vis maior, szabotázs, sztrájk), a vis maiornak nem minősülő, a működésében az ügyfélforgalmat akadályozó olyan eseményekből eredő károkért, amelyekre nincs ráhatása (például: áramszünet, számítástechnikai rendszerek működésének elháríthatatlan meghibásodása, telefonvonalai összeköttetés és internetkapcsolat megszakadása, természeti csapás, terrorcselekmény) valamint belföldi (például Pénzügyminisztérium, MNB, Nemzeti Adó- és Vámhivatal) vagy külföldi hatósági, illetve bírósági rendelkezésekből, belföldi vagy külföldi tőzsdei, elszámolási, pénz- és értékpapír-forgalmi rendszerek hibáiból származó károkért. A Kincstár nem felel továbbá, az ÁKK Zrt. által az egyes állampapírok forgalmazására vonatkozó jogosultság felfüggesztése, megszüntetése esetén az ügyfélnek a felfüggesztés, megszüntetés napját követő értéknapi vonatkozó ügyletének teljesítéséért, illetve a teljesítés elmaradásából eredő kárért.

A Kincstár nem felel a más befektetési szolgáltató működését érintő intézkedésekből eredő kárért vagy hátrányért, amely a Felek szerződésének teljesítését akadályozza.

A Kincstár nem vállal felelősséget az ügyfél pénzügyi teljesítésében (banki átutalás) közreműködő hitelintézet vagy befektetési szolgáltató hibájából az ügyfelet ért veszteségért, ideértve a késedelemből adódó esetleges árfolyamvesztést is.

4.3.2. Felelősség kizárása egyes adatátviteli és kommunikációs hibák esetén

A Kincstár nem felel az érdekkörébe nem tartozó adatátviteli hálózat, telefonközpontok, mobiltelefon szolgáltatók hibájából vagy külső szolgáltatók mulasztásából eredő károkért, sem az ügyfél által alkalmazott telefonkészülék, adatátviteli hálózat, és számítógép használatából eredő károkért. Nem vállal a Kincstár felelősséget a telefonkészülék vagy az adatátviteli vonalak illetéktelen személyek által történő lehallgatása, áthallása, téves vagy hibás adatátvitel során megszerzett információk felhasználásából eredő károkért.

A Kincstár nem felel olyan kárért, amely a telefon, vagy internetes kapcsolat során előforduló tévedés, félreértés, vagy hiba eredménye, kivéve, ha a kár a Kincstár tevékenységében kimutatható gondatlanság következménye. A telefonon, interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül adott megbízás esetleges hamis voltából, vagy az átvitel során technikai problémákból eredő, ügyfelet ért károk megtérítéséért való felelősségét a Kincstár kizárja.

A Kincstár fenntartja a jogot, hogy a TeleKincstár, a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatásokkal kapcsolatban karbantartási munkákat végezzen. A karbantartási munkák végzése idején a TeleKincstár, a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatásai nem, vagy csak korlátozott szolgáltatással állnak ügyfelei rendelkezésére. A karbantartási munkálatokról a Kincstár a honlapján, a TeleKincstár, a WebKincstár és a MobilKincstár felületén előzetesen értesíti ügyfeleit.

A telefonon vagy interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson ügyfél-azonosítással kezdeményezett információkéréshez, illetve rendelkezéshez az ügyfél birtokába adott felhasználó név és jelszó illetéktelen személy általi felhasználásából eredő kárért a Kincstár nem felel.

A Kincstár nem felel ügyfelét ért abból eredő károkért, amelyek azért következtek be, mert az ügyfél által a WebKincstár igénybeviteléhez megadott mobil telefonszámra küldött SMS-értesítés, vagy PUSH üzenet az ügyfél érdekkörében felmerült, vagy neki felróható okból az üzenetek fogadására alkalmatlan.

A Kincstár nem felel az ügyfelét ért azon károkért, amelyek azért következtek be, mert a WebKincstár és MobilKincstár igénybeviteléhez az ügyfél telefonjában rögzített biometrikus azonosításra alkalmas adatok között más személy biometrikus adatait is tárolta.

4.3.3. Felelősség kizárása az ügyfél által benyújtott okiratokból eredő károkért

A Kincstár a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a rendelkezésére bocsátott személyazonosság, képviselési jogosultság és meghatalmazás igazolásának dokumentumait. Nem vállal felelősséget ezek valódiságáért, illetve azért, ha a tőle elvárható gondossággal történő vizsgálata mellett azok hamis, vagy hamisított voltát nem ismerte fel. A Kincstár a részére bemutatott okiratok, valamint a közölt adóazonosító jel és személyi adatok, továbbá a meghatalmazásokban szereplő nevek, adatok valódiságát a tőle elvárható gondossággal vizsgálja, ezen túlmenően a felelősség kizárólag az ügyfelet terheli.

Az ügyfél tudomásul veszi, hogy az álképviselésből eredő teljes kár kizárólag az ügyfelet terheli, a Kincstár a jogszabályok kógens rendelkezései által lehetővé tett körben az ilyen kárért fennálló felelősségét kizárja.

Az ügyfél személyazonosító adataiban bekövetkezett változások bejelentéséért az ügyfél felel. A Kincstár nem felel a bejelentés elmulasztása miatt keletkezett, az ügyfelet érintő kárért.

Az ügyfél elhalálozása esetén a jogerős hagyatékátadó végzés (vagy azzal egyenértékű egyéb közokirat, így különösen öröklési bizonyítvány, bírósági határozat) kiadásáig vagy a halotti anyakönyvi kivonat bemutatásáig eltelt időszak alatti esetleges kamatveszteségért, illetve az általános meghatalmazott értékpapír nyilvántartási-számlát érintő szerződéses cselekményeiért a Kincstár nem vállal felelősséget.

4.3.4. Felelősség kizárása egyéb esetekben

A Kincstárnál értékpapír nyilvántartási-számlával rendelkező ügyfelek részére az ÁPI az állampapírok visszavásárlása, valamint esedékesség miatti kifizetéseket készpénzben a Hirdetményben meghatározott összeghatárt elérő készpénzfelvételre vonatkozó előzetes bejelentési kötelezettség figyelembevételével teljesíti.

A készpénzfelvételi igény bejelentés a bejelentéskor meghatározott értéknapi (munkanap), valamint az adott ügyfélre – annak valamennyi értékpapír nyilvántartási-számlájára együttesen - vonatkozik. A Kincstár a bejelentés elfogadásakor nem vizsgálja sem az értékpapír nyilvántartási-számla/ák értéknapi egyenlegét, sem pedig az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés/ek”-ben rögzített kifizetési rendelkezéseket.”

A hatályos Hirdetményben meghatározott értékhatárt meghaladó visszavásárlás, illetve esedékességfizetés miatti készpénzben történő kifizetést a készpénzfelvételi igény-bejelentési kötelezettség elmulasztása esetén a Kincstár nem köteles a tárgynapon teljesíteni.

Az értékpapír forgalmazás során az ügyféltérbe való megérkezéskor kiadott hívószám ügyfél általi elvesztéséből vagy illetéktelen személy általi felhasználásából eredő kárért a Kincstár nem felelős.

Amennyiben az ügyfél által a Kincstárnak a szerződés hatálya alatt adott utasításai, befektetési megbízásai a Kincstár megítélése szerint nem egyértelműek, úgy erre a Kincstár – a lehetőségekhez képest – felhívja az ügyfél figyelmét. A figyelmeztetés ellenére fenntartott utasítás, befektetési megbízás teljesítésének következményeiért az ügyfél felel. Az ügyfél által adott helytelen utasítások, befektetési megbízások miatt bekövetkező, illetve ennek okán az értékpapír nyilvántartási-számlán történő könyvelésből eredő kárért a Kincstár felelősséget nem vállal. Amennyiben az utasítás, befektetési megbízás a számlatulajdonos rendelkezése alapján nem fogadható el, a Kincstár az utasítás, befektetési megbízás teljesítését megtagadhatja, az ebből eredő ügyfelet ért kárért a Kincstár nem felelős.

A Kincstár nem felel az ügyfél által a Kincstár felé indított átutalási megbízásban feltüntetett, jogosultra vonatkozó adatok (például a 3*8 számjegyű egyedi GIRO számlaszám, értékpapír nyilvántartási-számla szám, ügyfél név) téves vagy hiányos megjelöléséből eredő esetleges kárért.

A Kincstár nem felel az ügyfél által a Kincstárból indított átutalási megbízásban feltüntetett jogosultra vonatkozó adatok (például a 3*8 számjegyű egyedi GIRO számlaszám kedvezményezett nevének) téves, hiányos megjelöléséből eredő esetleges pénzügyi tranzakciós illeték fizetési kötelezettség megállapításáért, keletkezéséért.

A Kincstár mentesül mindennemű felelősség alól, ha a kárt vagy hátrányt az ügyfél felróható magatartása, az Üzletszabályzattal, vagy a Használati Feltételekkel ellentétes magatartása idézte elő és a Kincstár a kár vagy hátrány elhárításában a tőle elvárható módon közreműködött.

A Kincstár az esedékessé váló kamat- és/vagy tőketörlesztés fizetés miatt az ügyfelek részére írásban külön értesítési kötelezettséget nem vállal. Az ügyfél nyilatkozata alapján SMS- vagy PUSH értesítést küld a szolgáltatást igénybe vevők részére. A Kincstár nem felel az ügyfélnek a pénzeszközei, állampapír állományai feletti rendelkezésének elmulasztása, illetve késedelme miatt esetlegesen felmerülő kárért.

Az esedékességfizetésből származó pénz egyenleg, valamint állampapír egyenleg jóváírásáról szóló SMS-értesítés az esedékesség napját megelőző kincstári munkanap értéknapi váltását követően kerül megküldésre. A Kincstár által az ügyfél részére megküldött, jóváírásról szóló információs szolgáltatás tájékoztató jellegű, nem minősül teljes körű értesítésnek. Az ez alapján kezdeményezett adásvételi, vagy átutalási megbízás rögzítését megelőzően a tényleges jóváírás, illetve az egyenleg ellenőrzése az ügyfél felelőssége.

A Kincstár nem felel az ügyfél által az értesítő alapján nem kellő körültekintéssel kezdeményezett tranzakció végrehajtásából adódó esetleges kárért.

A Kincstár kizárja a felelősségét az üzenet továbbításában és vételében bekövetkezett minden olyan késedelemért, illetve hibás teljesítésért, amely nem a Kincstár érdekkörében merült fel.

A Kincstár kifejezetten felhívja az ügyfelek figyelmét, hogy az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségekben kifüggesztett, illetve az elektronikus csatornákon elérhető árfolyamok tájékoztató jellegűek, a Kincstár az árfolyam-változtatás jogát fenntartja. Az árfolyam változás időpontjában folyamatban lévő ügyletek esetében a Kincstár, minden esetben a vonatkozó ügylet megkötésének időpontjában érvényes árfolyamot alkalmazza. A Kincstár által közölt árfolyam a visszavonásig érvényes.

A Kincstár az árfolyam-változást haladéktalanul közli a honlapján (www.allamkincstar.gov.hu), elektronikus csatornáin, valamint kifüggesztéssel az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatok ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben.

A Kincstár kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy az árfolyam táblázatban való szerepeltetés nem jelenti azt, hogy a Kincstár rendelkezik az adott értékpapírból eladható állománnyal.

Az ügyfél köteles az egyes megbízások tárgyát képező pénzügyi eszközök vonatkozásában a rendelkezésére bocsátott információkat és az ügylet kockázatát tartalmazó előzetes tájékoztatást, valamint az ügyletek megkötésével kapcsolatos díjakra, jutalékokra és költségekre vonatkozó tájékoztatást az egyes ügyletek megkötése előtt megtekinteni. Ezen kötelezettségének elmulasztásából eredő veszteségekért és károkért a Kincstár a felelősségét kizárja.

A Kincstár a hatósági határozaton alapuló zár alá vétel végrehajtása miatt az ügyfelet ért esetleges árfolyam-, illetve kamatveszteség, továbbá a visszamenőleges adófizetési kötelezettségből eredő esetleges kár miatt nem vonható felelősségre.

5. A TITOKTARTÁS SZABÁLYAI

5.1. A KINCSTÁR ÉRTÉKPAPÍRTITOKKAL KAPCSOLATOS KÖTELEZETTSÉGEI

A Kincstár kötelezettsége, hogy értékpapírtitokként kezeljen az ügyfélről a Kincstár rendelkezésére álló minden olyan adatot, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni

helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a Kincstárral kötött szerződéseire, számláinak egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

A Kincstár ennek megfelelően az ügyfélre vonatkozó, tudomásában lévő értékpapírtitkot harmadik személynek – az ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – csak akkor adja ki, ha

- a) az ügyfél vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható értékpapírtitok körébe tartozó adatokat pontosan megjelölve teljes bizonyító erejű magánokiratok köréből a Kincstár által elfogadott okiratba vagy közokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad,
- b) a Bszt. vonatkozó – az Üzletszabályzat I. 5.2. pontjában megjelölt – rendelkezései az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést adnak, vagy
- c) a Kincstár ügyféllel szemben fennálló követelése értékesítése vagy lejárt követelése érvényesítése ezt szükségessé teszi.

Az értékpapírtitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, a Bszt.-ben meghatározott körön kívül a Kincstár, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, feladatkörön kívül az nem használható fel.

A Kincstár vezető állású személye és alkalmazottja, valamint bármely más személy, aki valamilyen módon birtokába jutott az értékpapír- és üzleti titkoknak, az üzleti kapcsolatok, illetve a jogviszony megszűnése után is időbeli korlátozás nélkül köteles megőrizni azokat.

5.2. AZ ÉRTÉKPAPÍRTITOK MEGTARTÁSA ALÓLI JOGSZABÁLYI FELMENTÉSEK

5.2.1. A Bszt. 120. §-a alapján nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét:

- a) az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a számlatulajdonos nevére, számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás,
- c) a referenciaadat-szolgáltató részéről a Központi Hitelinformációs Rendszernek, illetve e rendszerből a referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott, a jogszabályban foglaltaknak megfelelő adatszolgáltatás,
- d) a befektetési vállalkozás, illetve az árutőzsdei szolgáltató által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint az intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató által a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató számára történő adattovábbítás, ha
 - ea) az ügyfél ahhoz írásban kifejezetten hozzájárult,
 - eb) a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál minden egyes adatra nézve biztosítottak,

- ec) a külföldi befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató székhelye szerinti állam rendelkezik a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- f) a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének írásbeli hozzájárulásával a befektetési vállalkozásban, az árutőzsdei szolgáltatóban minősített befolyással rendelkező vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- g) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,
- h) a Felügyelet által – az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával – a befektetési vállalkozásokról, illetve az árutőzsdei szolgáltatókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
- ha) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal (a továbbiakban: „KSH”), és
- hb) elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- i) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- j) a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- k) a Tpt. 205. §-ában meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- l) a Pmt. 22. § (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
- m) a pénzáttulalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,
- n) a Felügyelet által a Tpt. 161/D. § (8) bekezdés szerinti válsághelyzetben a más EGT-állam központi bankjának vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, amennyiben az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- o) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részére nyújtott adatszolgáltatás,
- p) a tulajdonosi megfeleltetés érdekében a központi értéktár részéről a Kibocsátó részére nyújtott adatszolgáltatás,
- q) az MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésére álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérése alapján, az Európai Unió

működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,

r) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, kockázati tőkealap-kezelő, tőzsde, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás,

s) a nyilvántartásba vett vagy elismert kereskedési adattárnak való, a 648/2012/EU rendelet szerinti adattovábbítás,

t) szanalási feladatkörében eljáró MNB által a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény szerinti független és ideiglenes értékelőnek – valamint az értékelésben közreműködőnek – az értékelés elkészítése érdekében, a vagyoneértékesítés alkalmazása során a lehetséges ajánlattevőknek, továbbá a vagyoneértékesítés alkalmazása során az áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőnek való adat- és információátadás,

u) a befektetési vállalkozás ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a befektetési vállalkozás részéről a közte és ügyfele közti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés,

v) a hitelintézet, valamint a Hpt. 15/A. § szerinti külön jóváhagyást kapott pénzügyi holding társaság Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt működő befektetési vállalkozás Hpt. 164/B. § szerinti kölcsönös adatátadása,

w) a nyilvánosan működő részvénytársaság számára külön jogszabályban biztosított részvényesi azonosítás érdekében az értékpapírszámla-vezető részéről a nyilvánosan működő részvénytársaság részére nyújtott adatszolgáltatás.

5.2.2. A Bszt. 118. § (3) bekezdése alapján az értékpapírtitok megtartásának törvényi kötelezettsége nem áll fenn:

a) a hatáskörében eljáró Befektető-védelmi Alappal, Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal,

b) a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, központi szerződő féllel, központi értéktárral, az Áht. 63. § (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalás Elleni Hivatallal (OLAF),

c) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a hatáskörében eljáró gyámhatósággal,

d) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,

e) a büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal, valamint az előkészítő eljárást folytató szervvel,

f) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,

g) külön törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén a titkos információgyűjtés folytatására feljogosított szervvel,

h) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

i) az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal,

j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,

k) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,

l) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal,

m) a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvényben meghatározott felszámoló szervezetek nyilvántartásával és hatósági ellenőrzésével összefüggő feladatai során eljáró, a felszámoló szervezeteket nyilvántartó hatósággal,

n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a befektetési vállalkozásnál vagy az árutőzsdei szolgáltatónál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet ellátó könyvvizsgálója, vagy korábbi könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgáló Kamarával, valamint az ügyvédi kamara által az ügyvéd által kezelt letétek kezelésére vonatkozó szabályok megtartásának hatósági ellenőrzése során, illetve az ügyvéd ellen indult előzetes vizsgálat, ügyvédi kamarai hatósági eljárás és fegyelmi eljárás keretében az ügyvédi kamarával

szemben, e szerveknek a befektetési vállalkozáshoz, illetve az árutőzsdei szolgáltatóhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

5.2.3. A Bszt. 119. §-a alapján az értékpapírtitok megtartásának törvényi kötelezettsége nem áll fenn

A nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére a Kincstár haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot az általa lebonyolított ügyletről és a nála vezetett számláról, ha adat merül fel arra vonatkozóan, hogy az ügylet vagy a számla

a) kábítószerrel való visszaéléssel,

- b) terrorcselekménnyel,
- c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
- d) lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
- e) pénzmosással,
- f) bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- g) bennfentes kereskedelemmel,
- h) piacbefolyásolással

van összefüggésben.

A fentiek szerinti 5.2.2. e), g) és h) pontokban és az 5.2.3. pontokban felsoroltak alapján történő adatátadásról az érintett ügyfél nem tájékoztatható. Egyéb esetekben az értékpapírtitok kiadásáról a Kincstár az ügyfelet 10 munkanapon belül írásban (postai vagy elektronikus úton) tájékoztatja.

A Bszt. 118. § (4) bekezdése alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha

- a) az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetve az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
- b) a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetve továbbít adatot, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti hatóság megkeresése tartalmazza az általa aláírt titoktartási záradékot,
- c) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi szerződés alapján, külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetve az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási záradékot,
- d) a Befektető-védelmi Alap által külföldi befektetővédelmi rendszer, valamint külföldi felügyeleti hatóság részére, együttműködési megállapodásban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a jogszabályokkal és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusaival legalább egyenrangú védelem biztosított,
- e) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól vagy az árutőzsdei szolgáltatótól, valamint ha a befektetési vállalkozás vagy az árutőzsdei szolgáltató csoportszinten meghatározott pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni politikához és eljáráshoz kapcsolódó kötelezettségét teljesíti,
- f) a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, kiegészítő befektetési szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást nyújtó a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel

összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény alapján az Aktv. 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából a NAV felé szolgáltat adatot,

- g) a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, kiegészítő befektetési szolgáltatást vagy árutőzsdei szolgáltatást nyújtó az Aktv. 43/H. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése céljából a NAV felé szolgáltat adatot.

A Bszt. 118. § (5) bekezdése alapján fent megjelölt írásbeli megkeresésben meg kell jelölni

a) azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről, vagy amelyről a Bszt. 118. § (4) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, és

b) a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha az MNB helyszíni ellenőrzést folytat.

A Bszt. 118. § (7) bekezdése alapján nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét:

Nem áll fenn továbbá az I. 5.1. pont szerinti titoktartási kötelezettség abban az esetben sem, ha a Kincstár a Kit.-ben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

A Hetv. 118. § (5) bekezdésére tekintettel nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét:

A Hetv. 118. § (5) bekezdésére tekintettel nem áll fenn az I. 5.1. pont szerinti titoktartási kötelezettség a közjegyző írásbeli megkeresése esetén, amennyiben a közjegyző a hagyatéki eljárásban a rendelkezésére álló adatoknak a Kincstárnál nyilvántartott adatokkal való egyezősége, és a hagyatéktárgyához tartozó vagyon megállapítása céljából igényli az örökhatályú Kincstárnál kezelt vagyonára vonatkozó adatokat.

5.3. AZ ÜGYFÉL TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉGE

Az ügyfél köteles a Kincstárral fennálló jogviszonya alatt a Kincstárra vagy annak tevékenységére vonatkozóan bármilyen módon tudomására jutott adatot, tényt, információt, mint üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani. E titoktartási kötelezettség nem vonatkozik az ügyfél saját adataira, vele kapcsolatos tényre és információra, továbbá a vonatkozó jogszabályok szerinti közérdekű adataira, a közérdekből nyilvános adataira és a köztudomású adataira.

6. A BEFEKTETŐK VÉDELME

A Kincstár kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy a Tpt. előírásai szerint működő Befektető-védelmi Alap által nyújtott biztosítási szolgáltatások nem terjednek ki a Kincstár tevékenységére, tekintettel arra, hogy a Kincstár nem tagja a Befektető-védelmi Alapnak. Az állampapírok névértékének és kamatjainak visszafizetésére, összeghatár nélkül, a Magyar Állam, mint Kibocsátó részéről helytállási kötelezettsége áll fenn. Az állampapírokból származó követelés a kibocsátóval szemben nem évül el.

6.1. AZ ÜGYFÉL PÉNZÜGYI ESZKÖZEINEK ÉS PÉNZESZKÖZEINEK VÉDELME

A Kincstár biztosítja az ügyfél tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz más ügyfél tulajdonában, illetve a Kincstár saját tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszköztől, vagy pénzeszköztől való elkülönített kezelését, oly módon, amely alkalmas a tulajdonhoz fűződő jogok védelmére.

A Kincstár a kezelésében lévő, az ügyfél tulajdonát képező, vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, azonban biztosítja, hogy az ügyfél ezekről rendelkezni tudjon.

A Kincstár az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláját, valamint más nyilvántartásait az alábbi jellemzőknek megfelelően vezeti:

- a számlák és nyilvántartások az ügyfél állományairól pontosak és egy adott időpontra vonatkozóan mindenkor a valós képet mutatják;
- a Kincstár megtesz minden tőle elvárható intézkedést annak érdekében, hogy megakadályozza a jogszerűtlen használatból, a csalásból, a tőkebefektetési csalásból, a nem megfelelő nyilvántartás-vezetésből vagy gondatlanságból eredő, az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek vagy ezekkel kapcsolatos jogainak sérelmét;
- a Kincstár egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az ügyfelekkel megkötött szerződésekről, valamint a szájszámlás kereskedés keretében megkötött minden ügyletről;
- a befektetési szolgáltatási tevékenysége vagy kiegészítő szolgáltatása keretében megkötött szerződés alapján átvett vagy az ügyfél megbízásának teljesítését követően a Kincstár kezelésébe kerülő, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzeszközt az átvételt, illetve átutalás esetén a beérkezését követően haladéktalanul jóváírja az ügyfél Kincstárnál vezetett ügyfélszámláján, amely ügyfélszámlán lévő pénzeszközöket a Kincstár az MNB-nél nyilvántartott és vezetett számlán helyezi el és kezeli.

A Kincstár a Bszt. 18. § (1) bekezdés e) és f) pontjai alapján biztosítja az alkalmazottak és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatottak által kötött ügyletek rögzítését, valamint az informatikai rendszerében az adatrögzítésre, adatvédelemre, adatmentésre, valamint az adatok megőrzésére vonatkozó előírások érvényesülését.

6.2. SZERVEZETI SZINTŰ VÉDELEM

A Kincstár biztosítja minden egyéb vonatkozó jogszabályban vagy szabályzatban foglalt előírás teljesülését, ideértve a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőséget biztosítását.

A Kincstár számviteli, nyilvántartási és informatikai rendszere alkalmas arra, hogy a Kincstár mindenkor pénzügyi helyzete megállapítható legyen, az ügyfél által átadott vagy az ügyfelet megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz állománya mindenkor megállapítható legyen és a Kincstár a jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségét teljesíthesse.

A Kincstár olyan belső ellenőrzési rendszert, kockázatkezelésért, illetve jogszabályoknak és szabályzatoknak való megfelelésért felelős szervezetet alakít ki, amely többek között biztosítja a Bszt. 19-20. §-aiban foglaltak teljesítését.

7. DÍJAZÁS

A Kincstár az ügyfélnek nyújtott, befektetési szolgáltatással kapcsolatos tevékenységéért, valamint az egyéb szolgáltatásaiért jutalékot, illetve díjat jogosult felszámítani. A szolgáltatás teljesítése során a szokásos mértéket meghaladóan felmerült költségek – különösen a

postaköltségek, az esetleges jogi, tárgyalási és kiküldetési költségek, a hatósági eljárás költségei, illetékei – az ügyfelet terhelik.

A Kincstár az általa felszámított jutalékokat/díjakat/egyéb költségeket és azok mértékét a mindenkori Hirdetményben teszi közzé (Üzletszabályzat 2. számú függeléke), továbbá a rendszeres tájékoztatási kötelezettsége keretében az ügyfél részére rendelkezésre bocsátja.

A Kincstár jogosult a mindenkori Hirdetmény egyoldalú változtatására, ha jogszabályváltozás, a jegybanki alapkamat, az állampapírok hozamának, az infláció ütemének változásai, üzletpolitikai döntés, a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtásának költségei vagy egyéb előírások ezt indokolják.

A mindenkori Hirdetményt a Kincstár a hatálybalépését megelőzően az Üzletszabályzat I. 2.4. pontja szerinti közzététellel az ügyfél tájékoztatása mellett módosítja. Minden ügyletre az ügylet Kincstár általi teljesítése napján hatályos Hirdetmény az irányadó.

7.1. KINCSTÁRI FORGALMAZÓI JUTALÉK

A Kincstár köteles az általa forgalmazott állampapírok után kapott jutalékok mértékéről az ügyfelet tájékoztatni, melynek érdekében ezen adatokat minden állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálaton rendelkezésre bocsátja. A jutalékok mértékét az Üzletszabályzat 2/a. számú függeléke is tartalmazza.

8. ADÓZÁS

A Kincstár a mindenkori hatályos adójogszabályoknak megfelelően teljesíti az adó megállapítását, levonását, megfizetését és e körben eleget tesz a kifizetőkre vonatkozó pénzügyi elszámolási, nyilvántartási és adatszolgáltatási feladatoknak.

Amennyiben az ügyfél által vételre felajánlott állampapír olyan összetett állományból származik, amely az adózás megállapítása szempontjából adóköteles és adómentes részt is tartalmaz (a beszerzés adózás szempontjából eltérő időpontokban történt), abban az esetben a Kincstár az ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a Számv. tv. szerinti FIFO módszer alkalmazásával – időrendi sorrend szerint – állapítja meg a vételre kerülő állományrészt.

Az adót a Kincstár – amennyiben kifizetőként jár el – a kifizetés napján állapítja meg, vonja le és az adóhatóság részére a jogszabályokban meghatározottak szerint fizeti be.

A Kincstár által az adólevonással érintett ügyletre kiállított bizonylat tartalmazza az ügyfél által az adott ügyletben megszerzett összes bevételt, valamint a levont adó összegét.

A külföldi illetőségű természetes személy számára kifizetendő összegből a Kincstár az adót megállapítja, levonja és megfizeti. A Kincstár a kettős adóztatás elkerüléséről szóló nemzetközi egyezmények szerint vonja le az adót abban az esetben, ha a külföldi illetőségű természetes személy, illetve a képviselőjében eljáró személy a külföldi illetőségét dokumentáltan igazolja.

Az illetőség igazolására a külföldi adóhatóság által kiállított okirat idegen nyelvű példányának magyar nyelvű szakfordításáról készült hiteles másolat szolgál.

Az illetőséget évente akkor is igazolni kell, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott. Az illetőségigazolást adott évben történt első kifizetés

időpontját, illetőség változás esetén a változást követő első kifizetés időpontját megelőzően kell a Kincstárhoz benyújtani.

A Kincstár, mint kifizető az adómegállapítás során megfizetendő adónál csak olyan, bevételt csökkentő költséget vesz figyelembe, amelyre az ügyfél az ügylet elszámolását megelőzően a figyelembe vételt kérte és az arra jogosító dokumentumot bemutatta. Ez nem érinti az ügyfél azon jogát, hogy jogszabályban meghatározott feltételek fennállása esetén az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában vagy önellenőrzéssel érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a Kincstár, mint kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe.

A Kincstár két különböző ügyfele között történt értékpapír átvezetése, vagy a Kincstár ügyfele és más befektetési szolgáltató ügyfele között történt értékpapír transzferálása esetén az adó és egyéb levonások tekintetében nem kifizetőként jár el, ennek következtében az adó és egyéb levonások megállapítása, bevallása és megfizetése az ügyletben érintett egyéb kifizető, illetve az ügyfél feladata. A Kincstár ilyen ügylet esetében a vonatkozó adójogszabályok szerinti igazolást állít ki, és felhívja az ügyfél figyelmét, hogy az átruházásból származó és/vagy értékpapír formájában megszerzett jövedelem után az adókötelezettséget a jövedelem szerzési jogcíme szerinti rendelkezéseknek megfelelően kell teljesítenie.

A TBSZ-re vonatkozó esetleges adófizetési kötelezettség a VI. Tartós befektetés kezelésére vonatkozó sajátos rendelkezések fejezetben található.

A Kincstár ügyfele részére adó-tanácsadási tevékenységet nem végez.

A Kincstár a pénzügyi tranzakciós illetéket a jogszabályoknak megfelelően számítja fel és Hirdetményben teszi közzé.

A pénzügyi tranzakciós illeték megállapítása céljából a Kincstár jogosult felülvizsgálni a kedvezményezett számlaszám ügyfél által bejelentett tulajdonosát. Amennyiben a felülvizsgálat során megállapításra kerül, hogy a kedvezményezett számlaszám tulajdonosa nem természetes személy, úgy a Kincstár jogosult a pénzügyi tranzakciós illetéket visszamenőlegesen is megállapítani.

9. AZ ÜGYFÉL SZEMÉLYES ADATAINAK VÉDELME VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Kincstár az ügyféllel szemben fennálló adatvédelmi tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzat II. 3. „Az Ügyfél tájékoztatása” pontjában foglaltak szerint tesz eleget.

A Kincstár az ügyfél valamennyi, – mind az Üzletszabályzat I. 5. pontjának hatálya alá tartozó, mind az azon kívüli – személyes adatát a vonatkozó adatvédelmi jogszabályi előírásoknak, így különösen a „GDPR” és az Info tv. rendelkezéseinek, valamint a Kincstár belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatának megfelelően kezeli.

A személyes adatok kezelésére a „GDPR” 6. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján a felek között létrejött szerződés teljesítéséhez szükséges adatként kerül sor, valamint a „GDPR” 6. cikk (1) bekezdés e) pontján alapján, az az a Kincstárra ruházott közhatalmi jogosítványok gyakorlása keretében végzett feladatainak végrehajtásához, tekintettel a Kincstár jogállására és az Áht.-ban foglalt rendelkezésekre.

Előfordul továbbá, hogy a Kincstár adatkezelési jogalapjának a „GDPR” 6. cikk (1) bekezdés a) pontja értelmében, az ügyfél hozzájárulása minősül (pl. hírlevél szolgáltatás igénylése), valamint a Kincstár a jogi kötelezettségeinek teljesítésével összefüggő adatkezelése esetén a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján kezel személyes adatokat a Pmt. szerinti ügyfélazonosítási kötelezettség teljesítése, Bszt. szerinti megfelelési teszt kitöltése, továbbá az Art. szerinti adófizetési kötelezettség teljesítése érdekében.

A Kincstár a Pmt. rendelkezései alapján jogosult a szolgáltatása nyújtása során, annak teljesítéséhez szükséges körben természetes személy ügyfele, valamint szervezet képviselőjében eljáró természetes személy személyi adataira vonatkozóan dokumentumok bemutatását, valamint nyilatkozatokat kérni és ezen adatokat kezelni a vonatkozó jogszabályok által előírt, és az Üzletszabályzatában megjelölt körben.

Az ügyfél a szerződés aláírásával tudomásul veszi, hogy személyes adatait a Forgalmazó a szerződés teljesítéséhez, vagy azt megelőzően annak megkötéséhez, kezeli.

Az adatkezelés Üzletszabályzatban foglalt szabályai irányadóak az ügyfél helyett és nevében eljáró személy adataira is.

A személyes adatok kezelését a Kincstár saját szervezetében végzi. Amennyiben kiszervezés során adatátadásra kerülne sor, annak tényéről és a kiszervezett tevékenységet végző szervezet megnevezéséről az Üzletszabályzatban a közzétételére előírt módon értesíti ügyfeleit.

Az Ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy a Kincstár közvetítői az általuk végzett közvetítői tevékenység körében a Kincstár által nyújtott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások igénybevételével, illetve a Kincstárral kötött szerződések teljesítésével összefüggésben szükség esetén a személyes adatait kezeljék.

Az üzleti kapcsolat létesítésekor a Pmt. rendelkezései alapján a Kincstár köteles a törvényben meghatározott adatokat átvenni, az azokat alátámasztó okiratokat ellenőrizni, valamint a törvény kifejezett előírása alapján azokról másolatot készíteni, és ezen adatokat, iratokat az adatrögzítéstől számított legfeljebb 10 évig megőrizni.

A Kincstár befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó adatkezelésre vonatkozó részletes szabályokat a jelen Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képező „*Befektetési Szolgáltatások Adatkezelési és Adatbiztonsági Tájékoztatója*” című 9. számú függelék tartalmazza.

10. KÉPVISELET ÉS MEGHATALMAZÁS

A Kincstár jogosult az ügyfél, illetve képviselője, vagy meghatalmazottja képviselőre vagy meghatalmazotti jogviszonyra vonatkozóan a képviselői, vagy meghatalmazotti jogosultságának hitelt érdemlő igazolását kérni.

Az értékpapír nyilvántartási-számla felett kizárólag a számlatulajdonos, illetve jogszabályban meghatározott képviselője, valamint meghatalmazottja rendelkezhet személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton, közvetítő útján a Kincstár bármelyik állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán, függetlenül attól, hogy számláját melyik helyszínen nyitotta.

Korlátozottan cselekvőképes személy részére adott meghatalmazást a Kincstár nem fogad el.

A számlatulajdonos rendelkezhet továbbá úgy, hogy a meghatalmazottat felhatalmazza TeleKincstár, WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezésre. A számlatulajdonos meghatalmazottja nem jogosult:

- a számlaszerződés és a kiegészítő szerződés (TBSZ) megkötésére és az elektronikus szolgáltatások (TeleKincstár, WebKincstár, MobilKincstár) igénylésére;
- a számlaszerződés törzsadatának (a számlatulajdonos személyes adatai, kapcsolattartási adatok, valamint rendelkezések) módosítására - kivételt képez ez alól a Kincstári Start-értékpapírszámla (a továbbiakban: **„Start-értékpapírszámla”**), Gyámhatósági számla;
- a számlaszerződés felmondására;
- közvetítő útján, papíralapon benyújtható ügyfélmegbízást adni;
- Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. és Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft., mint közvetítő útján ügyleti megbízást adni;
- olyan rendelkezés megadására, amely a TBSZ szerződés megszűnését eredményezi;
- TBSZ részkivét kezdeményezésére,
- TBSZ meghosszabbítására,
- TBSZ 5. év végi átvezetésére adott gyűjtési évű TBSZ számlára,
- mobiltelefonra küldött értesítésről szóló nyilatkozat aláírására.

Amennyiben az ügyfél, írásra, illetve olvasásra képtelen vagy aláírásának megadásában átmenetileg akadályoztatva van – ideértve azt az esetet, ha látóképessége hiányzik, továbbá, ha siket, siketnéma –, vagy a magyar nyelvet nem érti, nem ismeri és az Üzletszabályzat szerinti szerződéskötések és ügyletek során személyesen kíván eljárni, az eljárásban az érdekében közreműködő tanúról – siket, néma, siketnéma esetében jeltolmácsról – kell gondoskodnia. Közreműködő tanúként, illetve jeltolmácsként a magyar nyelvet értő, ismerő, írástudó és testi, szellemi állapotára tekintettel, az ügyleti tanúsítás ellátására alkalmas személyt hatalmazhat meg, aki az érintett cselekmények során az érdekében közreműködik, és amennyiben az ügyfél nevének aláírására nem képes, helyette aláírásra jogosult. Az ügyfél dönthet úgy is, hogy közreműködő tanúnak kincstári ügyintézőt kér fel. Minden ilyen esetben két kincstári közreműködő tanúnak kell az ügyfél aláírását tanúsítania, vagy – ha az ügyfél nevének aláírására nem képes – helyette közreműködő tanúként aláírnia. Állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálaton szükség szerint az ügyfélnek kell gondoskodnia elegendő számú tanú meglétéről. A Kincstár ügyintézője jeltolmácsként nem vehető igénybe.

A TeleKincstár, a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezésre kizárólag a számlatulajdonos vagy meghatalmazottja, szervezet esetében annak képviseletében eljáró személy az Üzletszabályzat IV. fejezete, valamint az adott szolgáltatásra vonatkozó Használati Feltételekben meghatározottak szerint jogosult.

A Kincstár a képviseleti jogosultságot, illetve a meghatalmazásokat mindaddig érvényesnek tekinti, amíg a számlatulajdonos, a szervezet képviseletére jogosult személy, vagy a meghatalmazott a meghatalmazást, illetve képviseleti jogot visszavonja, arról lemond vagy más képviselőre átruházza. A képviseleti jogviszony megváltoztatása kizárólag olyan – közokiratba, vagy a Kincstár által elfogadott teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt – okiratban lehetséges, amelyen a korábbi képviseleti jogviszony alapult. Amennyiben a számlatulajdonos

ügyfél elmulasztja bejelenteni az eljáró személy számla feletti jogosultságának megszűnését, az ebből eredő kár az ügyfelet terheli.

A Kincstár az I.4.3.3 pontban foglalt felelősség kizárás szerint nem felelős az álképviseletből, vagy hamisított meghatalmazásból, megbízásból eredő károkért. Az álképviseletből eredő jognyilatkozat a képviselt jóváhagyásával érvényessé válhat. Ha a képviselt a nevében tett jognyilatkozatot nem hagyja jóvá, a Ptk. 6:14. § (2) bekezdése alapján a Kincstár a jognyilatkozat tevővel szemben érvényesítheti a keletkezett kárát.

Az ügyfél meghatalmazottja egyaránt lehet devizabelföldi, illetve devizakülföldi természetes személy.

Devizakülföldi természetes személyek által adott meghatalmazásnak tartalmaznia kell mindazon adatokat, amelyek szerepelnek a Kincstár által a természetes személyek számára rendszeresített nyomtatványon.

A külföldön hitelesített meghatalmazást, a helyi magyar külképviselet felülhitelesítésével vagy ún. Apostille tanúsítvánnyal is el kell látni, vagy a magyar külképviselet által kiadott hitelesített okmányt kell benyújtani.

10.1. MEGHATALMAZÁS – TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ESETÉN

10.1.1. Meghatalmazás módja

Természetes személy – az alábbi módokon adhat meghatalmazást a számláján végrehajtandó tranzakciókhoz.

Meghatalmazási formák:

- Teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősülő, saját kezűleg vagy nem saját kezűleg írt okiratba foglalt meghatalmazás, melyen két tanú (személyi adatok feltüntetésével) aláírásával igazolta, hogy a kiállító az okiratot előttük írta alá vagy az aláírást előttük saját kezű aláírásának ismerte el,
- ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazás,
- közjegyző vagy bíróság által hitelesített meghatalmazás,
- külképviselet által hitelesített meghatalmazás,
- az ügyfél és az általa meghatalmazott ügyvéd által aláírt meghatalmazás,
- Kincstár által készített általános meghatalmazás.

A Kincstár egyéb rendelkezés hiányában (pl. két tanú, vagy ügyvédi/közjegyzői hitelesítés hiányában) nem fogadja el a sajátkezűleg írt és aláírt okiratba foglalt meghatalmazást.

Közkiratba foglalt meghatalmazást a Kincstár minden esetben elfogad, ha az érvényes és hatályos. Ügyvédi megbízást, meghatalmazást az Ügyvédi tv.-ben foglaltaknak megfelelően fogad el a Kincstár. Az eljáró ügyvéd azonosítása végett az ügyvédnek adott meghatalmazás csak akkor fogadható el, ha a meghatalmazás tartalmazza az ügyvédi igazolványának számát,

és az ügyvédi bélyegzőt azon elhelyezték. A meghatalmazott ügyvéd az Ügyvédi tv. alapján további ügyvéd részére átadhatja a megbízást, meghatalmazást.

A Ptk. értelmében az ügyek egyedileg meg nem határozott körére adott közokiratba foglalt vagy ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazások érvényességi ideje öt év, a határozatlan vagy öt évnél hosszabb időre szóló általános meghatalmazások öt év elteltével hatályukat veszítik. A Ptk. hatálybalépése előtt adott határozatlan vagy öt évnél hosszabb időre szóló általános meghatalmazások legkésőbb a Ptk. hatálybalépését követő öt év elteltével, azaz 2019. március 15. napján követően hatályukat veszítették.

A Kincstár a tranzakció teljesítését megtagadhatja, ha a meghatalmazás nem felel meg a fent nevesített formai követelményeknek.

Az ügyfél meghatalmazási formák elfogadására tett korábbi korlátozása 2019. június 1. napjával megszűnt. A Kincstár a szerződéses jogviszony létrejöttékor az ügyfeleket nem nyilatkoztatja a meghatalmazási formákra vonatkozóan.

Írni nem tudó vagy nem képes személy írásbeli jognyilatkozata abban az esetben érvényes, ha azt közokirat vagy olyan teljes bizonyító erejű magánokirat – az ügyfél által írt és aláírt okirat kivételével – tartalmazza, amelyen a nyilatkozó fél aláírását vagy kézjegyét bíróság vagy közjegyző hitelesíti, vagy amelyen ügyvéd ellenjegyzéssel vagy két tanú aláírással igazolja, hogy a nyilatkozó fél a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy látta el kézjegyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjegyet előttük saját aláírásának vagy kézjegyének ismerte el.

Az olvasni nem tudó – ideértve azt az esetet, ha látóképessége hiányzik, továbbá siket, néma, vagy siketnéma – továbbá az olyan személy esetén, aki nem érti azt a nyelvet, amelyen az írásbeli nyilatkozatát tartalmazó okirat készült, az írásbeli jognyilatkozat érvényességének további feltétele, hogy magából az okiratról kitűnjön, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy a nyilatkozó félnek elmagyarázta.

A Kincstár a meghatalmazás tartalmának megfelelően fogadhat el rendelkezéseket a meghatalmazottól. A meghatalmazás hatályát veszti, amennyiben:

- a meghatalmazó személyesen írásban visszavonja,
- a meghatalmazó személyes megjelenés nélkül, a Központi Ügyfélszolgálati Iroda üzemidejében, PIN-kódos azonosítást követően, a Központi Ügyfélszolgálati Iroda munkatársának közreműködésével visszavonja,
- a meghatalmazott személyesen írásban lemondja,
- a meghatalmazott személyes megjelenés nélkül a Központi Ügyfélszolgálati Iroda üzemidejében, PIN-kódos azonosítást követően, a Központi Ügyfélszolgálati Iroda munkatársának közreműködésével lemondja,
- bármelyik fél (meghatalmazó vagy meghatalmazott) elhalálozik, és erről a Kincstár a hagyatéki eljárásban érintett szerv útján írásban, postai vagy elektronikus úton hivatalosan értesül, vagy az eredeti halotti anyakönyvi kivonatot a meghatalmazó vagy meghatalmazott bemutatja,
- a meghatalmazás határozott időre szólt és a határozott idő letelt.

Amennyiben a meghatalmazó – számlatulajdonos – ügyfél elhalálozásáról a Kincstárnak nincs hivatalos tudomása, a Kincstár nem vállal felelősséget a meghatalmazottnak a meghatalmazó ügyfél halálának időpontját követő intézkedéseiért, illetve az ebből eredő esetleges kárért.

A meghatalmazott által további harmadik személy részére adott meghatalmazást a Kincstár nem fogad el, kivétel az ügyvéd által adott további meghatalmazás az Ügyvédi tv. rendelkezéseinek megfelelően.

A hagyaték átadása során az örökösök képviseltethetik magukat meghatalmazott útján:

- közjegyző, vagy magyar külképviselet által hitelesített meghatalmazással, illetve
- a Kincstár által meghatározott összeghatárig ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazással a meghatalmazás szabályai szerint.

A meghatalmazott a hagyatéki eljárás során sem jogosult az örökös részére, annak távollétében értékpapír nyilvántartási-számlát nyitni.

- Az örököstől az ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazást a Kincstár csak abban az esetben fogad el, ha a Kincstár által kezelt hagyaték ügyvédi meghatalmazással érintett értéke nem haladja meg az 5 millió Ft-ot. 5 millió Ft-ot meghaladó mértékű ügyletben adott ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazást a Kincstár nem fogad el a hagyaték átadása során.

10.1.2. Meghatalmazás típusai

A) Eseti meghatalmazás

A számlatulajdonos a számlája felett **eseti rendelkezési jogot** engedhet az általa megjelölt személy részére az általa meghatározott, a Kincstár által elfogadott meghatalmazási formában egyes esetekre vonatkozóan.

Eseti meghatalmazás az abban adott rendelkezés, jognyilatkozat megtételére szól és a rendelkezés, jognyilatkozat megtételével hatályát veszti. Az eseti meghatalmazást az abban adott rendelkezés, jognyilatkozat megtételekor a Kincstár bevonja. Az eseti meghatalmazott kizárólag személyesen járhat el.

B) Általános meghatalmazás

A számlatulajdonos általános, folyamatosan érvényben lévő rendelkezési jogot adhat a meghatalmazott részére, ami alapján a meghatalmazott jogosult minden, a számlatulajdonos ügyfelet megillető intézkedés – kivéve a számlaszerződés aláírása és módosítása, a számlaszerződés elvászthatatlan mellékleteinek módosítása és a számlaszerződés felmondása – megtételére.

Általános meghatalmazás az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálat munkatársa előtt, a meghatalmazó és meghatalmazott ügyfelek személyes és együttes megjelenésekor, a Kincstár által készített „Általános meghatalmazással”, illetve ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazással, vagy közjegyző által hitelesített okirattal adható. A számlatulajdonos a

Kincstár által készített „Általános meghatalmazás devizabelföldiek és devizakülföldiek számára” elnevezésű dokumentumot bármikor visszavonhatja, a meghatalmazott tudta és beleegyezése nélkül.

A Kincstár által készített „Általános meghatalmazás devizabelföldiek és devizakülföldiek számára” elnevezésű dokumentum alapján rögzített rendelkezési jogosultság visszavonásig érvényes.

10.1.3. Meghatalmazás tartalmi elemei

A meghatalmazásnak, ide nem értve a közokiratba foglalt meghatalmazást, a meghatalmazó és a meghatalmazott nevén és aláírásán – mint kötelező tartalmi elemeken – kívül még három személyi adatot kell tartalmaznia mind a meghatalmazott, mind a meghatalmazó személyére vonatkozóan.

A lehetséges személyi adatok köre:

- anyja születési neve;
- születési ideje;
- születési helye;
- lakóhelye, ennek hiányában tartózkodási helye;
- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványainak típusa, száma.

A tanúk saját kezű aláírásával is ellátott meghatalmazáson az alábbi adatoknak kell szerepelnie:

- tanúk neve olvasható formában;
- tanúk lakóhelye, ennek hiányában tartózkodási helye;
- tanúk személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványainak típusa, száma;
- keltezés.

Minden általános és eseti meghatalmazásnak egyértelműen tartalmaznia kell az azonosításhoz szükséges fenti adatokat.

Minden eseti meghatalmazásnak és rendelkezésnek egyértelműen tartalmaznia kell – az azonosításhoz szükséges adatokon túl a végrehajtani kívánt tranzakció teljesítéséhez szükséges adatokat (értékpapír nyilvántartási-számla száma, értékpapír megnevezése, forint, illetve euró összeg megjelölése, tranzakció típusának megnevezése). A Kincstár hiányos (bármelyik szükséges adat, vagy hivatkozás elégtelen feltüntetése) meghatalmazás kézhezvétele esetén megtagadhatja a teljesítést.

10.2. RENDELKEZÉSI JOG – SZERVEZET ESETÉN

Szervezet számlája fölött a Kincstár által rendszeresített „Aláírás bejelentő karton”-on megjelölt személyek rendelkezhetnek.

Amennyiben új „Aláírás bejelentő karton” kitöltésére kerül sor, az csak a Kincstár által történő érvénybehelyezést – Kincstárban aláírási jogosultsággal rendelkezők aláírását – követően lép hatályba. A Kincstár mindig a legkésőbbi időpontban érvénybe helyezett kartont tekinti érvényesnek. Az aláírásra jogosultak körének megváltoztatása csak írásban lehetséges a Kincstár által rendszeresített előírászerűen kitöltött formanyomtatványon.

A kartonon szereplőktől eltérő személy részére – eseti meghatalmazással – rendelkezési jogot csak a cégjegyzésre, illetve szervezeti képviselőre jogosult személy(ek) engedélyezhetnek. Az eseti meghatalmazáson a cégjegyzésre, illetve a szervezeti képviselőre jogosult személy(ek) aláírása kell, hogy szerepeljen, a jogosultságoknak megfelelően.

Amennyiben a szervezet az „Aláírás bejelentő kartonon” bélyegzőlenyomatot, vagy kézzel vagy géppel írt cégnevet szöveggel ad meg, úgy az értékpapír nyilvántartási-számla feletti rendelkezések során az arra jogosultak aláírása mellett a bejelentett bélyegzőlenyomatot, vagy a kézzel, géppel írt cégnév szöveget is alkalmazni kell, kivételt képez ez alól a Kincstár elektronikus csatornáin az erre jogosult személy által kezdeményezett rendelkezés.

A Kincstár a bejelentett személyek rendelkezéseit, illetve képviselői jogosultságát, vagy annak korlátozását kizárólag az aláírás-bejelentő kartonon bejelentettek szerint ellenőrzi. A Kincstár az ügyfél által bejelentett személyek rendelkezési jogosultságával és jogképességével kapcsolatos körülményeket nem vizsgálja.

A Kincstár egyéb szervezet – például más hitelintézet –által kiállított aláírás bejelentő kartont, aláírási listát nem fogad el.

Ha a számla tulajdonosa csődeljárási, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt áll, a számla feletti rendelkezésre kizárólag a jogszabályok szerint az illetékes bíróság határozatában megjelölt vagyonfelügyelő, felszámoló vagy végelszámoló jogosult. A számlatulajdonos köteles a vagyonfelügyelő, a felszámoló, a végelszámoló nevét, a kirendelését, kijelölését követő 3 munkanapon belül a Kincstárnak bejelenteni és benyújtani az ezek igazolására szolgáló dokumentumokat és aláírási címpéldányt. Ennek elmaradásából felmerülő kár az ügyfelet terheli.

11. JOGVITÁK RENDEZÉSE

A Felek az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszonyból eredő vitákat elsősorban peren kívül, egyeztetés útján rendezik. Ennek eredménytelensége esetén a jogvita rendezése rendes bírósági útra tartozik.

A Kincstár az ügyfél esetleges felmerülő panaszát az Üzletszabályzat 6. számú függelékében foglalt Panaszkezelési Szabályzat szerint kezeli.

II. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRA ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A SZOLGÁLTATÁS IGÉNYBEVÉTELÉNEK FELTÉTELE

A Kincstár befektetési szolgáltatása és kiegészítő szolgáltatása igénybevételének feltétele, hogy az ügyfél a Kincstárral – a III.1. pontban meghatározott kivétellel –értékpapír nyilvántartási-számla szerződést kössön.

2. A KINCSTÁR SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉGE

2.1. AZ ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁSA

A Kincstár felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy a mindenkor hatályos Pmt. rendelkezéseinek megfelelően köteles eleget tenni az ügyfélre vonatkozó azonosítási, illetve átvilágítási kötelezettségének. Az ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kincstár a jogszabályok által előírt ügyfél-átvilágítást – akár közhiteles adatbázis igénybevételével is – köteles elvégezni, és amennyiben ez nem lehetséges, jogosult az üzleti kapcsolat létesítését, illetve az üzleti megbízás teljesítését megtagadni.

A Kincstár és az ügyfél közötti bármilyen üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Kincstárt személyesen vagy írásban (postai, vagy elektronikus úton) értesíteni. Ennek elmulasztásából eredő kárért a Kincstár nem felelős.

A Pmt. alapján az ügyféllel való üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve az ügyfél Pmt.-ben meghatározott értéket elérő vagy azt meghaladó összegű üzleti megbízás teljesítésekor – figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több üzleti megbízást is, illetve pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még nem került sor, továbbá ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel – a Kincstár köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő (ezen alponkénti rendelkezései vonatkozásában, a továbbiakban együttesen mint ügyfél) azonosítását és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

Az ügyfél átvilágítását a Kincstáron kívül a nevében eljáró közvetítő is jogosult lefolytatni. A közvetítő által lefolytatott ügyfél-átvilágítási kötelezettségek/jogosultságok a jelen üzletszabályzatban a Kincstár részére meghatározottakkal azonosak, azok olyanak minősülnek, mintha az átvilágítást a Kincstár végezte volna el.

A Kincstár az ügyfél-azonosítás során az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

a) természetes személy esetén

1. családi- és utónév,
2. születési családi- és utónév,
3. állampolgárság,
4. születési hely, idő,
5. anyja születési neve,
6. lakcím (ami a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs lakóhely, akkor a tartózkodási hely, ennek hiányában „lakcím nélküli” vagy „külföldi cím” megjelölést kell alkalmazni),
7. személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusát és számát.

Az e-személyi leolvasása során a Kincstár az ügyfél alábbi adataihoz kérhet hozzáférést:

Okmány adatok	Természetes személyazonosító adatok	Azonosító adatok
Okmánytípus	Születési név	Adóazonosító jel
Okmányazonosító	Születési idő	
Kibocsátó ország	Születési hely	
Lejárat dátuma és kiállítás kelte	Házassági név Családi név része(i)	
	Viselt név utónév része(i)	
	Anyja születési neve	
	Állampolgárság	
	Neme	

b) szervezet esetén

1. név, rövidített név,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe,
3. főtevékenység,
4. képviselőre jogosult(ak) neve, beosztása,
5. kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai (lakcím/székhely),
6. cégbírószági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
7. adószám,
8. a tényleges tulajdonos(ok) adata(i), vagy ha nincs a Pmt. 3. § 38. pont a) és b) pontja szerint meghatározható tényleges tulajdonos, a vezető tisztségviselő(k) adata(i),
9. tényleges tulajdonosok nyilatkozata arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősülnek.

2.1.1. Az ügyfél átvilágítása üzleti kapcsolat létesítésekor

A Kincstár jogosult az ügyfél, illetve képviselője, vagy meghatalmazottja személyazonosságának hitelt érdemlő igazolását kérni. A Kincstár ügyfelének a szerződéses jogviszonnyal összefüggésben kezelt adatait elektronikus formában rögzíti az értékpapír forgalmazási rendszerében.

Az ügyfél-átvilágítás során a természetes személy ügyfél köteles a Kincstárnak írásban nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. A szervezet ügyfél képviselője köteles a Kincstárnak írásban nyilatkozatot

tenni a szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról. Amennyiben a természetes személy ügyfél a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, illetve a szervezet ügyfél képviselője az ügyfél-átvilágításkor köteles megadni a tényleges tulajdonos:

1. családi- és utónevét,
2. születési családi és utónevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
6. a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozata

A Pmt. 3. § 38. pontja alapján tényleges tulajdonos az a természetes személy,

- aki szervezetben közvetlenül vagy – a Ptk. 8:2 § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a szervezet felett, ha a szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak;
- aki a szervezetben – a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik;
- előzőek hiányában a szervezet vezető tisztségviselője;
- akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett.

Alapítványok esetében az a természetes személy,

- aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
- akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
- aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
- a fentiek hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár.

Az ügyfélátvilágítás során a számlatulajdonos ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját maga vagy az értékpapír nyilvántartási-számla tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. E nyilatkozatot a meghatalmazotti jogosultsággal rendelkező ügyfél, vagy a szervezet ügyfél képviselője a tényleges tulajdonos tekintetében köteles megtenni. A nyilatkozatban meg kell jelölni, hogy a számlatulajdonos ügyfél vagy a tényleges tulajdonos a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Kiemelt közszereplőnek az a természetes személy minősül, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot

látott el. A fontos közfeladatot ellátó személyek taxatív felsorolását a Pmt. 4. § (2) bekezdése tartalmazza.

A Kincstár köteles a kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseket a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyekre is alkalmazni, így jogosult az ügyféltől erre vonatkozó adatok megadását kérni.

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának minősül a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül:

- bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy javára hoztak létre.

Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információkat.

A Pmt. 10. § (2) bekezdése alapján üzleti kapcsolat létesítésekor vagy ügyleti megbízás teljesítésekor a Kincstár egyéb esetekben is kérheti a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információk, és ezt igazoló dokumentumok rendelkezésre bocsátását.

A Kincstár a szerződéses jogviszony létrejöttékor, valamint a befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás nyújtása során minden olyan esetben, amikor jogszabály azt előírja, elvégzi a Pmt. által előírt ügyfél azonosítási és nyilatkozattételi feladatokat az ügyfélre, illetve annak képviselőjére, meghatalmazottjára is.

A Pmt. felhatalmazza a Kincstárt a Pmt. 7. § (3) bekezdésében meghatározott okiratokról készített másolatok kezelésére, így az okiratok másolatának rendelkezésre állását a Kincstár minden ügyfele esetében megköveteli.

A Kincstár a hatályos Pmt. által előírt kötelezettségek alapján, ügyleti megbízást kizárólag olyan ügyféltől fogadhat el – az összes forgalmazási csatornát figyelembe véve –, akinek az azonosítását teljeskörűen elvégezte. Amennyiben az ügyfél másnak a nevében jár el, a tényleges tulajdonos személyére vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tesz. Abban az esetben, ha az ügyfél az azonosító adatainak bemutatására vagy a nyilatkozat megtételére szóló felhívásnak nem tesz eleget, illetve a közölt adatok az azonosítással ellentétesek, az ügyféllel üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve az ügyfél által adott ügyleti megbízás nem teljesíthető. Az ügyfél köteles minden olyan információt megadni, nyilatkozatot megtenni, mely a Kincstár jogszabályi megfelelése érdekében, az ügyfélről nyilvántartott információk naprakészségét szolgálják. A Kincstár jogosult az ügyleti megbízások teljesítését korlátozni, az elektronikus forgalmazási csatornák használatát korlátozni, amennyiben az ügyfél ezen információk biztosításában nem működik közre.

A Kincstár a Pmt.-ben rögzített értékhatár alatti ügyleti megbízás esetén is kéri az ügyfél nevében eljáró képviselő/meghatalmazott személyazonosságát igazoló okmányainak bemutatását és arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy az ügyleti megbízást kinek a nevében teljesíti.

2.1.2 Az ügyfél azonosítása ügyletkötéseket megelőzően

2.1.2.1. Az ügyfél személyes megjelenése esetén

Az ügyfél személyazonosságának igazoló ellenőrzése során a Kincstár megköveteli az alábbi eredeti okiratok bemutatását, illetve nyilatkozatok megtételét kérheti:

a) természetes személy esetén:

1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
2. külföldi természetes személy úti okmánya és/vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,

A személyazonosság igazolásának ellenőrzése érdekében a Kincstár ellenőrzi a bemutatott azonosságot igazoló eredeti okiratok érvényességét.

b) szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy az a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló – 30 napnál nem régebbi – okiratot, hogy:

1. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás kiállítása megtörtént;
2. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént,
4. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a szervezet létesítő okiratát (alapító okiratát, alapszabályát, társasági szerződését). A cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül a szervezet köteles okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a szolgáltató köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

A b) pontban felsorolt okiratok bemutatása – amennyiben azokban az üzleti kapcsolat létesítése óta változás nem történt – elegendő a szervezet Kincstárral történt üzleti kapcsolata létesítésekor, jogszabály által meghatározott esetben, illetve a Kincstár felhívására.

A Kincstár az azonosítás során jogosult az ügyfél hatályos értékpapír nyilvántartási- számla szerződésben rögzített egyéb adatait is rögzíteni és eltérés esetén az ügyfél nyilatkozatának, rendelkezésének és megbízásának teljesítését megtagadni.

Az ügyfél köteles a Kincstárt azonnal értesíteni, ha a Kincstárnál személyazonosításra használt, vagy személyazonosításra használható okirata elveszett, vagy ellopták. A Kincstár nem vállal felelősséget az ügyfél személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának illetéktelen felhasználásából eredő károkért, kivéve, ha a Kincstár felelőssége megállapítható, vagy jogszabály a felelősség kizárását megtiltja.

Ha az ügyfél személyazonosságát nem igazolja, az ügylet teljesítését az ügyintéző megtagadja. A Kincstár a tőle elvárható gondossággal vizsgálja, hogy az ügyfél aláírása elfogadható-e az ügyféldokumentumokon – így a számlaszerződésen, a meghatalmazáson, „Aláírás minta bejelentő” dokumentumon, valamint az „Aláírás bejelentő karton”-on – szereplő aláírással összevetve.

Az irányadó aláírás szervezet esetén az „Aláírás bejelentő karton”-on, természetes személy esetén az értékpapír nyilvántartási-számla szerződésen vagy az „Aláírás minta bejelentő” dokumentumban szereplő aláírás, illetve meghatalmazott esetén az „Általános meghatalmazás devizabelföldiek és devizakülföldiek számára” elnevezésű dokumentumon szereplő aláírás. Amennyiben az említett aláírás mintával az ügyfél bármilyen rendelkezésén szereplő aláírása nem egyezik meg, vagy kétség merül fel az eredetiséget illetően, úgy a Kincstár a rendelkezés végrehajtását megtagadhatja és az ebből eredő kár az ügyfelet terheli. Az ügyfél köteles az aláírásának az aláírásmintához képest bekövetkezett változása esetén új aláírásminta nyilvántartásba való bevitelét kérni a Kincstártól.

A Kincstár az irányadó jogszabályokban meghatározott esetekben, illetve a belső kockázatértékelése alapján jogosult az ügyféltől, annak meghatalmazottjától, képviselőjétől a pénzeszközök forrására vonatkozó nyilatkozatot kérni, továbbá egyes esetekben a pénzeszköz forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását. Amennyiben az ügyfél, annak meghatalmazottja, képviselője ezt a Kincstár kérésére nem biztosítja, úgy a Kincstár jogosult az ügyleti megbízás végrehajtását megtagadni. A Kincstár belső kockázatértékelése és az MNB irányadó ajánlásaira tekintettel a pénzeszközök forrására vonatkozó információ megadható teljes bizonyító erejű magánokiratban – ideértve az ügyfél által írt és aláírt okiratot – foglalt nyilatkozattal.

2.1.2.2. Az ügyfél postai vagy elektronikus úton adott megbízása esetén

Az ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla nyitásakor a szerződésben rendelkezhet arról, hogy a Kincstár postai vagy elektronikus úton benyújtott megbízásokat/nyilatkozatokat elfogadhatja-e az ügyfél, meghatalmazottja, szervezet esetén képviselője személyes megjelenése nélkül. A Kincstár kizárólag a Kincstár által használt, érvényben lévő formanyomtatványokon benyújtott postai vagy elektronikus úton adott megbízásokat/nyilatkozatokat fogadja be teljesítésre.

Az ügyfél a postai vagy elektronikus úton adott megbízásának Kincstár általi elfogadására tett korábbi rendelkezését személyesen, ügyvéd által ellenjegyzett okiratba, közjegyző vagy képviselet előtt tett nyilatkozatba, közokiratba foglaltan, szervezet esetén cégjegyzésre, illetve a szervezet képviseletére jogosult képviselője személyes megjelenésével módosíthatja.

Az ügyfél által postai vagy elektronikus úton adott megbízásnak a befogadásához, illetve feldolgozásához természetes személy esetében tartalmaznia kell az ügyfél nevét és aláírását, az értékpapír nyilvántartási-számla számát, adóazonosító jelét, keltezését közvetítőn keresztül

benyújtott megbízás esetén a függő ügynök azonosító számát – mint kötelező tartalmi elemet – , valamint a következő adatok közül legalább kettőt:

- anyja születési neve;
- lakcíme;
- telefonszáma;
- számlaszerződésben rögzített e-mail címe.

Szervezet által postai vagy elektronikus úton adott megbízásnak a befogadásához, illetve feldolgozásához tartalmaznia kell:

- az ügyfél nevét, székhelyét, adószámát;
- a cégjegyzésre jogosult nevét;
- a rendelkezni jogosult aláírását;
- az értékpapír nyilvántartási-számla számát;
- az „Aláírás bejelentő karton” szerinti bélyegző lenyomatot;
- kapcsolattartás adatait (telefonszám, e-mail cím);
- keltezését.

E-mail útján adott megbízások/nyilatkozatok közül a Kincstár azokat fogadja be teljesítésre, amelyek az ügyfél által szerződésben/nyilatkozatban közölt e-mail címről érkeznek és a megbízás/nyilatkozat a Kincstárnál bejelentett módon aláírt, scannelt formában kerül megküldésre az e-mail csatolmányaként.

2.1.2.3. Az ügyfél TeleKincstár, WebKincstár, MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével adott megbízása esetén

Az ügyfél a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás használata érdekében köteles minden olyan információt megadni, nyilatkozatot megtenni, mely a Kincstár jogszabályi megfelelése érdekében, az ügyfélről nyilvántartott információk naprakészségét szolgálják. A Kincstár jogosult a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás használatát korlátozni, amennyiben az ügyfél ezen információk biztosításában nem működik közre.

A TeleKincstár, a WebKincstár, a MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos egyéb azonosítási szabályokat és technikai feltételeket a Használati Feltételek tartalmazza.

2.2. AZ ÜGYFELEK MINŐSÍTÉSE

2.2.1. A Kincstár ügyfélminősítési szabályai

A Kincstár az ügyféllel történő szerződéses kapcsolat létrejöttét megelőzően, illetve az Üzletszabályzat hatálybalépését megelőzően létrejött szerződésen alapuló üzleti kapcsolat esetén az Üzletszabályzat hatályba lépését követő első tranzakció/megbízás végrehajtását/ügylet megkötését megelőzően a Bszt. 47. § (1) bekezdése alapján minősíti ügyfelét.

Az ügyfél a Kincstár rendelkezésére bocsátja mindazon rá vonatkozó dokumentumokat, adatokat, melyek a minősítéshez szükségesek. Mindaddig, amíg az ügyfél a minősítéshez a Kincstár által igényelt dokumentumokat és adatokat nem bocsátja a Kincstár rendelkezésére, a Kincstár az ügyfelét lakossági ügyfélként kezeli. A Kincstár az ügyfél által az ügyfélminősítés során megtett nyilatkozatok valóságtartalmát nem vizsgálja.

A Kincstár ügyfeleit három kategóriába sorolja:

- szakmai ügyfél;
- szakmai ügyfél, amely elfogadható partnernek minősül;
- lakossági ügyfél.

Szakmai ügyfélnek minősíti ügyfelét, vagy leendő ügyfelét a Kincstár a Bszt. 48. § alapján.

Szakmai ügyfelei közül elfogadható partnernek minősíti a Kincstár ügyfelét, vagy leendő ügyfelét a Bszt. 51. § (1) bekezdésében foglaltak szerint.

A Kincstár azon ügyfelét, aki/amely nem szakmai ügyfél, lakossági ügyfél kategóriába sorolja.

A Kincstár személyesen, közvetítő igénybevételével, illetve postai vagy elektronikus úton írásban tájékoztatja ügyfeleit:

- az egyes kategóriába való besorolás feltételeiről;
- az ügyfél vagy Kincstár kezdeményezésére történő átminősítés feltételeiről és ennek következményeiről;
- a minősítésről;
- a minősítésben bekövetkezett bármilyen változásról, és
- arról a tényről, hogy kérheti a Bszt. 48. § (4) bekezdésében, a 49. §-ban, az 51. § (3) és (4) bekezdésében foglaltak szerint e minősítés megváltoztatását, és az ilyen kérés esetén az őt megillető jogok megváltozásából eredő következmények érvényesítését.

Az erről szóló tájékoztatás az Üzletszabályzatban, a Kincstár ügyfélforgalmi helyiségeiben kifüggesztéssel történő közzététellel, a honlapján történő közzététellel, valamint az ügyfélnek (és kérésére a leendő ügyfélnek) történő postai vagy elektronikus úton való megküldésével vagy személyes átadással közölt információk közzétételével valósul meg.

A Kincstár ügyfelét a rá vonatkozó minősítési kategóriáról vagy az abban történt változásról közvetlenül megküldött értesítéssel írásban (személyesen, közvetítő igénybevételével, illetve postai vagy elektronikus úton) – annak ügyfél általi tudomásul vétele igazolásával – közli.

A lakossági minősítésű ügyfelet szélesebb körű tájékoztatási és befektetővédelmi jogok illetik meg, mint a szakmai ügyfelet, a szakmai ügyfelet pedig szélesebb körű tájékoztatási és befektetővédelmi jogok illetik meg, mint az elfogadható partnereket.

Az ügyfélminősítés megváltoztatására vagy minősítésétől eltérő kezelésre vonatkozó kérelme esetében a Kincstár a kérelemben foglalt adatok alapján köt az ügyféllel a minősítés megváltoztatására, vagy a minősítésétől eltérő kezelésére vonatkozó megállapodást.

2.2.2 A minősítés kategóriái és a besorolás feltételei

2.2.2.1. Minősítés kategóriái:

- szakmai ügyfél;
- szakmai ügyfél, amely elfogadható partnernek minősül;
- lakossági ügyfél.

2.2.2.1.1. Szakmai ügyfél:

A Kincstár a Bszt. alábbiak szerinti rendelkezéseinek megfelelően minősíti és sorolja be ügyfeleit szakmai ügyfélnek:

A Bszt. 48. § (1) bekezdése alapján szakmai ügyfél

- a befektetési vállalkozás,
- az árutőzsdei szolgáltató,
- a hitelintézet,
- a pénzügyi vállalkozás,
- a biztosító,
- a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- a KELER Zrt.,
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- tőzsde,
- központi szerződő fél,
- minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- a Bszt. 48. § (2) bekezdésben meghatározott kiemelt vállalkozás,
- a Bszt. 48. § (3) bekezdésben meghatározott kiemelt intézmény, és
- minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

A Bszt. 48. § (2) bekezdése alapján az (1) bekezdés o) pontja szerinti kiemelt vállalkozásnak minősül az a vállalkozás, amely legalább két feltételnek megfelel az alábbiak közül:

A legutolsó auditált egyedi számviteli beszámolójában szereplő, a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal számított

- a) mérlegfőösszege legalább húszmillió euró,
- b) nettó árbevétele legalább negyvenmillió euró,
- c) saját tőkéje legalább kétmillió euró.

A Bszt. 48. § (3) bekezdése alapján, a Bszt. 48. § (1) bekezdés p) pontja alkalmazásában kiemelt intézmény

- a) valamely EGT-állam kormánya,
- b) valamely EGT-állam regionális kormánya,
- c) az ÁKK Zrt. és valamely más EGT-államnak államadósság kezelését végző szervezete,
- d) az MNB, valamely más EGT-állam központi bankja és az Európai Központi Bank,
- e) a Világbank,
- f) a Nemzetközi Valutaalap,
- g) az Európai Beruházási Bank, és
- h) minden egyéb nemzetközi pénzügyi jellegű intézmény, amelyet nemzetközi egyezmény vagy államközi szerződés hozott létre.

2.2.2.1.2. Szakmai ügyfelek közül elfogadható partnernek minősül:

A Bszt. 51. § (1) bekezdése alapján elfogadható partnernek minősül

- a) a Bszt. 48. § (1) bekezdésének a)-m) pontjában meghatározott vállalkozás,
- b) a Bszt. 48. § (2) bekezdésében meghatározott vállalkozás,
- c) a Bszt. 48. § (3) bekezdésében meghatározott intézmény, és
- d) az a vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el.

2.2.2.1.3. Lakossági ügyfél

A Kincstár a szakmai ügyfélnek nem minősülő ügyfelét lakossági ügyfélként minősíti.

2.2.3. A minősítés megváltoztatása, minősítésétől való eltérő kezelés az ügyfél kezdeményezésére

Az ügyfél, erre irányuló és a Bszt.-nek megfelelő tartalmú kérelme esetén – feltéve, hogy az ügyfél megfelel a jogszabály által előírt vonatkozó feltételeknek – a Kincstár a kérelem elfogadását követően az ügyfél minősítését megváltoztatja, és az ügyfelet ezen ügyfél-kategóriában tartja nyilván.

Az átminősítésre vonatkozó kérelem elfogadásáról, illetve elutasításáról a Kincstár írásban értesíti ügyfelét, az alábbiak szerint:

- Amennyiben a Kincstár megállapítja, hogy az ügyfél az általa benyújtott kérelemben megjelöltek alapján az átsorolás Bszt.-ben rögzített feltételeinek megfelel, akkor írásban (személyesen a képviselő/meghatalmazott részére közvetlenül, illetve postai vagy elektronikus úton) értesíti az ügyfelet az átsorolás tényéről, terjedelméről és arról, hogy

az átsorolás az erről szóló megállapodás mindkét fél általi aláírásának napján lép hatályba.

- Amennyiben a Kincstár megállapítja, hogy az ügyfél a kérelmében előadottak alapján nem felel meg a Bszt.-ben rögzített feltételeknek, úgy e tényről az ügyfelet írásban (személyesen a képviselő/meghatalmazott részére közvetlenül, illetve postai vagy elektronikus úton) értesíti. Amennyiben a Kincstár az ügyfél kérelmében foglaltaktól eltérő átsorolást, eltérő pénzügyi vagy szolgáltatási kört javasol, erre vonatkozóan az Üzletszabályzat jelen pontjának rendelkezései az irányadóak.

2.2.3.1. Szakmai ügyfélre a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása

A szakmai ügyfél számára, annak kifejezett kérésére a Kincstár a lakossági ügyféllel azonos feltételeket biztosít a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége során. A lakossági ügyfélként való kezeléssel szemben megállapodást írásban köti meg a Kincstár az ügyfelével. A megállapodás tartalmazza azt a tényt, hogy az ügyfél szakmai ügyfélnek minősül és a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor, valamint azt, hogy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására nem pénzügyi eszközönként és ügylet típusonként, hanem a Kincstár befektetési szolgáltatása és kiegészítő szolgáltatása által érintett összes pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozására, és amennyiben annak módosítását az ügyfél, vagy a Kincstár nem kezdeményezi, a befektetési szolgáltatás igénybevételére vonatkozó üzleti kapcsolat fennállásának teljes időtartamára kiterjedően kerül sor.

2.2.3.2. Elfogadható partnerre, a szakmai ügyfélre, vagy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazása

Az elfogadható partnernek minősülő kiemelt vállalkozás, és kiemelt intézmény – egyes ügyletek vonatkozásában, akár általános jelleggel – kérheti a Bszt. 51. § (3) bekezdésében meghatározottak szerint, hogy rá vonatkozóan a szakmai ügyfél tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint járjon el a Kincstár.

Az elfogadható partnernek minősülő ügyfél kérheti a Bszt. 51. § (4) bekezdésében meghatározottak szerint, hogy rá vonatkozóan a lakossági ügyfél tekintetében alkalmazandó rendelkezések szerint járjon el a Kincstár.

Az elfogadható partnerre a szakmai vagy a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok alkalmazásáról a Kincstár ügyfelével írásbeli megállapodást köt. A megállapodás tartalmazza azt a tényt, hogy az ügyfél vonatkozásában elfogadható partnerként a szakmai ügyfélre vagy a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására saját kérésére kerül sor, valamint azt, hogy a szakmai ügyfélre, illetve a lakossági ügyfélre irányadó szabályok alkalmazására nem pénzügyi eszközönként és ügylet típusonként, hanem a Kincstár befektetési szolgáltatása és kiegészítő szolgáltatása által érintett összes pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozására, és amennyiben annak módosítását az ügyfél, vagy a Kincstár nem kezdeményezi, a befektetési szolgáltatás igénybevételére vonatkozó üzleti kapcsolat fennállásának teljes időtartamára kiterjedően kerül sor.

2.2.3.3. Lakossági ügyfél szakmai ügyféllé minősítése

A Kincstár a lakossági ügyfélnek szakmai ügyfél minősítést adhat a Bszt. 49. §-ának megfelelően, ha az ügyfél azt írásban (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) kéri.

A Kincstár minősítése a befektetési szolgáltatása és kiegészítő szolgáltatása által érintett összes pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozására és amennyiben annak módosítását az ügyfél, vagy a Kincstár nem kezdeményezi, a befektetési szolgáltatás igénybevételére vonatkozó üzleti kapcsolat fennállásának teljes időtartamára kiterjedően kerül sor. Ebben az esetben a Kincstár írásban (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) közli ügyfelével a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit. A Kincstár az ügyfél kérelmét valamint az ügyfél nyilatkozatát arról, hogy a szakmai ügyfélre és a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályok közötti különbséget és annak következményeit megértette és tudomásul vette az ügyfél befektetési szolgáltatási szerződésével együtt, különálló dokumentumként kezeli.

A Kincstár a lakossági ügyfélnek – annak kifejezett kérésére – szakmai ügyfélminősítést adhat, ha ezen ügyfél az alábbi feltételek közül legalább kettőnek megfelel:

- a) a kérelem napját megelőző egy évben negyedévente átlagosan legalább tíz, az ügylet végrehajtása napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva, egyenként negyvenezer euró értékű vagy az adott év során összesen négyszázezer euró értékű ügyletet bonyolított le,
- b) pénzügyi eszközökből álló portfóliója és betéteinek állománya együttesen meghaladja a kérelem benyújtásának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ötszázezer eurót,
- c) legalább egy éves folyamatos vagy a feltételek vizsgálásának időpontját megelőző öt éven belül legalább egy éves munkaviszonnyal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkezik és olyan munkakört illetve feladatkört tölt be
 - ca) befektetési vállalkozásnál,
 - cb) árutőzsdei szolgáltatónál,
 - cc) hitelintézetnél,
 - cd) pénzügyi vállalkozásnál,
 - ce) biztosítónál,
 - cf) befektetési alapkezelőnél,
 - cg) kollektív befektetési társaságnál,
 - ch) kockázati tőkealap-kezelőnél,
 - ci) magánnyugdíjpénztárnál,
 - cj) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál,
 - ck) elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél,
 - cl) KELER Zrt.-nél,
 - cm) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,
 - cn) központi szerződő félnél, vagy
 - co) tőzsdénél,

amely a Kincstár és az ügyfél között létrejövő szerződésben szereplő pénzügyi eszközzel és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos ismereteket feltételez.

- a) A Kincstár visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított fentiek szerinti szakmai ügyféllé minősítést, ha
- b) az ügyfél kérelmét írásban (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) visszavonja,
- c) az ügyfél olyan változásról értesíti a Kincstárt, amely következtében már nem állnak fenn az előző bekezdésben felsorolt feltételek,
- d) a Kincstár olyan dokumentált változásról szerez tudomást, amely következtében már nem állnak fenn az átminősítés feltételei.

Azon ügyfél esetében, amely szakmai ügyfél minősítését a Kincstár visszavonta, a továbbiakban a lakossági ügyfélre vonatkozó szabályokat alkalmazza.

2.3. AZ ÜGYFELEK EGYSÉGES KEZELÉSE

A Kincstár az ügyfelei minősítését követően – az Üzletszabályzat illetve a II. 2.2.3. pont szerinti megállapodás eltérő rendelkezése hiányában – az üzleti kapcsolat teljes időtartama során valamennyi ügyfél tekintetében a lakossági ügyfélre irányadó szabályok szerint jár el a befektetési szolgáltatása és kiegészítő szolgáltatása által érintett összes pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozásában. A Kincstár az ügyfélminősítésétől független, egységes kezeléshez az ügyfél hozzájárulását megadottnak tekinti, amennyiben az ügyfél az ügyfélminősítésről szóló tájékoztatást követő 15 napon belül, új ügyfél esetén pedig a szerződés megkötésével egyidejűleg nem kéri a Kincstártól az egységes kezeléstől való eltérést. Az ügyfél jogosult a minősítésétől eltérő kezelésre vonatkozó, II. 2.2.3. pont szerinti hozzájárulásának visszavonásáról a Kincstárt értesíteni, amely értesítést követően a Kincstár az ügyfelet a minősítési kategóriájának megfelelően kezeli.

Az egységes szintű befektetővédelem és tájékoztatás alkalmazását az indokolja, hogy a Kincstár a befektetési szolgáltatásait kizárólag az állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő, átruházható értékpapír típusú pénzügyi eszközre nyújtja és az ezen eszközökön általa végrehajtott ügyletek kockázatát és az ügyletről szükséges ismereteket az ügyfelei számára egységesnek értékeli.

2.4. ELŐZETES TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉG

2.4.1. Megfelelési teszt

Az ügyfelek számára a leginkább megfelelő szolgáltatás nyújtása érdekében az ügyfél vagyoni-pénzügyi helyzetéről, illetve befektetési céljairól szóló előzetes tájékozódást (alkalmassági teszt) a Kincstár nem végez, mivel befektetési tanácsadási és portfólió-kezelési tevékenységet nem lát el.

A Kincstár az ügyféllel kötendő szolgáltatási szerződés megkötését megelőzően, illetve az Üzletszabályzat hatálybalépését követő első ügyletkötéskor ügyfelétől nyilatkozatot kér:

- a befektetési szolgáltatása és kiegészítő szolgáltatása keretében a Kincstár által végzett ügylet lényegével,
- az ügyletekben érintett pénzügyi eszközök jellemzőivel, és
- ezek kockázatával kapcsolatos ismereteiről és tapasztalatairól.

A Kincstár kérheti a következő okiratok bemutatását:

- az ügyfél pénzügyi szervezetben fennálló, vagy az elmúlt 5 évben fennállt munkaviszonyának igazolását, illetve az ügyfél pénzügyi végzettségét igazoló okiratokat.

Az ügyfél a megfelelési tesztet írásban az alábbi helyszíneken töltheti ki:

- a Kincstár állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán,
- a Kincstár közvetítője jelenlétében állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán kívül,
- a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatáson keresztül.

A Kincstár az ügyfele nyilatkozatában foglalt ismereteket és tapasztalatokat az általa kialakított értékelési rendszer szerint értékeli (megfelelési teszt), ennek során:

- feltárja az ügyfél által ismert szolgáltatásokat, ügyleteket és pénzügyi eszközöket,
- vizsgálja az ügyfél pénzügyi eszközökkel végrehajtott ügyleteinek természetét, méretét és gyakoriságát, valamint azt, hogy ezen ügyletek milyen időtávon valósultak meg,
- vizsgálja az ügyfél iskolai végzettségét, foglalkozását, vagy az értékelés szempontjából releváns korábbi foglalkozását.

A Kincstár a megfelelési teszt eredményéről ügyfelét az ügyfélnyilatkozat megadásakor szóban tájékoztatja. Amennyiben a tájékoztatás megadása után a befektetési szolgáltatási szerződést az ügyfél a Kincstárral megköti, akkor a tájékoztatást tudomásul vette, és nem hivatkozhat arra, hogy a kellő tájékoztatást nem kapta meg.

A Kincstár az ügyfelet – az ügyfél körülményeiben beállott lényeges változásáról való értesülés hiányában – a teljes üzleti kapcsolat során ezen megfelelési teszt eredményének megfelelően kezeli. Az ügyfél körülményeiben beállt lényeges változásról való értesülése esetén a Kincstár jogosult a fentiek szerinti megfelelési teszt ismételt elvégzésére.

A Kincstár a befektetési szolgáltatásait kizárólag állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő, átruházható értékpapír típusú pénzügyi eszközre nyújtja és ezen eszközökön általa végrehajtott ügyletek kockázatát és az ügyletekről szükséges ismereteket az ügyfelei számára egységesnek értékeli. Ennek megfelelően a megfelelési tesztek során ügyfelétől kapott információt a Kincstár ügyfelére a befektetési szolgáltatása és kiegészítő szolgáltatása által érintett összes pénzügyi eszköz és ügylet vonatkozására egyszerre értékeli és annak eredményét, a befektetési szolgáltatás igénybevételére vonatkozó üzleti kapcsolat fennállásának teljes időtartamára kiterjedően alkalmazza.

Ha a Kincstár az ügyfél nyilatkozatában kapott információt úgy ítéli meg, hogy az a Kincstár által befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatása keretében adható megbízás valamely pénzügyi eszközére, vagy ügyletére ügyfele számára nem megfelelő, erre ügyfele figyelmét felhívja.

Az ügyfél köteles a Kincstárat tájékoztatni, ha a nyilatkozatában megadott információkban olyan mértékű változás következett be, mely a kockázatviselő képességét jelentősen megváltoztatja.

Amennyiben az ügyfél nem adja meg a megfelelési teszthez a Kincstár által meghatározott információt vagy a megadott információt a Kincstár elégtelennek tartja, felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy ebben az esetben nem képes a befektetési szolgáltatási szerződése alapján teljesítendő szolgáltatás pénzügyi eszközére vagy az ügyletekre vonatkozóan azok megfelelőségét megállapítani.

A Kincstár felhívja az ügyfél figyelmét, hogy a nyilvánvalóan hibás, elavult vagy hiányos válasz(ok), illetve a válaszadás megtagadása esetén a Kincstár nem képes a szerződésben foglalt pénzügyi eszköz vagy ügylet megfelelőségét megállapítani, így jogosult a szerződéskötés, illetve a megbízás végrehajtásának megtagadására.

3. AZ ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSA

3.1. AZ ÜGYFÉL ELŐZETES TÁJÉKOZTATÁSA

A Kincstár a Bszt. 40-43. §-ában foglaltakról az Üzletszabályzatban és a 9. számú függelékében foglaltak szerint tájékoztatja ügyfelét vagy leendő ügyfelét.

A Kincstár jogosult a tájékoztatást egységes formában valamennyi ügyfele részére azonos tartalommal, továbbá közvetítő igénybevételével megadni.

A Kincstár a befektetési szolgáltatásait kizárólag az állam által garantált, elsősorban lakossági ügyfelek részére kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, átruházható értékpapír típusú pénzügyi eszközre nyújtja és ezen eszközökön általa végrehajtott ügyletek kockázatát és az ügyletekről szükséges ismereteket az ügyfelei számára egységesnek értékeli. A Kincstár ügyfelei minősítését elvégzi, az előzetes tájékoztatási kötelezettségének azonban egységes tájékoztatási adattartalommal és formában tesz eleget lakossági ügyfelei, szakmai ügyfelei és elfogadható partneri minősítéssel rendelkező ügyfeleinek, ezzel biztosítva mindhárom kategóriába tartozó ügyfelei számára a legnagyobb védelmet és kockázataik minimalizálását befektetési döntéseik érdekében. Mindhárom kategória számára az előzetes tájékoztatást a Kincstár a Bszt. előírásainak megfelelően a lakossági ügyfelek tájékoztatási feltételei alapján teljesíti. A Kincstár biztosítja a legszélesebb tájékoztatási tartalmat, azt, hogy az információ elérési lehetősége kiegyenlített és valamennyi ügyfele számára megfelelő részletezettségű legyen.

A Kincstár az adott tájékoztatást megfelelő időpontban megadottnak tekinti, ha a közlés ideje megfelel a Bszt. 44-46. §-ában meghatározott előzetes tájékoztatásra vonatkozó előírásoknak. A Kincstár nem felel az ügyfelet ért azon károkért, amelyek abból származnak, hogy a Kincstár tájékoztatóját nem olvassa el, nem hallgatja meg, illetve azt nem veszi át.

A Kincstár ügyfele a szerződés megkötésével, vagy ügyletre vonatkozó megbízás megadásával elismeri, hogy a világos, egyértelmű kiegyensúlyozott és pontos tájékoztatást tudomásul vette, és olyan időpontban kapta meg, hogy kellő idő állt rendelkezésére a tájékoztató megértéséhez és megalapozott döntéshez a szerződéskötésre vagy ügyletre vonatkozóan.

A Kincstár az előzetes tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzat 7. számú függeléke szerinti tartalommal tesz eleget.

3.2. A KAPCSOLATTARTÁS SORÁN HASZNÁLHATÓ NYELVEK

A Kincstár az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó, az ügyféllel fennálló kapcsolat időtartama alatt a magyar és az angol nyelvet határozza meg használható nyelvként, a magyar nyelv

elsődlegességének kikötése mellett. Amennyiben az ügyfél a magyar nyelvet nem ismeri, jogosult az Üzletszabályzat I. 10. pontja szerinti a magyar nyelvet megfelelően értő, közreműködő tanút igénybe venni az Üzletszabályzat szerinti szerződéskötések és tranzakciók során, illetve az üzleti kapcsolat fennállása alatt jogosult angol nyelvű dokumentumokat igényelni. Amennyiben az ügyfél közreműködő tanút kíván igénybe venni, úgy annak személyéről, rendelkezésre állásáról saját magának kell gondoskodnia.

3.3. A KAPCSOLATTARTÁS MÓDJA

A Kincstár részéről történő tájékoztatás az ügyfél személyes megjelenésekor, Üzletszabályzatban és függelékeiben, a Kincstár hirdetményeiben, a Kincstár írásbeli kiadványaiban, valamint honlapján, internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás rendszerén (WebKincstár, MobilKincstár), PUSH vagy SMS értesítés útján, valamint telefonos ügyfélszolgálati rendszerén keresztül közölt információk közzétételével valósul meg.

A Kincstár jogosult a telefonos kapcsolattartási feladatokat teljesen vagy részben egy e tevékenységet ellátó partnere részére kiszervezni.

A hatályos jogszabályok értelmében a Kincstár, a Bszt. által előírt tájékoztatási kötelezettségének elsődlegesen elektronikus úton, írásban tesz eleget.

A Kincstár tájékoztatási kötelezettségét a WebKincstáron keresztül, vagy azon ügyfelek esetében, akik nem rendelkeznek ezen elektronikus szolgáltatásra vonatkozó jogosultsággal, de rendelkeznek szerződésben rögzített, illetve nyilatkozatban meghatározott e-mail címmel, részükre e-mail útján teljesíti, kivéve akkor, ha az ügyfél papíralapú tájékoztatást kért. Amennyiben az ügyfél papíralapú tájékoztatást kért, úgy a Kincstár tájékoztatási kötelezettségét postai úton teljesíti.

A tájékoztatás írásban megadottnak minősül, ha a Kincstár a tájékoztatást tartalmazó dokumentumot az Üzletszabályzatra vonatkozó közzétételi szabályoknak megfelelően közzéteszi, vagy az ügyfélnek személyesen átadja, melyet az ügyfél az átadott dokumentumon, vagy szerződés aláírásával elismer.

A Kincstár jogosult tájékoztatását más dokumentumokra való utalással megadni, amennyiben azok elérhetőségét is megadja, feltéve, hogy ezen dokumentumok elérése nem jelent az ügyfél részére aránytalan költséget. Az ügyfél köteles a Kincstár felé a szerződés megkötését, vagy a megbízás/nyilatkozat megadását megelőzően időben jelezni, ha a Kincstár által megjelölt helyen a tájékoztatást nem érte el.

A Kincstár az adott tájékoztatást megfelelő időpontban megadottnak tekinti, ha a közlés ideje megfelel a Bszt.-ben meghatározott előzetes tájékoztatásra vonatkozó előírásoknak. A Kincstár nem felel az ügyfelet ért károkért, amelyek abból származnak, hogy a Kincstár tájékoztatóját nem olvassa el, nem hallgatja meg, illetve azt nem veszi át. A Kincstár nem felel a postai küldemények kézbesítése során, az érdekkörébe nem tartozó hibás teljesítésért, károkért.

Felek jogosultak az értesítéseket egymással írásban közölni. Írásban közölt értesítésnek minősül az ügyfél személyes megjelenése alkalmával átadott irat, a postai úton küldött levél, a WebKincstár internetes rendszerből az ügyfél által előállítható értesítés, vagy az e-mail csatolmányaként megküldött dokumentum. A Kincstár az ügyfél számára nem köteles értesítéseit könyvelt postai küldeményként feladni.

A Kincstár az írásbeli értesítéseket és számlakivonatokat elsődlegesen elektronikus úton (WebKincstár, e-mail) küldi meg, kivéve ha az ügyfél papír alapú tájékoztatást kért. A szerződésben, vagy a nyilatkozatban megadott levelezési cím hiányában a Kincstár az értesítéseket az ügyfél számlavezető ÁPI-jában rendelkezésre tartja és az ügyfélnek személyes megjelenésekor kérésére átadja. Az ügyfél levelezési címként nem adhat meg postafiókot.

A Kincstár nem felel azért a kárért, amely abból ered, hogy az ügyfél a Kincstár értesítésének nem vagy nem kellő időben történő kézhezvétele, megtekintése miatt elmulasztott jogszabály vagy Üzletszabályzat szerinti nyilatkozatot megtenni vagy adatot közölni, feltéve, hogy a Kincstár az értesítés postára adásakor bizonyíthatóan a tőle elvárható gondossággal járt el.

A Kincstár nem felel az ügyfelét ért azon egyéb kárért sem, mely abból származik, hogy az ügyfél az általa megadott levelezési címen, elektronikus levelezési címen, lakcímen, illetve székhelyen a postai és elektronikus megküldött értesítéseket nem veszi át. Az ügyfél az elektronikus levelezési cím változását köteles személyesen vagy írásban haladéktalanul bejelenteni a Kincstár bármelyik állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán.

A Kincstár belföldre postai és/vagy elektronikus úton, külföldre kizárólag elektronikus úton küld küldeményeket, illetve WebKincstáron keresztül elérhetővé teszi a jogosultsággal rendelkező ügyfelek számára.

Bármely értesítés postára adásától számított, belföldi értesítés esetén 10 naptári nap elteltével a Kincstár jogosult úgy tekinteni, hogy az adott értesítést az ügyfél kézhez vette (kézbesítési vélelem). A Kincstár az ügyféllel szemben fennálló valamely értesítési kötelezettségét akkor teljesítette, amikor az értesítést postára adta, vagy az elektronikus úton küldött értesítésről kézbesítési visszaigazolást kapott, illetve az átvételt igazolta.

Az ügyfél felelőssége, hogy értesíti-e a Kincstárat, ha valamely, a Kincstártól várt értesítés időben nem érkezett meg. A Kincstár nem tekinti kézbesítettnek az olyan szabályszerűen postára adott értesítést, amellyel kapcsolatban az ügyfél a kézbesítési vélelem beálltát megelőzően a Kincstár felé jelezte, hogy az nem érkezett meg.

A Kincstár jogosult úgy tekinteni, hogy az ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra az ügyféltől, az átvételtől, illetve a kézbesítési vélelem beálltától számított 5 naptári napon belül igazolhatóan, nem érkezett észrevétel vagy kifogás. A határidő elmulasztását a felek jogvesztőnek tekintik.

A Kincstár jogosult az általa teljesítendő értesítési kötelezettségeit telefonon – kizárólag a Központi Ügyfélszolgálati Iroda által – vagy személyesen megjelent ügyfél felé szóban megtenni azzal a kikötéssel, hogy – a személyesen megjelent ügyfél kivételével – az ilyen értesítést legkésőbb az azt követő munkanapon írásban (postai vagy elektronikus úton) megerősíti.

A Felek között a beérkező és az iktatott kimenő értesítésekkel kapcsolatban felmerülő vita esetén az értesítési kötelezettségek teljesítésének bizonyítékaul a Felek elsődlegesen a Kincstár postakönyvét, elektronikus levelezőrendszerének adatait, valamint az internetes felület nyilvántartását, illetve iktatókönyvét fogadják el.

Az ügyfél a Kincstár számára szóló értesítéseket írásban köteles megtenni. A Kincstár részére küldendő értesítéseket az 1. számú függelékben és a honlapon meghatározott címre, illetve

postacímre, valamint elektronikus levelezési címre kell küldeni, vagy személyesen átadni az 1. függelékben szereplő címeken az ott feltüntetett nyitva tartási időben.

A számlakivonatok és az egyéb értesítések II.3.3. pontjában meghatározott rendelkezésre bocsátása nem korlátozza a Kincstár arra vonatkozó jogát, hogy bizonyos tájékoztatásokat továbbra is postai úton, vagy hirdetmény útján tegyen közzé.

A Kincstár jogszabályban meghatározott esetekben köteles, egyéb esetben nagyszámú ügyfelet érintő kérdésekben jogosult az ügyféllel Hirdetmény útján kapcsolatot tartani. A Hirdetmény útján történő kapcsolattartás megvalósulhat sajtóban, a Kincstár állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatának ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, vagy honlapján történő közzététellel.

3.4. ESETI TÁJÉKOZTATÁS

3.4.1. Az eseti tájékoztatás formája

A Kincstár az eseti megbízás/tranzakció/ügylet teljesítését követő tájékoztatásnak a jelen fejezet 3.4. pontban meghatározottak szerint tesz eleget, a teljesítés bizonylatainak ügyfél számára történő tartós adathordozón keresztüli átadásával, postai úton való megküldésével, vagy a számlavezető API-ban ügyfél részére írásban történő rendelkezésre bocsátásával.

Az interneten, illetve mobiltelefonon keresztül kezdeményezett megbízásokra/tranzakciókra/ügyletekre vonatkozóan a teljesítést követő tájékoztatási kötelezettségét a Kincstár a teljesítés adatainak a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatási jogosultsággal való rendelkezés esetén a WebKincstár és a MobilKincstár felületén történő lekérdezés biztosításával, illetve PUSH vagy SMS értesítéssel teljesíti. E tájékoztatás keretében a Kincstár a megbízásokra/tranzakciókra/ügyletekre vonatkozó információkat az Üzletszabályzat IV. 1.11. pontban az adatok megőrzésére meghatározott határidőig, az információtartalom változatlanlanságát biztosítva az erre jogosult ügyfél számára bármikor hozzáférhető, lementhető, kinyomtatható formában teszi elérhetővé.

Az ügyfél erre irányuló igénye esetén a megbízásokra/tranzakciókra/ügyletekre vonatkozóan a teljesítést követő tájékoztatási kötelezettségét a Kincstár a számlavezető API-nál kinyomtatott és a Kincstár képviseleti aláírásával ellátott bizonylat ügyfél részére történő rendelkezésre bocsátásával teljesíti.

A közvetítő igénybevételel kezdeményezett számlanyitás során tapasztalt hiányosság rendezéséhez a Kincstár igénybe veheti a közvetítő közreműködését.

3.4.2. Az eseti tájékoztatás tartalma

A Kincstár az ügyfél megbízásait követő tájékoztatást a Bszt. 67. §-ának megfelelően teljesíti az alábbiak szerint:

- a) az ügyfeleit haladéktalanul, postai úton vagy tartós adathordozón tájékoztatja a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkról,
- b) lakossági ügyfél esetén postai úton, vagy tartós adathordozón haladéktalanul, de legkésőbb a megbízás végrehajtásának napját követő kereskedési napon tájékoztatást ad a megbízás végrehajtásáról.

- c) Az a) pontban foglalt tájékoztatási kötelezettségen felül az ügyfél kérésére a Kincstár tájékoztatást ad az ügyfél megbízásának aktuális állapotáról.
- d) A tájékoztatás tartalma:
- e) a Kincstár neve,
- f) az ügyfél neve és értékpapír nyilvántartási-számla száma, értékpapír nyilvántartási-számla pénzforgalmi jelzőszáma,
- g) az értéknapp,
- h) a megbízás végrehajtásának időpontja,
- i) a megbízás típusa,
- j) a forgalmazás helyszínének neve, illetve a tranzakció azonosítója,
- k) a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója (ISIN kód),
- l) a tranzakció megjelölése,
- m) a megbízás jellege, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,
- n) a pénzügyi eszköz mennyisége,
- o) a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,
- p) a teljes költség,
- q) a Kincstár által az ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és – a lakossági ügyfél kifejezett kérésére – ennek jogcímenkénti lebontása,
- r) az érvényes átváltási árfolyam, amennyiben a megbízás átváltást igényel,
- s) az ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatosan, ideértve a pénzügyi teljesítés határidejét, és a teljesítéshez szükséges számlaszámokat és egyéb információkat.

Amennyiben az ügyfél portfóliójában olyan pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz található, amelyre vonatkozóan a teljesítés még nem történt meg, akkor az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állománya és részletezésében megjelöli, hogy az általa adott tájékoztatás a kereskedési napra vagy a teljesítés napjára vonatkozik-e, és az előző bekezdés b) és c) pontjai vonatkozásában az információt is ezzel egyező szemléletben adja meg.

A tájékoztatás ügyfél számára történő rendelkezésre bocsátásáért a Kincstár a mindenkor Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel.

3.5. RENDSZERES TÁJÉKOZTATÁS

A Kincstár az ügyfél rendszeres tájékoztatását a Bszt. 69. és 69/A. §-ának a pénzügyi eszközökre és pénzeszközökre vonatkozóan az értékpapír nyilvántartási-számla kivonatának postai úton történő megküldésével, tartós adathordozón vagy szükség esetén a számlavezető API-ban az ügyfél részére történő rendelkezésre bocsátásával teljesíti.

A Kincstár befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében kezelt, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről negyedévente számlakivonatot készít és azt írásban vagy tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja. A rendszeres tájékoztatást a Kincstár, az ügyfél által legutoljára megadott, aktív értékpapír nyilvántartási-számlához tartozó levelezési címre küldi meg, vagy tartós adathordozón keresztül elérhetővé

teszi, illetve az ügyfél személyes megjelenésekor kérésére átadja. 2013. december 1. napját megelőzően kötött számlaszerződések esetén az ügyfélnek írásban nyilatkoznia kell, hogy a továbbiakban egységesen milyen csatornán (WebKincstár, e-mail, postai út) keresztül igényli a rendszeres értesítést valamennyi értékpapír nyilvántartási-számlájára vonatkozóan.

A Kincstár a számlakivonatot az alábbi tartalommal készíti el:

- a) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állománya, valamint azok változásának részletezése, kapcsolódó költségek a kivonatban foglalt időszakban,
- b) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök azon állománya, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a kivonatban foglalt időszakban,
- c) az ügyfélnek az értékpapír-finanszírozási ügyletekben való részvétel kapcsán keletkezett esetleges haszna, és a haszon felhalmozódásának alapja,
- d) annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök és pénzeszközök tartoznak a 2014/65/EU irányelv szabályainak és végrehajtási rendelkezéseinek hatálya alá, és melyek nem, mint például a tulajdonjog-átruházást tartalmazó biztosítéki megállapodások hatálya alá tartozók,
- e) annak egyértelmű megjelölése, hogy mely eszközök rendelkeznek különleges tulajdonjogi státusszal, például zálogjogokkal összefüggésben.
- f) a Tpt. 142/A. §-a szerint meghatározott, és a 36/2015. MNB rendelet szabályai szerint megképzett, az MNB online egyenleglekérdező felületéhez (<https://eszlweb.mnb.hu/Lekerdezo>) szükséges havonta változó jelszó.

3.6. RENDKÍVÜLI TÁJÉKOZTATÁS

A Kincstár rendkívüli tájékoztatás keretében tájékoztatja az ügyfelet az Üzletszabályzat I. 3.6. pontjában és III. 1.2. pontjában foglalt esetekben az ott meghatározott szabályok szerint.

4. A MEGBÍZÁS ÜGYFÉL SZÁMÁRA LEGKEDVEZŐBB VÉGREHAJTÁSA, VÉGREHAJTÁSI POLITIKA

4.1. A VÉGREHAJTÁS HELYSZÍNE

A Kincstár ügyfelével olyan ügyletet köt, amely tekintetében mindkét fél közvetlenül eladóként, vagy vevőként szerepel és ezen ügyleteket a Kincstár az értékpapírtőzsdén/szabályozott piacon kívül, saját számlás kereskedés keretében, saját számlájáról teljesíti, illetve az ügyfél jegyzési- vagy vételi nyilatkozatának forgalomba hozatali eljárásban való felvételére, kezelésére irányuló megbízás alapján az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján írja jóvá a megbízással érintett értékpapírt.

Ennek megfelelően a Kincstár a fenti végrehajtási helyszíneken kívül semmilyen további végrehajtási helyszínen nem jogosult a megbízásokat befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatási tevékenység keretében végrehajtani. E körben a Kincstár felhívja az ügyfél figyelmét, hogy a fentiektől eltérő végrehajtási helyszínen az ügyfél határozott utasítása esetén sem tud megbízást végrehajtani, így az ügyfél ilyen irányú megbízását a Kincstár jogosult és köteles megtagadni.

4.2. AZ ÜGYFÉL SZÁMÁRA LEGKEDVEZŐBB VÉGREHAJTÁS, VÉGREHAJTÁSI POLITIKA

A Kincstár a Bszt. 63. §-ának megfelelően a megbízások ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása érdekében követendő szabályokat határoz meg végrehajtási politikájában.

Az ügyfelek által adott megbízásokat a Kincstár a megbízások Kincstár által regisztrált beérkezési sorrendjében az Üzletszabályzat 4. számú függelékében foglalt Végrehajtási Politikája szerint teljesíti. A Kincstár az ügyfelek megbízásait nem vonja össze.

4.3. VÉGREHAJTÁSI POLITIKA MELLŐZÉSE

A Kincstár az általa meghatározott végrehajtási politikától kizárólag abban az esetben térhet el, ha az ügyfél határozott, írásban közölt utasításainak megfelelően jár el, a Bszt. 62. § (6) bekezdésében foglaltak szerint. A megbízás Kincstár által történő végrehajtása ebben az esetben megakadályozhatja a megbízás ügyfél számára történő legkedvezőbb végrehajtási érvényre jutását. Az ügyfél utasításának az alábbi szempontokra kell kiterjednie:

- a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz pontos megnevezése (értékpapír esetén: név, sorozat, névérték),
- a megbízás tárgyát képező pénzügyi eszköz ára (nettó ár),
- a megbízás nagyságrendje,
- a megbízás végrehajtásának határideje,
- a megbízás természete.

5. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA

A Kincstár az ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése érdekében határozza meg összeférhetlenségi politikáját, melyben biztosítja az ügyfél számára a szolgáltatás nyújtása esetén esetlegesen az ügyfélre nézve hátrányos következményekkel járó érdekkonfliktusok kezelését.

A Kincstár összeférhetlenségi politikájának összefoglalója az Üzletszabályzat 5. számú függeléke.

III. A SZERZŐDÉSES JOGVISZONY

1. A SZERZŐDÉSES JOGVISZONY LÉTREJÖTTE, MÓDOSÍTÁSA, ILLETVE MEGSZŰNÉSE

1.1. A SZERZŐDÉS FORMAI KELLÉKEI, A SZERZŐDÉSES AKARAT KIFEJEZÉSE, A SZERZŐDÉS TARTALMA, ÉRVÉNYESSÉGE, HATÁLYA

A Kincstár, illetve szerződéskötésre jogosult Közvetítője az ügyféllel egyedi szerződést vagy keretszerződést köt.

A szerződéseknek legalább a következő adatokat kell tartalmazniuk:

- a szerződő felek és képviselőik azonosító adatait;

- az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számla szerződésének számát, valamint pénzforgalmi jelzőszámát;
- a szerződés tárgyát képező befektetési vagy kiegészítő szolgáltatás megnevezését;
- a szerződés tárgyát képező pénzügyi eszköz meghatározását, mennyiségét;
- a szolgáltatás ellenértékét;
- a szerződés időtartamát;
- a Kincstár és ügyfele szerződéses kötelezettségeinek formáját, teljesítésük módját;
- az értéknapot;
- a szerződés fedezetének meghatározását.

A Kincstár befektetési megbízást, illetve ügyletet köthet ügyfelével (vagy képviselő/meghatalmazott/rendelkezésre jogosult által):

- személyesen;
- közvetítő igénybevételével (kizárólag a számla tulajdonosával);
- mobiltelefon alkalmazáson (MobilKincstár);
- interneten (WebKincstár).

Postai vagy elektronikus úton a Kincstár ügyfelétől akkor fogad el befektetési megbízást, ha a postai vagy elektronikus úton történő rendelkezést ügyfele a Kincstár felé írásban nem zárta ki, illetve a befektetési megbízás elfogadásának ilyen módjában a Felek kifejezetten megállapodtak.

E-mail útján a Kincstár azokat a megbízásokat fogadja be, amelyek az ügyfél által szerződésben közölt e-mail címről érkeznek és a megbízás a Kincstárnál bejelentett módon aláírt, scannelt formában kerül megküldésre az e-mail csatolmányaként.

A Kincstár a telefonon és az interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson fogadott megbízásokat/kezdemenyezett ügyleteket az írásbeli megbízásokkal/ügyletekkel azonos tartalmi követelményeknek megfelelően, az Üzletszabályzat IV. fejezetében foglaltak szerint fogadja be és kezeli. Azon megbízásokat/tranzakciókat, melyek rögzítése, jóváhagyása bármilyen technikai probléma miatt megszakad, a Kincstár jogosult meg nem történné tekinteni. A megszakadt tranzakciók stornó státusszal kerülnek megjelenítésre.

A Kincstár az ügyfelével kötött szerződését a Bszt. 52. § (1) bekezdésének megfelelően írásba foglalja.

A Kincstár a szerződések megkötéséhez formanyomtatványokat alkalmaz, melyeket a honlapján tesz közzé, illetve a formanyomtatványok az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatokon állnak az ügyfelek rendelkezésére, valamint az Üzletszabályzat 3. számú függelékében is megtalálhatóak. A Kincstár írásos megbízást – ideértve az e-mail csatolmányaként küldött megbízást is – kizárólag az általa közzétett formanyomtatványok alkalmazásával fogad el.

Írásban kötött szerződések:

Jelenlévő Felek esetén a Kincstár és ügyfele között létrejövő szerződést – egyéb rendelkezés hiányában – akkor kell megkötöttnek tekinteni, amikor azt a felek egyidejűleg – a rájuk vonatkozó szabályok szerint – aláírták. Jelenlévő Felek közt létrejövő szerződésnek minősül a Szerződéskötésre jogosult közvetítő és az ügyfél közt megkötött szerződés.

A Kincstár értékpapír nyilvántartási-számla szerződést – a III.1. pontban meghatározott kivétellel – kizárólag személyesen megjelent ügyfelével, vagy szervezet esetében annak személyesen megjelent képviselőjével köt. A Kincstár egyes szolgáltatásaira vonatkozó szerződéseire előírhatja, hogy azokat kizárólag a személyesen megjelent ügyfeleivel vagy a szervezetek képviselőivel köti meg. A személyes megjelenés kötelezettsége alól kivételt jelent az Ügyfélkapun keresztül kezdeményezett értékpapír nyilvántartási-számla megnyitása.

A személyes megjelenéssel köthető szerződések esetében a Kincstár módosítást is csak személyes megjelenés esetén fogad el, kivéve az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés írásbeli felmondását, valamint az elektronikus értesítésre történő áttérésről szóló számlatulajdonos általi nyilatkozatot.

A Kincstár és ügyfele között létrejövő megbízást/szerződést – egyéb rendelkezés hiányában – akkor kell megkötöttnek tekinteni távollévő felek esetén, ha:

- a Kincstárhoz érkezett írásbeli megbízást/szerződést a Kincstár elfogadta, vagy
- a postai úton érkezett megbízás/szerződés teljesítésére vonatkozó bizonylatot a Kincstár a rá vonatkozó szabályok szerinti aláírással ellátta,
- az elektronikus úton érkezett megbízás/szerződés teljesítésére vonatkozó bizonylatot a Kincstár a rá vonatkozó szabályok szerinti aláírással ellátta.

Távollévő Felek esetén a Kincstár és (leendő) ügyfele között létrejövő szerződést – egyéb rendelkezés hiányában – akkor kell megkötöttnek tekinteni, amikor a Kincstár az (leendő) ügyfél által tett ajánlatot elfogadja. Közvetítő igénybevétele esetén az (leendő) ügyfél ajánlati kötöttsége az ajánlat Üzletkötő általi átvételével veszi kezdetét.

Távollévő Felek esetén az ajánlat a Kincstár általi elfogadásával és az értékpapírszámla szerződés létrejöttének Kincstár általi visszaigazolásával jön létre oly módon, hogy a Kincstár az ügyfél Ügyfélkapus tárhelyére, ennek eredménytelensége esetén postai úton küldi meg a szerződéses ajánlat írásbeli elfogadását, amely az elektronikusan rögzített ajánlattal és az ajánlati nyilatkozattal együtt, az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés eredeti példányának minősül.

Távollévő Felek esetén, amennyiben a leendő ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatával egy időben ügyleti megbízás teljesítésére vonatkozó ajánlatot is tesz, az kizárólag akkor érvényes, amennyiben a Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatát elfogadta.

Távollévő Felek közt kialakított üzleti kapcsolat esetén az ügyfél az üzleti megbízások megadása előtt köteles a Kincstár elektronikus forgalmazási csatornáinak egyikén, vagy személyesen a Kincstár valamely ügyfélforgalomra nyitva álló helyiségében kitölteni a Kincstár által biztosított Megfelelési tesztet, továbbá megtenni a pénzmosás megelőzési jogszabályok által kötelezően előírt nyilatkozatokat. A Kincstár jogosult az erre vonatkozó információk ügyfél által történő megadásáig az értékpapír nyilvántartási-számla használatának jogát megtagadni, a nyilatkozatok ellenőrzéséig teljeskörűen vagy részlegesen korlátozni.

Amennyiben a leendő ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatával egy időben ügyleti megbízás teljesítésére vonatkozó ajánlatot is tesz, és a megbízás végrehajtása érdekében már befizetést vagy átutalást kezdeményezett a Kincstár által e célra meghatározott technikai számlára, azonban a Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatot elutasította, úgy a megbízás teljesítése érdekében a leendő ügyfél által már átutalt pénzüsszeget az átutalást kezdeményező pénzforgalmi számla javára visszautalja, illetve ilyen számlaszám hiányában az általa igénybe vett közvetítő közreműködésével az ügyfél rendelkezésére bocsátja. A Kincstár jogosult az ezen eljárással esetlegesen felmerülő költségeket a leendő ügyfélre hárítani.

A Kincstár kizárja a kártérítési felelősségét abban az esetben amennyiben a leendő ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatával egy időben ügyleti megbízás teljesítésére vonatkozó ajánlatot is tesz, és a megbízás végrehajtása érdekében már befizetést vagy átutalást kezdeményezett a Kincstár által e célra meghatározott technikai számlára, azonban a Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatának elutasítása miatt a leendő ügyfélnek bármilyen költsége keletkezik.

Távollévő Felek esetén, amennyiben a leendő ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatával egy időben ügyleti megbízás teljesítésére vonatkozó ajánlatot is tesz, és a megbízás végrehajtása érdekében már befizetést vagy átutalást kezdeményezett a Kincstár által e célra meghatározott technikai számlára, azonban a Kincstár a megbízás végrehajtását nem tudja teljesíteni, de üzleti kapcsolatot létesít az ügyféllel, úgy a Kincstár az átutalt pénzüsszeget az ügyfél értékpapír-nyilvántartási számláján írja jóvá.

Távollévő Felek esetén, amennyiben az ügyfél ügyleti megbízást ad, és a megbízás végrehajtása érdekében már befizetést vagy átutalást kezdeményezett, azonban a Kincstár a megbízás végrehajtását nem tudja teljesíteni, úgy a Kincstár a befizetett vagy beutalt pénzüsszeget az ügyfél értékpapír-nyilvántartási számláján írja jóvá.

Távollévő Felek esetén az ügyfél által kezdeményezett értékpapír visszaváltási megbízást a Kincstár kizárólag akkor teljesíti, ha az értékpapír visszaváltásban meghatározott állampapír-állomány az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján rendelkezésre áll, illetve az Ügyfél által benyújtott visszaváltási megbízás összege nem haladja meg az értékpapír nyilvántartási-számlán található állomány mértékét. A Kincstár továbbá jogosult megtagadni azon értékpapír visszaváltási megbízások végrehajtását, melyeket az ügyfél a Kincstár által igénybe vett közvetítő útján nyújtott be, azonban az adott közvetítő az értékpapír visszaváltási megbízásban megjelölt állampapír értékesítésére nem jogosult.

A Kincstár jogosult az ajánlat elfogadását indoklás nélkül megtagadni, melynek során az ajánlati kööttség megszűnik, és az ajánlat semmisnek minősül.

Nem minősül az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlat elfogadásának az ajánlat elfogadásának esetére előzetesen megküldött technikai számlaszám, illetve egyedi azonosító, vagy ügyfélnyilvántartáshoz kötődő bármilyen adat Kincstár általi megküldése a leendő ügyfél részére.

Távollévő Felek esetén üzleti kapcsolatot a Kincstár – a Start-értékpapír számla megnyitását kivéve – kizárólag az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosával létesít. Hozzá tartozó általi, valamint 16 éven felüli gyermek önálló Start-számla nyitását kizárólag személyes megjelenés mellett, a Kincstár valamely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán lehetséges kezdeményezni.

Az írásbeli szerződés – eltérő rendelkezés hiányában – annak mindkét fél általi aláírása napján lép hatályba.

1.2. SZERZŐDÉS, ILLETVE MEGBÍZÁS MÓDOSÍTÁSA, TELJESÍTÉSÉNEK FELFÜGGESZTÉSE, MEGTAGADÁSA

Az ügyfél a szerződési ajánlatát – eltérő rendelkezés hiányában – a szerződés hatálybalépéséig visszavonhatja.

Az ügyfél a szerződési ajánlatát – eltérő rendelkezés hiányában – a szerződés Kincstár általi feldolgozásának és teljesítésének megkezdéséig módosíthatja vagy visszavonhatja.

Keretszerződéssel rendelkező ügyfél egyedi adás-vételi ügylet megkötésére irányuló kezdeményezései az Üzletszabályzat tekintetében ajánlattételnek, vagy ajánlattételre való felhívásnak minősülnek, így felhívja a Kincstár az ügyfél figyelmét, hogy tekintettel arra, hogy a Kincstár az ügyfelekkel szájszámlás kereskedése keretében kerül jogviszonyba, ezen ügyletkötések nem minősülnek a Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-b) pontja szerinti megbízás teljesítésnek, illetve végrehajtásnak.

Az ügyfél a keretszerződése alapján adott megbízását – eltérő rendelkezés hiányában – a Kincstár által történő teljesítés megkezdéséig visszavonhatja, a visszavonásra nyitva álló időben az eredeti megbízás tartalmát módosíthatja.

A Kincstár az ajánlat visszavonására az egyes ügyletek esetében eltérő határidőt is megállapíthat.

A teljesítés megkezdésére vonatkozóan a Kincstár értékpapír kereskedési rendszerének adatai és a Kincstár egyéb nyilvántartásai az irányadók.

Az ügyfél írásban (személyesen, közvetítő igénybevételével, illetve postai, elektronikus úton) adott megbízását – eltérő kikötés hiányában – mindaddig írásban (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) módosíthatja, illetve visszavonhatja, amíg a szerződést nem kötötték meg.

A módosító nyilatkozat – eltérő rendelkezés hiányában – az adott szerződésre vonatkozó szabályok szerint és formában adható meg érvényesen.

TeleKincstár, WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével adott megbízás módosítására, visszavonására vonatkozó szabályokat a Használati Feltételek tartalmazza. A szerződéses ajánlat, megbízás visszavonásából eredő összes költség, kár az ügyfelet terheli, a Kincstár a visszavonásból eredő költségét, kárát az ügyfélre terhelheti.

Az ügyfél által adott ajánlat/megbízás akkor fogadható el, ha kellően meghatározott és jelzi az ügyfélnek azt a szándékát, hogy annak elfogadása esetén magát kötelezettségben állónak tekinti. A nyilatkozat kellően meghatározott, ha kifejezetten megjelöli az ügyfél azonosításához és a tranzakció végrehajtásához szükséges adatokat. Az ajánlat attól az időponttól hatályos, amikor az a másik félhez megérkezik.

A Kincstár a szerződéskötést és annak alapján ügyfele megbízásának végrehajtását megtagadja, ha az ügyfél

- a szerződéskötés (számlaszerződés, adás-vételi szerződés, jegyzési/vételi nyilatkozat, kiegészítő szerződés, nyilatkozatok) során nem kívánja elfogadni a Kincstár Üzletszabályzatát, az euróban kibocsátott állampapírok Speciális Szerződési Feltételeit, és/vagy a Használati Feltételeket;
- megtagadja a megfelelési teszt eredményére, ügyfélminősítésre, vagy az előzetes tájékoztatás tudomásulvételére vonatkozó nyilatkozat megtételét;
- a megfelelési teszt, ügyfélminősítés elvégzéséhez szükséges információk, nyilatkozatok, dokumentációk Kincstár számára történő rendelkezésre bocsátását vagy átadását megtagadja, vagy megtevesztő tartalommal közli;
- nem köt számlaszerződést a Kincstárral és/vagy nem tölti ki a tényleges tulajdonosi, illetve a kiemelt közszereplői nyilatkozatot;
- nem járul hozzá a Pmt. 7. § (8) bekezdésében meghatározott okmányai másolásához;
- képviselője, illetve meghatalmazottja e minőségét nem tudja hitelt érdemlően igazolni;
- a megbízás megadásakor nem fogadja el adott állampapír forgalmazásához kapcsolódó Speciális Szerződési Feltételeket;
- nem rendelkezik az ügylet teljesítéséhez szükséges fedezettel;
- a megbízásokat/nyilatkozatokat a teljesítéshez szükséges időn túli időpontban küldi meg a Kincstár részére;
- személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, illetve az nem volt hitelt érdemlő, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt;
- az írásos megbízásait tévesen, hiányos adatokkal, illetve nem a Kincstár által használt formanyomtatványokat kitöltve adja le.

A Kincstár a szerződéskötést és annak alapján ügyfele megbízásának végrehajtását – figyelemmel a Bszt. 54. § (1) bekezdésére – megtagadja, ha a Kincstár

- azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél vagy a KELER Zrt. szabályzatának rendelkezésébe ütközne,
- a leendő szerződő fél, illetve az ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt,
- a Bszt. 44. § (1)-(5) bekezdésében foglaltak szerint végrehajtandó alkalmassági teszthez szükséges, e bekezdésekben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá, vagy
- a Bszt. 44. § (1) bekezdése szerinti alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az ügyfél számára.

A Kincstár, mint a Pmt. szerinti befektetési szolgáltató felfüggeszti a gyanús ügyletek végrehajtását, ha pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez, vagy a Kit.

szerinti pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés végrehajtásához a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek.

A Kincstár a szerződéskötést és annak alapján ügyfele megbízásának/ügyletének végrehajtását megtagadja, ha a szerződés vagy megbízás egyébként az Üzletszabályzat III. 1.1. ponttal ellentétes szerződés vagy megbízás.

A Kincstár köteles haladéktalanul bejelentést tenni a Felügyeletnek, ha a kapott megbízás végrehajtásának megtagadására azért került sor, mert azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg.

Amennyiben az ügyfél a szerződés megkötésekor, vagy a szerződés fennállása alatt olyan utasítást ad a szerződések vonatkozásában a Kincstár számára, amely többféleképpen is értelmezhető rendelkezést tartalmaz, a Kincstár azt nem teljesíti, és amennyiben az ügyfél elérhető (telefon – kizárólag Központi Ügyfélszolgálati Iroda által, e-mail, levél), az egyet nem értés feloldása érdekében figyelmezteti. A Kincstár nem felel azért, ha az ügyfél nem, vagy csak késve értesíthető, a nem teljesítésből adódó kamatkiesés, árfolyamveszteség vagy egyéb kár az ügyfelet terheli.

A tranzakciókat arra a határidőre kell teljesíteni, amelyet a szerződés és a megbízás alapján a Kincstár megjelöl, és a teljesítésre lehetősége van.

1.3. A SZERZŐDÉSEK ÉS MEGBÍZÁSOK NYILVÁNTARTÁSA

A Kincstár egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet

- a saját számlás és nem saját számlás kereskedés keretében kötött minden ügyletéről,
- az ügyfelekkel megkötött szerződésekről,
- az ügyfelei által adott megbízásokról.

A nyilvántartását a Kincstár úgy vezeti, hogy alkalmas legyen annak megállapítására, hogy az adott megbízást/ügyletet az ügyfél javára vagy saját számlára teljesítették.

A Kincstár a nyilvántartás részeként rögzíti azokat a telefonbeszélgetéseket és elektronikus üzenetváltásokat, amelyek a saját számlás kereskedésben megkötött ügyleteket, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatásokat érintik. Az ilyen telefonbeszélgetések és elektronikus üzenetváltások közé tartoznak azok is, amelyek célja az ügyletek kötése saját számlás kereskedés keretében, valamint a megbízások felvételével, továbbításával és végrehajtásával kapcsolatos ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtása. Ez érvényes az olyan beszélgetésekre és üzenetváltásokra is, amelyek nem vezetnek a szóban forgó ügyletek megkötéséhez vagy ügyfélmegbízási szolgáltatások nyújtásához.

A Kincstár az ügyfél eseti kérésére az adókötelezettséget követő év utolsó napjától számított 5 évig (amennyiben az MNB előírja 7 évig) köteles visszamenőlegesen értékpapír nyilvántartási-számlájáról adatot szolgáltatni. Ezen eseti adatszolgáltatást a Kincstár a hirdetményében közzétett külön díj megfizetéséhez kötheti.

A Kincstár az ügyfél eseti kérésére az üzleti kapcsolat megszűnésének napjától számított 8 évig köteles visszamenőlegesen értékpapír nyilvántartási-számlájáról adatot szolgáltatni. Ezen eseti

adatszolgáltatást a Kincstár a mindenkor Hirdetményben közzétett külön díj megfizetéséhez kötheti

A Kincstár nyilvántartási kötelezettsége teljesítése érdekében az ügyféltől kérheti az ügyfél azonosítására szolgáló adatokat. A nyilvántartásban szereplő azonosító adatokat a Kincstár – ha jogszabály másként nem rendelkezik – a szerződés teljesítésétől, illetve annak megszűnésétől számított 8 évig megőrzi.

1.4. A SZERZŐDÉSEK FELMONDÁSA, A SZÁMLA MEGSZŰNÉSE

1.4.1. A szerződések ügyfél általi felmondása

A Kincstár és ügyfele között létrejött szerződéseket – az egyedi szerződés, a keretszerződés, vagy az Üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – az ügyfél azonnali hatállyal, a Kincstár a Tpt. 145. § (2) bekezdésében meghatározott esetekben 30 napos határidővel felmondhatja.

A számlaszerződést a számlatulajdonos bármikor személyesen, akadályoztatása esetén közokiratba foglaltan írásban postai úton, határidő nélkül felmondhatja. Az értékpapír állománnyal rendelkező számla felmondása azonban csak akkor érvényes, ha az ügyfél egyidejűleg más értékpapírszámla-vezetőt és értékpapír nyilvántartási-számlát megjelöl. A pozitív pénzegeyenleggel rendelkező ügyfél a felmondással egyidejűleg jogosult más hitelintézet által vezetett fizetési számlát megjelölni, amelyre a Kincstár legkésőbb a felmondási határidő lejártakor a pénzegeyenleget – a számlaszerződés megszüntetésével együtt járó díjak, költségek, jutalékok egyidejű levonása mellett – átutalja. Amennyiben pénzegeyenleggel rendelkező számla esetében az ügyfél saját nevére szóló, illetve olyan fizetési számlát, amely felett rendelkezni jogosult nem jelöl meg, az értékpapír nyilvántartási-számlán lévő pénzt a Kincstár az ügyfél részére legkésőbb a megszűnés bejelentését követő 2. munkanapon készpénzben kifizeti, vagy átutalással rendezi, ezt követően – az értékpapír-állománnyal nem rendelkező – értékpapír nyilvántartási-számlát a Kincstár megszünteti.

A számlaszerződés számlatulajdonos által történő felmondásának további feltétele, hogy a számlatulajdonos a felmondási idő végéig a Kincstárral szemben fennálló valamennyi kötelezettségének eleget tegyen. Nem eredményezi automatikusan a számla megszűnését/megszüntetését, amennyiben annak egyenlege pénzügyi követelést nem tartalmaz.

A számlaszerződés megszüntetése legkésőbb a felmondás Kincstár által történő elfogadását és aláírását követő munkanaptól lép hatályba.

A telefonon, interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül történő ügyfél azonosításhoz szükséges jelszó a számlaszerződés megszűnésével érvénytelenné válik.

1.4.2. A szerződések Kincstár általi felmondása

A Kincstár és ügyfele között létrejött szerződéseket a Kincstár 30 napos határidővel írásban felmondhatja, ha

- az ügyfél a számla vezetéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt írásbeli (postai vagy elektronikus úton) felszólítás ellenére nem teljesítette és a lejárt tartozásra az ügyfélszámlán rendelkezésre álló pénzkövetelés nem nyújt fedezetet, vagy

- a Kincstár a tevékenységével felhagy.

Az ügyfél a fedezethiányból eredő, illetve esedékességfizetéskor meg nem fizetett egyéb tartozás rendezésére irányuló felszólítás alapján, annak kézhezvételétől számított 5 munkanapon belül, ismételt felszólítás esetén 3 munkanapon belül köteles fizetési kötelezettségét teljesíteni, figyelemmel a felszólításban szereplő határidőkre.

Amennyiben a Kincstár tevékenységével felhagy, az Üzletszabályzat I. 3.6. pont szerint meghatározott állomány átruházási szabályok szerint jár el.

A számla felmondását követően az ügyfél számláin nyilvántartott pénzügyi eszközöket és pénzeszközöket – ha azokról az ügyfél nem rendelkezik, vagy az ügyfél nem fellelhető – a Kincstár az Üzletszabályzat III. 1.4.4. pontban leírtak szerinti megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezeli. A megbízás nélküli ügyvitel költsége megegyezik a mindenkori számlavezetési díjjal. A számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a lejárt díjtartozások után azok esedékességétől a kifizetés napjáig a Ptk.-ban meghatározott mértékű késedelmi kamat kerül felszámításra. A Kincstár a felmondás közlésével egyidejűleg felhívja a számlatulajdonost, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a megbízás nélküli ügyvitel szabályait kell alkalmazni.

A számlaszerződés megszűnését követő 15 napon belül a Kincstár – a mindenkori hatályos Hirdetményben meghatározott költségeinek és díjainak levonását követően – kifizeti, illetve az ügyfél rendelkezése szerint az általa megjelölt számlára átutalja az ügyfél részére járó pénzösszeget.

1.4.3. A súlyos szerződésszegés esetei

A Kincstár jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani, vagy az ügyfelek WebKincstár és MobilKincstár felhasználási jogosultságát korlátozni, megszüntetni ha az ügyfél súlyos szerződésszegést követett el.

Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen

- az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségének 30 napot meghaladó késedelme;
- ha az ügyfél a szerződésből eredő kötelezettségét nem teljesítette;
- ha a megfelelési teszt, illetve az ügyfélminősítés során a Kincstár rendelkezésére bocsátott információk, dokumentumok és nyilatkozatok a Kincstár megtévesztésére irányulnak;
- a szerződés megkötését követően ismertté vált bármely olyan ok, amelynek alapján a Kincstár az Üzletszabályzat alapján a szerződéskötést megtagadhatta volna, vagy megtagadására kötelezettsége volt;
- ha az ügyfél a Kincstárnál, vagy más befektetési szolgáltatónál olyan szerződést köt, amely bennfentes kereskedelemre utal, vagy piacbefolyásolásra alkalmas, illetve a Tpt. vagy más vonatkozó jogszabály által egyébként tiltott, az ügyfél jogszabályi, egyéb forgalmazási tilalomba vagy az elszámolóház szabályzatába ütköző szerződést kötött;

- ha az ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számlát vagy elektronikus csatornákon keresztüli szolgáltatást – bizonyítható módon – ismétlődően, nem szabályszerűen (például fizetési számlaként), a vonatkozó jogszabályi rendelkezések megkerülése céljából használja;
- üzletileg nem indokolható bankkártyás fizetési tranzakciók tételszáma, illetve összege;
- az ügyfél olyan egyéb körülményei válnak ismertté, amelyek miatt a Bszt. alapján a szerződéskötés megtagadásának van helye;
- ha az ügyfél többszöri figyelmeztetés ellenére ismételten vagy súlyosan megszegi a WebKincstár és MobilKincstár használatára vonatkozó szabályokat különös tekintettel azok visszaélés szerű, üzletileg nem indokolható használatára.

1.4.4. A Kincstár felelőssége a szerződés Kincstár általi felmondása esetén

A szerződés Kincstár általi felmondása esetén a Kincstár az ügyfél pénzügyi eszközeit és pénzeszközeit, ha azokról az ügyfél nem rendelkezik, vagy az ügyfél nem fellelhető, a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezeli. Minden, a megbízás nélküli ügyvitellel kapcsolatosan felmerült költség és díj az ügyfelet terheli. A Kincstár nem felel az ügyfelet ért azon károkért, melyek a megbízás nélküli ügyvitel következményeként keletkeztek.

2. A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉVEL KAPCSOLATOS ELJÁRÁS

2.1. A MEGBÍZÁSOK FELVÉTELE

A Kincstár csak az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötése és az ügyfél azonosítására előírt személyazonosító adatok felvétele után fogad el az ügyféltől megbízásokat, nyilatkozatokat.

A Kincstár, ügyfeleitől eseti- és állandó jellegű megbízásokat fogad el.

Az ügyfél által személyesen adott megbízásokat az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatok működésének helyén (1. számú függelék), illetve a közvetítőkön keresztül, a Kincstár honlapján meghirdetett helyeken és jelen Üzletszabályzat 1. számú függeléke szerinti nyitva tartási időben és feltételekkel fogadják el.

Az euró devizanemben kibocsátott állampapír vásárlására adott megbízás az euró fedezet ügyfélszámlán való jóváírását követően teljesülhet, amennyiben ehhez a jóváíráshoz kapcsolódó befektetés rögzítése, illetve teljesítése az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján adott napon hétfőtől-csütörtökig 16:00 óra, pénteken 14:00 óra előtt, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óra előtt megtörténik; a rögzítést követő munkanapon, ha a rögzítés, illetve teljesítés hétfőtől-csütörtökig 16:00 óra, pénteken 14:00 óra, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óra után történik, akkor a befektetés az azt követő 2. munkanapon teljesül. A Kincstár kötelezettséget vállal arra, hogy – Kincstár általi forgalmazás esetén – a Hirdetményben közzétett értékhatárt meg nem haladó névértékű euróban kibocsátott állampapír eladásra irányuló megbízásokat – amennyiben az megfelel az Üzletszabályzatban meghatározottaknak – nem utasítja el.

A közvetítőkön keresztül, illetve a postai vagy elektronikus úton adott megbízások csak a megbízások kézhezvételének, illetve a küldemény beérkezésének napjától tekintendők beérkezettnek. A Kincstár nem vállal semmiféle felelősséget a késedelmesen beérkezett megbízások kézhezvételének napján történő teljesítéséért.

A Kincstár 2024. január 8. napjától nem fogad be teljesítésre, az ügyfelek által elektronikus, vagy postai úton megküldött állandó vagy eseti jellegű megbízásokat.

A Kincstár az ügyfél személyazonosságának ellenőrzésénél és a tranzakciók felvételénél a mindenkor hatályos jogszabályok és belső utasítások rendelkezései szerint jár el.

A TeleKincstár, WebKincstár, MobilKincstár szolgáltatás igénybevételéhez történő személyazonosítási eljárásra és a megbízás felvételére vonatkozóan az Üzletszabályzat IV. fejezete, valamint a Használati Feltételek vonatkozó rendelkezései irányadóak.

Amennyiben az ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, félreérthetően, kétértelműen vagy hiányosan adja meg, és a Kincstár által kezdeményezett pontosítás felkérésének nem tesz eleget, a megbízás nem teljesítéséből eredő kárért a Kincstár nem vállal felelősséget.

A Kincstár a fizikailag is létező állampapírok vételére vonatkozó tranzakciót, megbízást csak olyan, a Kincstár által forgalmazott állampapírokra fogad el, amelyek hiánytalanok, azaz tartalmazznak minden, még le nem járt kamat- és/vagy törlesztőszelvényt.

A Kincstár kifejezetten felhívja az ügyfelei figyelmét, hogy a Kincstár befektetési tanácsadás jellegű szolgáltatás nyújtására nem jogosult, ennek megfelelően alkalmazottai az ügyfelek részére befektetési tanácsokat nem adhatnak.

2.2. AZ ÜGYFÉL ÉRDEKÉBEN TÖRTÉNŐ ELJÁRÁS, AZ ÜGYFELEK MEGBÍZÁSAINAK KEZELÉSE

A Kincstár az ügyféllel kötött szerződés teljesítése, illetve az ügyfél megbízásainak végrehajtása során mindenkor a jogszabályokban foglaltak, az általános és konkrét szerződési feltételek, belső szabályozó eszközök és a szakma szabályai szerint az ügyfél érdekeivel összhangban jár el.

A Kincstár az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás, előny elfogadása tekintetében a Bszt. 61. § (2) bekezdése szerint jár el.

A Kincstár az ügyfél által adott megbízás végrehajtása során azonnal és pontosan rögzíti a végrehajtott megbízást, az egyébként összehasonlítható ügyfél megbízásokat a megbízás felvételének sorrendjében végrehajtja. A Kincstár minden tőle elvárható intézkedést megtesz annak érdekében, hogy az általa végrehajtott megbízás teljesítése során kapott, az ügyfél tulajdonát képező vagy őt megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz a megfelelő ügyfél megfelelő számláján haladéktalanul és pontosan jóváírásra kerüljön. A Kincstár az ügyfelei megbízásait nem vonja össze.

A postai vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat a Kincstár a megbízások tartalmának megfelelően az abban meghatározottak szerint teljesíti. Amennyiben a megbízás ellentmondó vagy hibás rendelkezést tartalmaz, a Kincstár a megbízást nem teljesíti és a tranzakció teljesítésétől való elállásról a megbízás kézhezvételét követően – telefonszám – Központi

Ügyfélszolgálati Iroda által, illetve e-mail cím rendelkezésre állása esetén – azonnal, egyéb esetben 1 munkanapon belül írásban értesítést küld az ügyfélnek.

A Kincstár az ügyfél által adott megbízás végrehajtása során az 1. számú függelékben meghatározott értéknapiértékesítési időpontokat veszi figyelembe.

2.3. FEDEZET

A Kincstár csak akkor köteles a teljesítést megkezdeni, ha az ügyfél biztosította megbízásának/ügyletének, illetve a tranzakció/kért felszámított díjak, költségek, jutalékok Hirdetményben szereplő fedezetét. A Kincstár belföldi postautalványon nem fogadja el a fedezet biztosítását.

A fedezet pénz vagy állampapír lehet. A pénzfedezet az adott tranzakció devizaneméhez igazodóan az Üzletszabályzat III. 2.4.1. pontban foglaltak szerint magyar forintban kibocsátott állampapír esetében magyar forintban és devizában kibocsátott állampapír esetében a kibocsátás devizanemében biztosítható az ügyfél részéről. Az értékpapír-fedezet átadása történhet fizikai átadással, értékpapír számláról történő átvezetéssel vagy áthelyezéssel, dematerializált értékpapír esetében az értékpapír nyilvántartási-számlán történő jóváírással vagy az ügyfél Kincstárnál vezetett értékpapír nyilvántartási-számláján lévő, korlátozásoktól és akadályoktól mentes (szabad) egyenlegéből.

A Kincstár részteljesítést adásvételi ügylet (Üzletszabályzat V. 2.3. pont szerinti ügylet) és jegyzés esetén nem vállal. A Kincstár a fedezethiány miatti teljesítés elmaradásáról s teljesítésről az ügyfelet haladéktalanul, de legkésőbb a teljesítés elmaradásának napját követő kereskedési napon, postai vagy elektronikus úton írásban tájékoztatja.

2.4. FIZETÉSI FELTÉTELEK

2.4.1. Az ügyfél pénzügyi teljesítésének módjai

Az ügyfél (a szerződés megkötésével egyidejűleg) az alábbiak szerint teljesítheti a vételár kiegyenlítését a Kincstár részére:

- készpénzzel (beleértve a pénzszámlán tartott pénzeszközt);
- átutalással (legkésőbb a szerződésben meghatározott határidőre);
- bankkártyával POS terminálon, vagy WebKincstáron, MobilKincstáron keresztül.

Fentiekől eltérő fizetési feltételek fennállhatnak adott állampapír forgalmazása, illetve adott forgalmazási csatorna esetén, melyről az ügyfelek a kapcsolódó Speciális Szerződési és Használati Feltételekből, valamint az Útmutató átutalással, bankkártyával történő fizetés lebonyolításáról elnevezésű dokumentumból tájékozód(hat)nak, mely dokumentumok megtalálhatóak a Kincstár honlapján.

A forintban kibocsátott állampapír vásárlás forint ellenértékének átutalásakor jogosult számlaszámként az adott értékpapír nyilvántartási-számla pénzforgalmi jelzőszámát szükséges feltüntetni. Az átutalási megbízás közlemény rovatának első 8 karakterén a jogosult értékpapír nyilvántartási-számla számát, utána pedig a számlatulajdonos nevét kell szerepeltetni.

A devizában kibocsátott állampapírok vételárának átutalással történő kiegyenlítésének módját a Kincstár külön Speciális Szerződési Feltételekben szabályozza.

A Kincstár elfogad ügyfélszámlán lévő euró összeg forintra váltására szóló megbízást abban az esetben, ha a megbízás célja forintban kibocsátott állampapír megszerzése és a szabad pénzegegyenleg korábbi euróban kibocsátott állampapír vásárlásából, illetve esedékességfizetéséből származik. Az átváltás árfolyamkockázata az ügyfelet terheli. Az ügyfélszámlán nyilvántartott euró átváltása az MNB általi feldolgozás napján érvényes hivatalos MNB devizavételi árfolyamon történik.

2.4.2. A Kincstár pénzügyi teljesítésének módjai

A Kincstár a szerződés megkötésével egyidejűleg az alábbiak szerint teljesítheti a vételár, illetve esedékes kamat és/vagy tőketörlesztés kiegyenlítését az ügyfél részére amennyiben a megadott bankszámlaszám minden szükséges adatot tartalmaz az utalás hibátlan teljesítéséhez:

- magyar forintban kibocsátott állampapírok esetén készpénzzel magyar forintban (beleértve az ügyfélszámlára kerülő pénzeszközt);
- magyar forintban kibocsátott állampapírok esetén átutalással magyar forintban (értéknapon, az üzletkötés napján);
- devizában kibocsátott állampapírok esetén a kibocsátás devizanemében kizárólag átutalással, beleértve az ügyfélszámlára kerülő pénzeszközt (értéknapon, az üzletkötés napján).

A Kincstár csak az euró devizanemben kibocsátott állampapírokhoz kapcsolódó euró ellenértéket utal külföldi bankszámlaszámra. Külföldi bankszámlaszámra forintban kezdeményezett utalást a Kincstárnak nem áll módjában teljesíteni.

A Kincstár kizárólag olyan IBAN formátumú külföldi bankszámlára teljesít átutalást, mely megfelel az érvényben lévő nemzetközi szabályok előírásainak. Amennyiben az ügyfél által megadott bankszámlaszám ettől eltérő formátumú, úgy a Kincstár az átutalási megbízás végrehajtását jogosult megtagadni.

A számla felett rendelkezni jogosult az ügyfélszámláról - törvény eltérő rendelkezése hiányában - kizárólag a számlatulajdonos nevére szóló más ügyfélszámlára vagy a számlatulajdonos nevére szóló, hitelintézetnél vezetett fizetési számlára kezdeményezhet átutalást. 2023. december 11. napját követően az ügyfelek kizárólag olyan fizetési számla rögzítését kezdeményezhetik, mely a nevükre szól.

A Kincstár az ügyfelek biztonsága érdekében jogosult bármely ügylet feldolgozását felfüggeszteni, vagy visszautasítani – az ügyfél írásos nyilatkozattételéig – amennyiben a központi feldolgozás során a lebonyolítandó ügyletre vonatkozóan megalapozottan visszaélésre gyanakszik. A Kincstár a felfüggesztésről, vagy visszautasításról és ennek okáról haladéktalanul tájékoztatja az ügyfelet. Az ügyfél az érintett ügylettel kapcsolatos nyilatkozatát benyújthatja személyesen vagy postai és elektronikus úton is, amennyiben az erre vonatkozó rendelkezési formákat nem zárta ki. A Kincstár nem felel azért a kárért, mely abból ered, ha az ügyfél nem a saját nevére szóló fizetési számlát jelöl meg kedvezményezett fizetési számlaként.

A Hirdetményben meghatározott értékhatárt elérő vagy azt meghaladó készpénz felvételére vonatkozó szándékát az ügyfél, a tervezett időpont előtt 2 munkanappal köteles bejelenteni a

Kincstárnak. A bejelentéseket a Kincstár nyilvántartásba veszi. A bejelentést az ügyfél megteheti személyesen, a Központi Ügyfélszolgálati Irodán keresztül telefonon, postai vagy elektronikus úton, illetve WebKincstár és MobilKincstár forgalmazási csatornán keresztül is. Amennyiben a felvenni kívánt készpénz összege a meghatározott érték felett van, és az ügyfél a bejelentési kötelezettségének nem tett eleget, a Kincstár a tranzakció teljesítését megtagadhatja.

A kamat és/vagy törlesztés kifizetésének időpontja az esedékességfizetés napja. Amennyiben az esedékességfizetés munkaszüneti nap, vagy olyan nap, amelyen a Kincstár befektetési szolgáltatást nem nyújt (kincstári szünnap), akkor a kifizetés – a Ptk. rendelkezései szerint – a következő munkanapon történik.

A Kincstár jogosult az értékpapír forgalmazással összefüggésben, az ügyféllel szemben fennálló, esedékes követelését az ügyfél kötelezettségeinek elmulasztása, késedelme vagy károkozása esetén közvetlenül érvényesíteni oly módon, hogy a követelését az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája, vagy az ügyfél esedékessé váló pénzkövetelése terhére elszámolja, vagy az ügyfél értékpapírjait értékesíti.

2.5. KÉSEDELMES TELJESÍTÉS MIATTI KAMAT

Amennyiben a Felek a közöttük létrejött szerződésekben másként nem állapodtak meg, késedelmes teljesítés esetére a Ptk. 6:153. § - 6:156. § – a késedelmi kamat teljesítésére a Ptk. 6:48. § – rendelkezéseit tekintik magukra nézve kötelezőnek.

A késedelmi kamat megfizetésének igényét a Felek írásban kötelesek jelezni egymás felé.

2.6. TELJESÍTÉS

A Kincstár az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyletek vonatkozásában a Kincstárnál vezetett megfelelő értékpapír nyilvántartási-számlán történő tranzakció – szerződés szerinti – végrehajtását tekinti teljesítésnek.

A Kincstár a Hirdetményben közzétett, az ÁKK Zrt. által meghatározott napi állampapír vásárlási és visszaváltási értékhatár, valamint az ÁKK Zrt. által az egyes állampapír sorozatok Nyilvános Ajánlattételében és Ismertetőjében meghatározott értékesítési korlát mértékéig teljesíti az ügyleteket, illetve megbízásokat.

A WebKincstár és MobilKincstár felületen kezdeményezett vételi, illetve jegyzési megbízások esetén az esetleges allokáció miatt végrehajtott visszafizetés az ügyfél pénzeszámlájára kerül teljesítésre. A Kincstár az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó ügyleteket – az ügyfél ellenkező rendelkezése hiányában – Számv. tv.-ben meghatározott FIFO módszer alapján teljesíti.

2.6.1. A teljesítés határideje

- a) Elektronikus forgalmazási csatornán keresztül benyújtott befektetési megbízások, rendelkezések

WebKincstáron és MobilKincstáron keresztül adott megbízásokat munkanapokon hétfőtől csütörtökig nyitva tartási időben az adott napon 16:00 óráig, pénteken 14:00 óráig, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon a Kincstár hirdetmény útján közzétett nyitva tartási időben történő befogadás esetén – az azokban megjelölt eltérő értéknapi hiányában

– tárgynapon, az ezen időpontok után fogadott megbízásokat a következő munkanapon teljesíti, figyelemmel az értéknapi váltásra, amennyiben a fedezet rendelkezésre áll.

- b) A Kincstár által rendszeresített formanyomtatványon keresztül benyújtott befektetési megbízások, rendelkezések

A Kincstár személyesen, közvetítő igénybevételével, illetve postai vagy elektronikus úton adott megbízásokat munkanapokon hétfőtől csütörtökig nyitva tartási időben az adott napon 15:30 óráig, pénteken 13:30 óráig, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon a Kincstár hirdetmény útján közzétett nyitva tartási idő végét megelőző fél órával korábban történő befogadás esetén – az azokban megjelölt eltérő értéknapi hiányában – tárgynapon, az ezen időpontok után fogadott megbízásokat a következő munkanapon teljesíti, figyelemmel az értéknapi váltásra, amennyiben a fedezet rendelkezésre áll.

A Kincstár a Bónusz Magyar Állampapír, az Euró Magyar Állampapír, Prémium Magyar Állampapír, a Prémium Euró Magyar Állampapír, a Fix Magyar Állampapír és az Önkormányzati Magyar Államkötvény vonatkozásában a vásárlásra vonatkozó megbízásokat az adott értéknapi szerinti értéknapi váltás időpontjáig a tárgynapot követő munkanapon, az értéknapi váltás időpontját követően a tárgynapot követő 2. munkanapon érvényes árfolyamon teljesíti, amennyiben a fedezet rendelkezésre áll.

Az Önkormányzati Magyar Államkötvény a T napon felvett visszaváltása esetében az ellenérték elszámolása T+3 napon T+3 napi árfolyamon, minden más állományban lévő – forintban nyilvántartott állampapír esetében az elszámolás T napon T napi árfolyamon, míg az euróban nyilvántartott állampapír esetében T-napon T+1 napi árfolyamon kerül teljesítésre.

A Kincstár részére benyújtott átutalási megbízások végrehajtását a Kincstár a GIRO Zrt. által működtetett IG2 elszámolásforgalmi rendszerben dolgozza fel és teljesíti, a GIRO Zrt. által a Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzatában meghatározott előírások figyelembe vételével.

A Kincstár a külföldön vezetett bankszámláról indított utalásokat, kizárólag a Kincstár számlavezető bankján keresztül fogad. Az átutalt euró összeg jóváírása az ügyfél saját ügyfélszámláján a Forgalmazó Magyar Nemzeti Banknál vezetett számláján történő jóváírást követő T+1 munkanapon történik meg.

Az indított utalásokat minden esetben a számlavezető API pénzforgalmi számlájára kell indítani, ahol a közlemény rovatban – mint kötelező adatot – fel kell tüntetni a számlatulajdonos 8 jegyű ügyfél-azonosító számát, valamint a számlatulajdonos nevét. A bejövő devizautalások – konverziót követően – forintban kerülnek jóváírásra az értékpapírszámlán. A konverzió, illetve a devizautalás költsége az indító felet terheli. Amennyiben az átutaláson helytelenül szerepel az API pénzforgalmi számla száma, vagy az ügyfél által kezdeményezett átutalás a Kincstárnál nem beazonosítható (a közlemény rovat hibás, hiányos adatot tartalmaz), az összeg a beérkezést követő munkanapon visszaautalásra kerül a küldő bankszámlaszámra. Az ügyfelet terhelő, ebből származó kárért a Kincstár felelősséget nem vállal. A számlavezető fiók pénzforgalmi számla számáról az API-ban, illetve a Központi Ügyfélszolgálat Irodán keresztül kérhető tájékoztatás.

Az ügyfél a Kincstárhoz benyújtott átutalási megbízás visszavonását (RECALL) a teljesítés során, vagy a teljesítést követő 30 naptári napon belül írásban kezdeményezheti. Teljesült átutalási megbízás esetén az átutalási megbízás kedvezményezettjének számlavezetője 30 naptári napon belül teljesítheti a visszaautalást, amennyiben ahhoz a kedvezményezett

előzetesen írásban hozzájárult. Hozzájárulás hiányában az átutalás összege polgári peres úton érvényesíthető. Az átutalási megbízás visszavonására irányuló kérelemnek tartalmaznia kell az eredeti átutalási megbízás valamennyi adatát és a visszavonásra vonatkozó kérelem megjelölését, amely alapján a Kincstár intézkedik az eredeti megbízás visszavonásáról.

Az átutalási megbízást benyújtó, az ügyfél számlájára érkező jóváírásra vonatkozóan az összeg visszahívását kezdeményezheti a Kincstárnál, a teljesítést követő 30 naptári napon belül. A Kincstár a benyújtott visszahívás alapján, írásban keresi meg ügyfelét a jóváírt összeg visszaindítása érdekében.

A visszahívási kérésre vonatkozó válasz-nyilatkozat (rendelkezés) a következő módon adható meg:

- Központi Ügyfélszolgálat Irodán, egyszerű beazonosítást követően;
- személyesen bármely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálaton;
- elektronikus úton: e-mail csatolmányaként megküldött formanyomtatványon, értékpapír nyilvántartási-számla szerződéssel rendelkező ügyfelek esetében.

Postai úton visszaküldött nyilatkozatokat a Kincstár csak abban az esetben fogad be, ha a rendelkezési formát az ügyfél a számlanyitás során nem korlátozta.

A Kincstár a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével adott megbízásokat az Üzletszabályzat IV. fejezetében meghatározottak szerint teljesíti.

A pénzügyi teljesítések legkésőbbi határideje – kivéve a Kincstár tevékenységi körén kívül eső elháríthatatlan akadályokat – a szerződésben, illetve az eseti megbízásban meghatározott határidő (értéknapi – tárgynapi, tárgynapot követő munkanapi, tárgynapot követő 2. munkanapi).

- Pénzügyi teljesítés napja az értékpapír nyilvántartási-számlán történő terhelés vagy jóváírás napja. Készpénzes fizetés esetén a pénzügyi teljesítés – az ügyfél általi eltérő értéknapi megjelölésének hiányában, illetve amennyiben a Kincstár fizetési kötelezettsége szerinti kifizetés összege nem haladja meg a Hirdetményben előzetes bejelentéshez kötött kifizetési korlátot – azonnali.
- Átutalás esetén:
 - eladásnál: legkésőbb a szerződésben meghatározott értéknapi.
 - vételnél: a pénzügyi teljesítés a szerződésben meghatározott értéknapon történik.
 - a Kincstár átutalási megbízást forintban kizárólag belföldre teljesít, illetve devizában kibocsátott értékpapírhoz kapcsolódóan külföldre is teljesít, amennyiben az ehhez szükséges adatokat (IBAN, BIC) az ügyfél a Kincstár rendelkezésére bocsátja.
- Bankkártyával forint és euró alapú POS terminálon vagy WebKincstáron és MobilKincstáron keresztül történő pénzügyi teljesítés esetén a teljesítés tárgynapi minősül.

- Allokáció esetén a fennmaradó összeg visszafizetése 2 munkanapon belül, a forgalomba hozatali nyilatkozatban meghatározott módon történik.

Amennyiben az ügyfél késedelmesen tesz eleget értékpapír- vagy pénzzolgáltatási kötelezettségének, úgy a Hirdetményben meghatározott összeget köteles fizetni.

A Kincstár által, hirdetmény útján meghirdetett API, értékesítési pont és dematerializált állampapír-forgalmazásban közreműködő postai szolgáltatóhelyek ügyfélfogadási rendjétől eltérő munkarend szerinti nyitva tartás esetében az IG2 bejövő utalások az értéknapi váltást megelőző hivatalos ciklusig fogad és ír jóvá tételeket, illetve az IG2 kimenő utalások esetében az értéknapi váltást megelőző hivatalos ciklusig indít adott értéknapi tételeket.

2.6.2. Az AFR forgalmazási rendje

A Kincstárban vezetett Számla javára AFR tétel kizárólag a 3*8 jegyű egyedi pénzforgalmi azonosítóra (GIRO számlaszámra) indítható. A Kincstárban vezetett értékpapír nyilvántartási-számlához másodlagos azonosító nem rögzíthető, így az AFR-ben másodlagos azonosítóra történő utalás indítás nem lehetséges a Kincstárban vezetett értékpapír nyilvántartási-számlák esetében.

A fizetési számláról elektronikus úton indított belföldi forintutalások az év minden napján – hétfőig és ünnepnapokon is –, a nap 24 órájában a 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet azonnali átutalásra vonatkozó szabályai szerint kerülnek jóváírásra a Kincstárban vezetett Számlákra, amennyiben az átutalási megbízás feltételei megfelelnek az e jogszabályban meghatározott azonnali átutalási megbízás teljesítésére vonatkozó szabályoknak.

Adott értéknapi szerinti értéknapi váltás időpontjáig beérkező AFR jóváírások T napi értéknappal kerülnek jóváírásra a számlákon. Az értéknapi váltás időpontját követően beérkező AFR tételek is azonnal jóváírásra kerülnek a számlákon, de csak T+1 napi értéknappal.

Kincstári Start-értékpapírszámlák esetében a beérkező IG2 és AFR jóváírások a gyermek 18. életévének betöltése napjáig kerülnek jóváírásra a számlákon.

A Kincstárban vezetett Számláról indított átutalási megbízások az IG2 napközi elszámlási rendszeren keresztül kerülnek teljesítésre.

2.6.3. A teljesítés nyilvántartása

A megbízások teljesítése során az egyes tranzakciókkal kapcsolatos pénzmozgásokat a Kincstár az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájához kapcsolódó ügyfélszámlán tartja nyilván. A Kincstár azon összeget, amely jogcím nélkül, megbízás hiányában érkezik az értékpapír nyilvántartási-számla javára, az ügyfél nem kamatozó pénzszámláján írja jóvá. A beutalt összeg befektetését a Kincstár kizárólag az ügyfél erre vonatkozó külön megbízása (jegyzési nyilatkozat/adásvételi szerződés) alapján teljesíti.

Az ügyfél a pénzforgalmi szolgáltatónak adott átutalási megbízásában a közlemény rovatának első nyolc karakterén megadja az értékpapír nyilvántartási-számlája számát (ennek a számnak a helyes feltüntetése az azonosítás egyik alapvető feltétele), az érintett értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosának nevét/megnevezését is feltünteti. A Kincstár a jogcím nélkül beérkezett pénzüsségeket az ügyfél nem kamatozó ügyfélszámlájára helyezi. Amennyiben az átutalt pénzüsszeghez a megadott adatok alapján nem kapcsolódik ügyfél, illetve értékpapír

nyilvántartási-számla és ezen adatok azonosítása hétfőtől csütörtökig 16:00 óráig, pénteken 14:00 óráig, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon a Kincstár hirdetmény útján közzétett időpontig nem történik meg, úgy a teljes összeg jogszabályban meghatározott feltételek mellett visszautalásra kerül tárgynapon, illetve ezen időpont után tárgynapot követő munkanapon figyelemmel az értéknapi váltásra.

Az év utolsó munkanapján a Kincstár hirdetmény útján meghirdetett értéknapi váltás időpontjáig beérkező jóváírások T napi elszámolással, míg az azt követően beérkező jóváírások következő értéknapval kerülnek az ügyfélszámlákra jóváírásra. Az év utolsó munkanapjára vonatkozó, a Kincstár hirdetmény útján meghirdetett értéknapi váltás időpontját követően Start-értéknapi számlára beérkező jóváírások következő tárgyévi befizetésnek minősülnek.

2.6.4. A kifizetés

A Kincstárnál értékpapír nyilvántartási-számlával rendelkező ügyfelek részére az ÁPI az állampapíron alapuló követelést – kamat és/vagy törlesztő összeg – az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés”-ben, az ügyfél rendelkezései szerint meghatározott módon fizeti ki. Ettől eltérő kifizetési módról az ügyfél az esedékességfizetés napját megelőző 2. munkanap (E-2) napzárást, illetve értéknapi váltást megelőző 30 percig személyesen, illetve írásban (postai vagy elektronikus úton) – amennyiben ennek lehetőségét nem tiltja – valamint, amennyiben rendelkezik elektronikus csatornára vonatkozó szerződéssel WebKincstár és MobilKincstár rendszeren keresztül - rendelkezhet.

Rendelkezés hiányában a Kincstár a számlaszerződésben meghatározott módon teljesíti a kifizetést figyelemmel az értéknapi váltásra. Az átutalással történő deviza kifizetéséről az adott állampapír Speciális Szerződési Feltételei rendelkeznek.

Amennyiben a Kincstár az ellenértéket az ügyfél rendelkezése szerint átutalással teljesítette, de azt a fogadó visszautalja, a Kincstár az ebből eredő kárért felelősséget nem vállal.

Amennyiben a szerződés teljesíthetőségével kapcsolatban kétség merül fel és az ügyféllel a kapcsolatfelvétel (telefonon – kizárólag a Központi Ügyfélszolgálati Iroda által, postai vagy elektronikus úton) nem lehetséges, a Kincstár a kapcsolatfelvételig a teljesítést felfüggeszti. Az ebből eredő esetleges kárért, hátrányért a Kincstár nem vállal felelősséget.

A megbízás teljesíthetetlenség miatti meghiúsulása nem minősül szerződésszegésnek a Kincstár részéről, ha az adott körülmények között a tőle elvárható gondossággal járt el.

Az Üzletszabályzat szerint nem beazonosíthatónak minősülő megbízásokat a Kincstár nem teljesíti.

A Kincstár kizárólag az ÁKK Zrt. által rendelkezésére bocsátott értékpapír-mennyiség erejéig, illetve az általa megadott árfolyamon a Kincstár által az értékpapír forgalmazási rendszerében regisztrált érkeztetés sorrendjében teljesíti az ügyleteket, illetve megbízásokat.

3. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE A TELJESÍTÉSEK SORÁN

A Kincstár a teljesítések érdekében közreműködőt a felek megállapodása alapján jogosult igénybe venni (az MNB, a KELER Zrt., a GIRO Zrt. és a Magyar Posta Zrt. kivételével). A felek megállapodása nélkül a Kincstár csak az ügyfél károsodásától való megóváshoz szükséges rendkívüli esetekben vehet igénybe közreműködőt.

A Kincstár által a teljesítés érdekében esetlegesen igénybe vett közreműködő nem minősül a Bszt. 111. §-a szerinti közvetítőnek.

IV.A TELEKINCSTÁR, A WEBKINCSTÁR ÉS A MOBILKINCSTÁR SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ SAJÁTOS RENDELKEZÉSEK

1. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK INTERNETEN ÉS MOBILTELEFONON TÖRTÉNŐ IGÉNYBEVÉTELÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI

Az ügyfél meghatalmazottjának TeleKincstár, valamint WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételére vonatkozó rendelkezési joga a Számlatulajdonos által elektronikus szolgáltatásokra adott meghatalmazás Forgalmazó általi befogadását és rendszerében történő rögzítését követően hatályos.

1.1

Amennyiben az ügyfél és a Kincstár az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés”-ben vagy annak elválaszthatatlan részét képező „Elektronikus szolgáltatás igénylése” nyilatkozattal erről megállapodik, akkor az ügyfél meghatározott megbízásait/szerződéskötési ajánlatait, rendelkezéseit vagy nyilatkozatait WebKincstáron és MobilKincstáron keresztül is benyújthatja. WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételére csak azon ügyfelek jogosultak, akik a Kincstárral „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés”-t kötöttek, továbbá nyilatkoztak a szolgáltatások igénybevételéről és megfelelnek az igényelt szolgáltatások igénybevételéhez szükséges egyéb előfeltételeknek, valamint magukra nézve elfogadják, kötelezőnek ismerik el a Használati Feltételekben foglaltakat.

Az online kezdeményezett, távollévők között létrejött üzleti kapcsolat esetében az ügyfél részére minden esetben biztosításra kerül a WebKincstár és MobilKincstár jogosultság, mely a II.3.3. pont alapján meghatározza az ügyfél értesítési csatornáját is. Az ügyfél utólagosan jogosult a WebKincstár és MobilKincstár jogosultságának megszüntetéséről, a kapcsolattartási csatornájának megváltoztatásáról rendelkezni.

Nem lehet elektronikus szolgáltatást igényelni a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatás igénybevételére olyan értékpapír nyilvántartási-számlákhoz, amelyeket érintően két személy együttes rendelkezése, vagy az ügyletek végrehajtásához a Kincstár speciális okiratok vizsgálatára (például: gyámhatósági-, gondnoksági kirendelő határozat) kötelezett (például cselekvőképtelen, vagy korlátozottan cselekvőképes kiskorú személyek, valamint a cselekvőképességükben részlegesen vagy teljesen korlátozott személyek számlái).

A cselekvőképtelen, vagy korlátozottan cselekvőképes kiskorú személy szülője, mint törvényes képviselő általi számlanyitás során igényelhető elektronikus szolgáltatás az értékpapír nyilvántartási-számlához.

A WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezésre jogosult természetes személynek minősül az az ügyfél,

- aki a Kincstártól természetes személy számlatulajdonosként igényelte a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatást;
- aki számlatulajdonos azon képviselője, vagy a számlatulajdonos értékpapír nyilvántartási-számlájához kötődő ügyletekre történő rendelkezésre általános

meghatalmazással rendelkező azon természetes személy, akit a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezésre a számlatulajdonos felhatalmaz;

természetes személynek nem minősül az az ügyfél,

- aki az ügyfél írásbeli képviselője (a cégjegyzésre, illetve szervezeti képviselőre) jogosult tisztségviselője, amennyiben az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája felett nem együttes rendelkezésre jogosultként a Kincstárnál „Aláírás bejelentő karton”-on bejelentésre került;
- azon személy, aki az ügyfél írásbeli képviselője (a cégjegyzésre, illetve szervezeti képviselőre) jogosult tisztségviselője által az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája felett nem együttes rendelkezésre jogosultként a Kincstárnál „Aláírás bejelentő karton”-on bejelentésre került.

1.2.

A szolgáltatások interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül eléréséhez az ügyfélnek rendelkeznie kell mindazokkal a tárgyi, technikai, informatikai feltételekkel, amelyek segítségével üzemszerűen és biztonságosan kapcsolódni tud a Kincstár elektronikus rendszeréhez. Az ügyfél köteles biztosítani mindazon hardver és szoftver elemeket – ideértve az ügyféloldali kommunikációs csatornákat, valamint az ezek üzemeltetéséhez szükséges szolgáltatókkal való jogviszony hibátlan meglétét – amelyek a Kincstár elektronikus rendszerének eléréséhez szükségesek. Ezek hiányáért, illetve hibájáért a Kincstárt felelősség nem terheli.

1.3.

A WebKincstár és a MobilKincstár igénybevételével a következő ügyfél azonosításhoz kötött ügyletek bonyolíthatók le, például:

- értékpapírra vonatkozó jegyzési/vételi nyilatkozat kezelése;
- értékpapír vétele azonnali vagy későbbi értéknapi vonatkozóan;
- értékpapír eladása;
- meghatalmazó és meghatalmazott között értékpapír átvezetése;
- esedékes kamatösszegre vagy lejáró értékpapír törlesztő összegére vonatkozó banki átutalás;
- újrabefektetési rendelkezések rögzítése;
- pénzeszámlán rendelkezésre álló összeg átvezetése;
- ügyfélszámlán rendelkezésre álló összeg banki átutalása;
- készpénz felvételi igény bejelentése.

1.4.

A megbízásokat/ajánlatokat a Kincstár internetes alapú elektronikus rendszerében (WebKincstár) interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson (MobilKincstár) keresztül lehet megadni. Az interneten és mobiltelefon alkalmazáson keresztül benyújtott megbízás/ügyletkötés kezdeményezésének érvényességét és elfogadását a Kincstár felhasználó névhez és az ehhez tartozó jelszóhoz köti. A Kincstár a befektetési szolgáltatások elektronikus csatornákon történő igénybevételére az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés” megkötésével egyidejűleg az ügyfélnek írásban átadja a rendszer használatához szükséges felhasználó nevet, valamint az ügyfél által megadott, vagy a Kincstár által átadott egyszeri belépést biztosító jelszót, illetve a Kincstár rögzíti ezeket rendszerében.

1.5.

Az interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül benyújtott megbízást vagy egyéb ügyletet a Kincstár jogosult – külön visszaigazolás nélkül – az ügyféltől érkezőnek tekinteni és akként elfogadni, amennyiben az tartalmazza a Kincstár által előírt tartalmi követelményeket és az azonosítás a rendszer által elvártak szerint megtörténik. Elektronikus csatornán történő szolgáltatásnyújtás esetén a Kincstár rendszere által a felhasználó név és jelszó alapján elvégzett ügyfél azonosítás egyenértékűnek minősül az Üzletszabályzat II. 2.1.2. pontban írtak szerinti ügyfél azonosítással.

1.6.

Az ügyfél köteles felhasználó nevét és jelszavát titkosan kezelni és biztosítani, hogy azokról más személyek ne szerezzenek tudomást. A felhasználó név és a jelszó megadásával kezdeményezett megbízásokat/ügyleteket a Kincstár jogosult az ügyféltől származónak tekinteni; az illetéktelen felhasználásból eredő károkért a Kincstárt nem terheli felelősség.

1.7.

Az ügyféltől az interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül érkező ajánlat, megbízás vagy egyéb ügyletre irányuló kezdeményezés akkor tekintendő megérkezettnek, ha az azt tartalmazó, elektronikus csatornán keresztül küldött üzenet a Kincstár adatbázisába tartalmilag és formailag helyesen – a rendszer által megkövetelteknek megfelelően – rögzítésre kerül. A Kincstár az elektronikus csatornán keresztül érkezett megbízást, kezdeményezést haladéktalanul nyilvántartásba veszi.

Az ügyfél és a Kincstár között az interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül kötött szerződés – eltérő rendelkezés hiányában – annak a Kincstár általi, fentiek szerinti rögzítése időpontjában lép hatályba.

Az interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül kötött szerződést a Kincstár az általa történő, fentiek szerinti rögzítése napján írásba foglalja és továbbítja az ügyfél részére.

1.8.

A Kincstár az elektronikus csatornán keresztül kezdeményezett ügyletekre külön formai követelményeket is előírhat, melyekről értesíti az ügyfelet. Külön formai előírások alkalmazása esetén a formailag nem megfelelő megbízást a Kincstár nem köteles teljesíteni.

1.9.

A Kincstár az ügyfél számára a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatást minden nap 00:00 órától 24:00 óráig biztosítja, figyelemmel az alábbiakra is:

A Kincstár jogosult az elektronikus csatornán keresztül adható megbízások, illetve így kezdeményezhető ügyletek körét korlátozni, bármely szolgáltatását vagy akár teljes elektronikus szolgáltatási körét bármely ügyfél vonatkozásában indokolás nélkül, átmenetileg, illetve akár huzamosabb időn keresztül is szüneteltetni, illetve megszüntetni. Erről a Kincstár az ügyfeleket az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatain hirdetmény kifüggesztésével haladéktalanul, illetve Központi Ügyfélszolgálati Irodáján keresztül és elektronikus úton tájékoztatja. Az elektronikus úton nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó információkat a Kincstár az interneten, saját honlapján és az internetes rendszerén (WebKincstár), illetve mobiltelefon alkalmazásán (MobilKincstár) is közzéteszi. A szolgáltatás szüneteltetése vagy megszűnése esetén a Kincstár ennek okáról egyidejűleg – előre nem látható esetben utólag – tájékoztatja az ügyfelet.

1.10.

Valamennyi elektronikus csatornán keresztül adott megbízás, ilyen módon kezdeményezett ügylet a Kincstárnál számítástechnikai úton rögzítésre kerül, és ez képezi alapját az eseti szerződés írásba foglalásának. Az ügyfél – ezzel ellentétes írásbeli nyilatkozatáig – a rögzítéshez hozzájárul, vitás kérdésekben elismeri a rögzítés valóságtartalmát és teljes bizonyító erejét.

1.11.

A rögzítéseket a Kincstár a szerződések egyéb formában történő írásba foglalását követően a 9. számú függelékben foglaltak szerint megőrzi. A Kincstár a fentiek szerint felvett megbízást/megkötött szerződést megkísérli teljesíteni, és az elektronikus csatornákon keresztül felvetteknek megfelelő tartalmú szerződést írásba foglalja.

1.12.

A jelen fejezet 1.11. pontjában foglaltakra tekintettel az ügyfél köteles 24 órán belül értesíteni a Kincstárat, ha az elektronikus csatornán keresztül adott megbízás/megkötött szerződés teljesítéséről ugyanazon a csatornán visszaigazolást nem talált, illetve köteles esetleges észrevételeit közölni. Amennyiben az ügyfél e kötelezettségét elmulasztja, a megbízás illetve a teljesítés kifogásolásának jogát elveszíti, és az elektronikus csatornán keresztül adott megbízással/megkötött szerződéssel kapcsolatban vitának később sincs helye. Az ügyfél e kötelezettségének elmulasztása a szerződés létrejöttét és érvényességét nem érinti.

Visszaigazolásnak minősül a Kincstár által végrehajtott megbízás/teljesített szerződés tranzakció azonosítóval ellátott adataira vonatkozóan a WebKincstár, MobilKincstár felületén az ügyfél számára történő lekérdezés biztosítása. Az érdeklődés elmulasztásából származó minden esetleges kár, következmény az ügyfelet terheli.

1.13.

Az elektronikus ajánlatok, megbízások, egyéb ügyletre irányuló kezdeményezések rögzítését a Kincstár az értékpapírtitok szabályai szerint kezeli. Az interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson megadott, elektronikusan tárolt adatokat a Kincstár a 9. számú függelékben foglaltak szerint megőrzi. A WebKincstár és MobilKincstár felületen a tranzakciókhoz kapcsolódó, különböző szempontok alapján összeállított számlaforgalmi kimutatás elérését a Kincstár a tárgyévet megelőző év január 1. napjáig visszamenőleg biztosítja.

1.14.

Az ügyfél köteles a Kincstár elektronikus csatornáit rendeltetésszerűen használni, az ennek megsértésével okozott esetleges károkat megtéríteni. A Kincstár jogosult az ügyfél WebKincstár jogosultságát korlátozni, amennyiben az ügyfél többszöri figyelmeztetés ellenére ismételten vagy súlyosan megszegi a WebKincstár használatára vonatkozó szabályokat.

1.15.

A Kincstár internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás szolgáltatásaihoz kapcsolódó egyes sajátos felelősségi szabályok:

1.15.1.

Az ügyfelek adatai (személyes adatok, számlaadatok, a kereskedési rendszer eléréséhez szükséges azonosítók, illetve kódok) a Kincstár szerverein csak a Kincstár által hozzáférhető helyen vannak tárolva. Az internetes és a mobiltelefon alkalmazás rendszer eléréséhez szükséges jelszó titkosítva kerül tárolásra, azokat a Kincstár sem ismeri.

A Kincstár internetes rendszerében, illetve mobiltelefon alkalmazásán (WebKincstár, MobilKincstár) az ügyfél által tett ajánlat jóváhagyására rendelkezésre álló gomb megnyomása egyben az adott internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás ügylethez kapcsolódó kockázatviselő képesség fennállására vonatkozó, ügyfél által tett nyilatkozatnak is minősül.

1.15.2.

A Kincstár kizárja a felelősségét, ha a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatást nem tudja teljesíteni, az ügyletet nem tudja megkötni, illetve a már megkötött ügyletet (a létrejött szerződést) nem tudja teljesíteni az általános okokon túlmenően a Kincstár rendszereinek vagy az azzal kapcsolatban álló rendszerek (beleértve a technikai eszközöket is) a Kincstárnak fel nem róható okból történő meghibásodása miatt. Amennyiben az ügyfél az internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás ügyletre vonatkozó ajánlata megadását követő 24 órán belül nem kap a Kincstártól visszaigazolást, úgy köteles a Kincstár Központi Ügyfélszolgálati Irodát értesíteni ennek tényéről. Az értesítés elmulasztásából eredő esetleges károkért a Kincstár felelősséget nem vállal.

1.15.3.

Az ügyfél tudomással bír továbbá arról, hogy a Kincstár nem kötelezhető az ügyfél ajánlatának elfogadására.

1.15.4.

Az ügyfél azonosító adatait, továbbá az azonosító adatokat tároló-, vagy azt megjelenítő eszközöket és dokumentumokat köteles bizalmasan, annak tudomásul vétele mellett kezelni, hogy amennyiben ahhoz harmadik személy bármilyen úton hozzáfér, úgy az azonosító adataival megadott ajánlatait, azok segítségével megkötött ügyletet a Kincstár úgy tekinti, hogy az ajánlatot az adott ügyfél tette, illetve a szerződést az adott ügyfél kötötte. Az ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kincstárral kötött ügyletek érvényességét nem érinti, ha az azonosító adatok felhasználásával arra jogosulatlan személy tett elektronikus csatornán keresztül az ügyfélre nézve kötelező jognyilatkozatot.

1.15.5.

A Kincstár jogosult a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatás szüneteltetésére. A Kincstár internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás ügyletkötésre nyitva álló rendszerének 24 órát meghaladó tervezett szüneteltetéséről legalább a szüneteltetést megelőző napon értesítő közleményt jelentet meg a Kincstár honlapján és internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás rendszerében. A 24 órát meg nem haladó javítás/rendszerkarbantartás miatti, továbbá a rendszer Kincstárnak fel nem róható okból való szüneteléséről a Kincstár közleményt nem köteles megjelentetni, ilyen esetekben a Kincstár kizárólag rendszerüzenet formájában köteles tájékoztatni az ügyfelet. A rendszerüzenet megjelenítése egyben a Kincstár arra való figyelemfelhívásának is minősül, hogy az ügyfél haladéktalanul érdeklődjön ajánlatairól, szerződése teljesítéséről, továbbá a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatások helyett vegye igénybe az egyéb rendelkezésre álló módokat az ajánlatok megadására, a Kincstárral való kapcsolatfelvételre és tájékoztatás kérésére. A Kincstár kifejezetten kizárja felelősségét a szüneteltetésből fakadó károkért.

1.15.6.

A Kincstár kizárja felelősségét minden olyan hibaért, adatcsere zavarért, kommunikációs zavarért, információ torzulásért, késedelemért, nem teljesítésért, téves és hibás teljesítésért, a visszaigazolás és egyéb értesítés téves vagy hibás voltáért, elmaradásáért, melyek tekintetében a Kincstárt bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság.

1.15.7.

A Kincstár nem felel azért, ha a WebKincstár, illetve a MobilKincstár rendszerében, vagy azzal fennálló kapcsolat során arra illetéktelen személyek információk birtokába jutnak, ha a Kincstárt ennek kapcsán bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság. Ez az eset nem tekinthető az értékpapírtitok Kincstár általi megsértésének.

1.15.8.

A Kincstár honlapján és a Kincstár internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás ügyletkötésre nyitva álló rendszereiben foglaltak nem minősíthetők befektetésre való ösztönzésnek, befektetési tanácsadásnak, értékpapír jegyzésére, vételére, eladására vonatkozó felhívásnak, valamint vonatkozó ajánlatnak.

2. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK TELEFONON TÖRTÉNŐ IGÉNYBEVÉTELÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI

2.1.

Amennyiben az ügyfél és a Kincstár „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés”-ben, vagy annak elválaszthatatlan részét képező „Elektronikus szolgáltatás igénylése” nyilatkozattal erről megállapodik, akkor az ügyfél meghatározott rendelkezéseit vagy nyilatkozatait a Kincstár telefonos rendszerén (TeleKincstár) keresztül is benyújthatja. TeleKincstár szolgáltatás igénybevételére csak azon ügyfelek jogosultak, akik a Kincstárral „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés”-t kötöttek, továbbá nyilatkoztak a szolgáltatás/ok igénybevételéről és megfelelnek az igényelt szolgáltatás igénybevételéhez szükséges egyéb előfeltételeknek, valamint magukra nézve elfogadják, kötelezőnek ismerik el a Használati Feltételekben foglaltakat.

Nem lehet TeleKincstár szolgáltatást igényelni olyan értékpapír nyilvántartási-számlákhoz, amelyeket érintően két személy együttes rendelkezése került meghatározásra, vagy az ügyletek végrehajtásához a Kincstár speciális okiratok vizsgálatára kötelezett. (például cselekvőképtelen kiskorú, vagy korlátozottan cselekvőképes kiskorú személyek, valamint a cselekvőképességükben részlegesen vagy teljesen korlátozott személyek számlái, hagyatéki zárolás alá eső számlák).

A cselekvőképtelen, vagy korlátozottan cselekvőképes kiskorú személy szülője, mint törvényes képviselő általi számlanyitás során igényelhető elektronikus szolgáltatás az értékpapír nyilvántartási-számlához.

A TeleKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezésre jogosult természetes személynek minősül az az ügyfél,

- aki a Kincstártól természetes személy számlatulajdonosként igényelte a TeleKincstár szolgáltatást;
- a számlatulajdonos azon képviselője, vagy a számlatulajdonos értékpapír nyilvántartási-számlájához kötődő ügyletekre történő rendelkezésre általános meghatalmazással rendelkező azon személy, akit a TeleKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezésre a számlatulajdonos felhatalmaz;

természetes személynek nem minősül az az ügyfél,

- aki az ügyfél írásbeli (a cégjegyzésre, illetve szervezeti képviseletre) képviseletére jogosult tisztségviselője, amennyiben az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája felett nem együttes rendelkezésre jogosultként a Kincstárnál „Aláírás bejelentő karton”-on bejelentésre került;
- azon személy, aki az ügyfél írásbeli (a cégjegyzésre, illetve szervezeti képviseletre) képviseletére jogosult tisztségviselője által az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája felett nem együttes rendelkezésre jogosultként a Kincstárnál „Aláírás bejelentő karton”-on bejelentésre került.

2.2.

A TeleKincstár szolgáltatások eléréséhez az ügyfélnek rendelkeznie kell mindazokkal a tárgyi, technikai feltételekkel, amelyek segítségével üzemszerűen és biztonságosan kapcsolódni tud a Kincstár telefonos rendszeréhez. Az ügyfél különösen köteles biztosítani mindazon előfeltételeket – ideértve az ügyféloldali kommunikációs csatornákat, valamint az ezek üzemeltetéséhez szükséges szolgáltatókkal való jogviszony hibátlan meglétét – amelyek a

Kincstár telefonos rendszerének eléréséhez szükségesek. Ezek hiányáért, illetve hibájáért a Kincstár nem felel.

2.3.

A TeleKincstár igénybevételével a következő ügyfél-azonosításhoz kötött ügyletek bonyolíthatók le például:

- értékpapír nyilvántartási-számla zárolása a Számlatulajdonos személyazonosságát igazoló iratok elvesztése miatt;
- WebKincstár és MobilKincstár hozzáférés letiltása;
- készpénz felvételi igény bejelentése.

2.4.

A megbízásokat/ajánlatokat a Kincstár telefonos rendszerében, kizárólag a Kincstár által megjelölt telefonszámokon keresztül lehet megadni. Az így kezdeményezett megbízás/ügyletkötés érvényességét és elfogadását a Kincstár felhasználó névhez és az ehhez tartozó jelszóhoz köti, illetve az azonosítás körében ezen túlmenően a Kincstár az ügyféltől egyéb, a vele kötött szerződésben, vagy az alapján rögzített adatainak megadását is kérheti. A Kincstár a befektetési szolgáltatások telefonon történő igénybevételére vonatkozó szerződés megkötésével egyidejűleg írásban adja át az ügyfélnek a használatához szükséges felhasználó nevet, valamint az ügyfél által megadott vagy a Kincstár által átadott egyszeri belépést biztosító jelszót, illetve a Kincstár rögzíti ezeket rendszerében.

Az ügyfél köteles az őt egyedileg azonosító felhasználó nevet és jelszót titkosan kezelni, azt harmadik személynek át nem adhatja. Az ügyfelet terheli minden olyan kár, mely e kötelezettség be nem tartásából ered.

A Kincstár a jelszavakat saját eljárási rendje szerint bizalmasan kezeli és biztosítja, hogy az harmadik személyek részére ne legyen hozzáférhető. A TeleKincstár szolgáltatás igénybevételéhez szükséges jelszó titkosítva kerül tárolásra, azt a Kincstár nem ismeri.

A Kincstár TeleKincstár rendszeren keresztül végzett, a befektetési szolgáltatások igénybevételénél alkalmazott azonosítás egyenértékű a Kincstár által meghatározott azonosítási eljárással.

2.5.

Az ügyfél által telefonon kért ajánlatokat/kezdeményezett ügyleteket a Kincstár rögzíti, és a rögzített beszélgetéseket a szerződés írásba foglalásától vagy írásos visszaigazolásától függetlenül, az ajánlat megadását követő naptári évtől számított 5 évig, az illetéktelen hozzáférés megakadályozására alkalmas helyen elkülönítve tárolja, és az értékpapírtitokra irányadó szabályok szerint kezeli.

2.6.

A Kincstár biztosítja az érintett ügyfele(i) számára, hogy vitás esetben a hangfelvételeket nyitva tartási időben, előre írásban egyeztetett időpontban meghallgathassák a Kincstár képviselőinek jelenlétében az ÁPI erre a célra kijelölt helyiségében.

2.7.

A telefonos ügyintézés keretében felvett nyilatkozatok tartalmával kapcsolatos vita esetén – az ellenkező bizonyításáig – a Kincstár által hangfelvétel útján, írásban, illetve elektronikus csatornán keresztül rögzített jegyzőkönyv tartalma az irányadó.

2.8.

Az ügyfél tudomással bír arról, hogy telefon, e-mail esetén a továbbított adatok jogosulatlan harmadik személyek számára esetlegesen hozzáférhetővé és/vagy ismertté válhatnak. A Kincstár a szolgáltatások során az ilyen szolgáltatások nyújtójától általában elvárható mértékű biztonsági beállításokat alkalmaz, de nem felelős a telefonvonalak, a magán telefonközpont rendszerek, valamint az ügyfél által igénybe vett telefonkészülék használatából eredő károkért. A Kincstár nem felel azon szolgáltatók tevékenységéért sem, akiknek a közreműködésével jön létre a kapcsolat a Kincstár illetve ügyfele között, továbbá nem vállal felelősséget a telefonkészülék illetve a telefonvonalak illetéktelen személyek általi lehallgatása, áthallása, téves vagy hibás adatátvitelének során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért sem. A Kincstár nem felel az ügyfelét, más személyt vagy ezek érdekkörét ért azon kárért, amelyet az ügyfél azonosító adatainak felhasználásával, vagy az azonosítást követően az adatforgalomba való behatolással illetéktelen harmadik személy(ek) okoz(nak). Az ügyfél ezúton visszavonhatatlanul mentesíti a Kincstárt minden olyan felelősség alól, amely bármely telefonbeszélgetés, adatátvitel félbeszakadásából, ismétléséből, jogosulatlanságából, torzításából, torzulásából, vagy bármely okból történő megszakadásából következhet be.

2.9.

A Kincstár jogosult a TeleKincstár szolgáltatás szüneteltetésére. A Kincstár telefonos ügyletkötésre nyitva álló rendszerének 24 órát meghaladó tervezett szüneteltetéséről legalább a szüneteltetést megelőző munkanapon értesítő közleményt jelentet meg a Kincstár honlapján és internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás rendszerében. A 24 órát meg nem haladó javítás/rendszerkarbantartás miatti, továbbá a rendszer Kincstárnak fel nem róható okból való szünetelésről a Kincstár közleményt nem köteles megjelentetni, ilyen esetekben a Kincstár kizárólag ügyfélforgalmi helyiségében kifüggesztéssel köteles tájékoztatni az ügyfelet. Az értesítő közlemény megjelentetése egyben a Kincstár arra való figyelemfelhívásának is minősül, hogy az ügyfél haladéktalanul érdeklődjön ajánlatairól, szerződése teljesítéséről, továbbá a TeleKincstár szolgáltatások helyett vegye igénybe az egyéb rendelkezésre álló módokat az ajánlatok megadására, a Kincstárral való kapcsolatfelvételre. A Kincstár kifejezetten kizárja felelősségét a szüneteltetésből fakadó károkért.

2.10.

A Kincstár kizárja felelősségét minden olyan hibáért, adatcsere zavarért, kommunikációs zavarért, információ torzulásért, késedelemért, nem teljesítésért, téves és hibás teljesítésért, a visszaigazolás és egyéb értesítés téves vagy hibás voltaért, elmaradásáért, melyek tekintetében a Kincstárt bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság.

2.11.

A Kincstár nem tehető felelőssé azért, ha a TeleKincstár rendszerében, vagy azzal fennálló kapcsolat során arra illetéktelen személyek információk birtokába jutnak, ha a Kincstárt ennek kapcsán bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság. Ez az eset nem tekinthető az értékpapírtitok Kincstár általi megsértésének.

2.12.

A Kincstár telefonos ügyfélszolgálat keretében elhangzottak nem minősíthetők befektetésre való ösztönzésnek, befektetési tanácsadásnak, értékpapír jegyzésére, vételére, eladására vonatkozó felhívásnak, arra vonatkozó ajánlatnak.

3. AZ INTERNETEN, ILLETVE MOBILTELEFON ALKALMAZÁSON KERESZTÜL TÖRTÉNŐ MEGBÍZÁSOK ELFOGADÁSÁNAK LETILTÁSA, A FORGALMAZÁSI CSATORNÁRA VONATKOZÓ SZOLGÁLTATÁS LETILTÁSA, BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉGEK ÉS FELELŐSSÉGVISELÉS

Az interneten, mobiltelefon alkalmazáson keresztül történő hozzáférés letiltására, a forgalmazási csatornára vonatkozó szolgáltatás letiltására sor kerülhet az ügyfél vagy a Kincstár kezdeményezésére.

Az ügyfél kezdeményezésére

Az ügyfél köteles a Kincstár felé haladéktalanul bejelenteni, ha

- felhasználó nevét és a jelszót elvesztette,
- annak gyanúja merül fel, hogy a felhasználó név és jelszó illetéktelen személy tudomására jutott,
- felhasználó nevével és a jelszóval visszaélés történt,
- pénzügyi eszközeit, vagy pénzeszközeit érintően számára jogosulatlanul vélt tranzakcióról szóló információ birtokába jut.

A fentiek tudomására jutásával egyidejűleg köteles jelszavát az érintett forgalmazási csatornára vonatkozóan megváltoztatni, vagy letiltani.

A bejelentést a telefonon és az interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson történő forgalmazással kapcsolatban az alábbi formák valamelyikében köteles megtenni:

- személyesen bármely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálaton, a Kincstár honlapján és jelen Üzletszabályzat 1. számú függelékében feltüntetett nyitva tartási időben,
- a TeleKincstár szolgáltatáson keresztül ügyintézővel történő beszélgetés során a TeleKincstár szolgáltatás üzemidejében. TeleKincstár rendszeren keresztül történő hozzáférés letiltásra ügyfél azonosítás után a nap 24 órájában van lehetőség.

A bejelentésnek tartalmaznia kell az ügyfél nevét, a felhasználó nevét, az esetlegesen bármely hatóság felé megtett intézkedésének tényét. Az ügyfél bejelentésében kérheti az érintett forgalmazási csatornára vonatkozó ügyfél azonosításhoz kötött szolgáltatás szüneteltetését is.

Kincstár kezdeményezésére

A Kincstár jogosult az ügyfél egyidejű értesítése mellett az ügyfél jelszavát érvényteleníteni, ha a Kincstár tudomására jut, hogy

- a felhasználó nevét és a jelszót elvesztette,
- annak gyanúja merül fel, hogy a felhasználó név és jelszó illetéktelen személy tudomására jutott,
- a felhasználó nevével és jelszóval visszaélés történt,
- az ügyfél reklamációt nyújt be a felhasználó név és jelszó használatával kapcsolatban.

A visszaélések megelőzése érdekében a Kincstár az érintett forgalmazási csatornára vonatkozó ügyfél azonosításhoz kötött szolgáltatását szünetelteti mindaddig, amíg az esetet kivizsgálja és ügyfelével a szolgáltatási csatorna szüneteltetésének feloldásáról írásban meg nem állapodik. Az ügyfelet ért, a szolgáltatás szüneteltetéséből esetlegesen eredő károkért a Kincstár felelősséget nem vállal.

A bejelentések kezelése

A Kincstár a bejelentéseket azok befogadásának időpontjában nyilvántartásba veszi és arról ügyfelének kérésére igazolást ad. A befogadás időpontja a személyesen tett bejelentésről az API-ban felvett jegyzőkönyvben rögzített időpont, a TeleKincstár szolgáltatáson keresztül történt bejelentés befogadásának időpontja a telefonhívásról készült hangfelvétel időpontja.

A bejelentés megtörténtét követően a Kincstár minden tőle elvárható intézkedést megtesz az adott ügyfél érintett forgalmazási csatornáján az illetéktelen használat megakadályozása érdekében.

A telefonon történő bejelentést az ügyfél köteles írásban (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) is megerősíteni és azt bármely API-hoz haladéktalanul eljuttatni.

Amennyiben az ügyfél kérésére, vagy a Kincstár kezdeményezésére sor került valamelyik forgalmazási csatorna ügyfél azonosításhoz kötött szolgáltatásnak szüneteltetésére, a Kincstár a szüneteltetést addig tartja fenn, amíg az esetet kivizsgálja és ügyfelével a szolgáltatási csatorna szüneteltetésének feloldásáról írásban meg nem állapodik.

A bejelentéshez kapcsolódó felelősségviselés

A bejelentés Kincstárhoz történő beérkezését megelőzően bekövetkezett kárért az ügyfél felel.

Nem tartozik felelősséggel a Kincstár a bejelentés befogadását követően bekövetkezett kárért, ha bizonyítja, hogy a kár az ügyfél szándékos, vagy súlyos gondatlansággal okozott szerződésszegése miatt következett be, és bizonyítja, hogy a bejelentést követően a Kincstár a letiltott jelszó használatának megakadályozása érdekében minden, a Kincstártól elvárható intézkedést megtett.

Szándékos vagy súlyosan gondatlan szerződésszegésnek tekintendő az ügyfél olyan tevőleges magatartása, vagy mulasztása, amely az Üzletszabályzatban, vagy a Használati Feltételekben előírt, – ezen belül különösen a felhasználó név és jelszó kezelésével kapcsolatos – kötelezettsége teljesítésével ellentétes, amelynek eredményeként az ügyfélnek, vagy a Kincstárnak kára keletkezik, vagy a kár keletkezésének lehetősége áll fenn.

A Kincstár köteles gondoskodni arról, hogy a jelszó megváltoztatását vagy letiltását az ügyfél telefonon a Központi Ügyfélszolgálati Irodán, ügyintézőn keresztül munkanapokon ügyfélszolgálati időben, a TeleKincstár automata rendszerén keresztül beazonosítva naponta 24 órán keresztül megtehesse. A Kincstár felel azért a kárért, amely kötelezettségének elmulasztásából származik, ide értve azt a kárt is, amely abból származik, hogy az ügyfél a Kincstár érdekkörében felmerült technikai-műszaki ok miatt nem tudott eleget tenni letiltási és bejelentési kötelezettségének. A Kincstár ez alól a felelősség alól csak akkor mentesül, ha a tőle elvárható intézkedést megtette.

V. AZ EGYES BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

1. SZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁS (BSZT. 5. § (2) BEKEZDÉS B) PONTJA)

1.1 ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA, ÉRTÉKPAPÍR LETÉTI-SZÁMLA, ÜGYFÉLSZÁMLA VEZETÉSÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

Az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés”-sel a Kincstár arra vállal kötelezettséget, hogy a Hirdetményben meghatározott díjazás ellenében az ügyfél javára értékpapírszámlát, értékpapír letéti-számlát és ügyfélszámlát vezet értékpapír nyilvántartási-számla összefoglaló elnevezéssel. A Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számlán tartja nyilván az ügyfél tulajdonában lévő értékpapírokat és az ügyfél egyéb pénzügyi eszközeit. A Kincstár egyéb pénzügyi eszközök közül értékpapír nyilvántartási-számlán a Kincstár által forgalmazott eszközt kezel.

A Kincstár az ügyfelei részére a meglévő kincstári értékpapír nyilvántartási-számlájuk mellé nem nyit újat, kivételt képez ez alól a Kincstári Start-értékpapírszámla, Gyámhatósági számla. Az értékpapír nyilvántartási-számlának csak egy tulajdonosa lehet, a Kincstár társtulajdonosi számlát nem vezet.

Az értékpapír nyilvántartási-számlára elhalálozás esetére a Kincstárnál sem rendelkezés nem adható, sem kedvezményezett nem jelölhető meg.

A Kincstár negyedévente pénz- és állományi mozgásokra vonatkozó számlakivonatot küld az ügyfél részére vagy az ügyfél személyes megjelenése esetén rendelkezésre bocsát, illetve tartós adathordozón elérhetővé tesz. A számlakivonatokat a Kincstár a negyedévet követő 1 héten belül küldi meg az ügyfél részére. Amennyiben az ügyfél levelezési, illetve e-mail címet a Kincstár számára nem jelöl meg és nem rendelkezik WebKincstár jogosultsággal, kivonatát az API rendelkezésre tartja és személyes megjelenésekor kérésére átadja.

Amennyiben az ügyfél a szerződésben szereplő gyakoriságtól eltérően többször igényel személyesen vagy írásban (postai úton vagy elektronikusan) számlakivonatot, azt a Kincstár a mindenkor Hirdetményben megállapított díj ellenében állítja elő, illetve juttatja el az ügyfél számára.

Amennyiben a Kincstár a számlakivonat kézbesíthetetlenségéről szerez tudomást, nem köteles azt újra kézbesíteni, ebben az esetben a számlakivonat az ügyfél személyes megjelenése esetén kérésére rendelkezésére bocsátja.

Az értékpapír nyilvántartási-számla kivonata az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján nyilvántartott értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

Az ügyfél jogosult a számlakivonat kézhezvételétől számított 5 napon belül a számlakivonat tartalmával, az ott szereplő ügyletekkel, a számla egyenlegével kapcsolatban írásban kifogással élni. Amennyiben az ügyfél a számlakivonat kézhezvételétől számított 5 napon belül az adott számlakivonattal kapcsolatban írásban kifogással nem él, úgy az abban foglalt ügyleti elszámolások az ügyfél által tudomásul vettnek minősülnek, és azok tekintetében vitának a későbbiekben sincs helye.

Az **értékpapírszámla** megfelel a Tpt.-ben és a 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendeletben meghatározott értékpapírszámla feltételeinek.

Az **ügyfélszámla** megfelel a Tpt.-ben és a 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendeletben meghatározott ügyfélszámla feltételeinek. Az ügyfélszámlán kizárólag a befektetési szolgáltatási tevékenységi körébe tartozó ügylethez kapcsolódó pénzforgalom bonyolítható le, fizetési számlaként nem használható. Mindezek alapján az ügyfélszámlán nyilvántartott pénzüsszegeknek terhelési, vagy jóváírási oldalon pénzügyi eszközhöz kell kapcsolódnia. Az ügyfél az ügyfélszámlán nyilvántartott összeg felett szabadon rendelkezhet. A Kincstár az ügyfélszámlán nyilvántartott, be nem fektetett összegek után kamatot nem fizet. A Kincstár az ügyfélszámla megterhelése útján szedi be az Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos, Hirdetményben közzétett jutalékokat, díjakat, egyéb költségeket.

A Kincstár megtagadhatja azon tranzakciók teljesítését, amelyeket az ügyfél nem az állampapír-forgalmazáshoz és annak lebonyolításához kapcsolódóan kezdeményez, az ebből eredő esetleges kár az ügyfelet terheli.

Az ügyfélszámlára készpénzes befizetést, pénzátvételt nem kezdeményezhet olyan személy, akinek a számla felett nincs rendelkezési jogosultsága (nem számlatulajdonos, nem meghatalmazott). Az ügyfelek értékpapír nyilvántartási-számlái közötti pénzátvétel a Hirdetményben meghatározott mértékű díjfizetés ellenében történik.

Az **értékpapír letéti-számla** az ügyfél által kikért, kinyomtatott – amennyiben az ügyfél az értékpapírokat kikérte, de még nem vette át –, részben immobilizált vagy teljes egészében immobilizált értékpapír-sorozatból származó értékpapírok nyilvántartására szolgál.

Az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés” megkötésekor az ügyfél arról is nyilatkozhat, hogy továbbiakban a számlán történő, esedékességfizetésre vonatkozó kifizetési tranzakciók milyen módon teljesüljenek. Amennyiben az ügyfél a szerződésben nem rendelkezik a kifizetések módjáról, úgy a Kincstár a kifizetési tranzakciókat automatikusan – egyéb rendelkezés hiányában, pénzszámla jóváírás mellett – készpénzben teljesíti. Egyes állampapírok forgalmazása esetén a Kincstár kizárólag átutalással teljesít kifizetést a kifizetés jogcímétől függetlenül, az adott állampapír Speciális Szerződési Feltételei rendelkezései szerint.

Az ügyfél 5 munkanapon belül köteles írásban (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) bejelenteni az adataiban történt bármilyen változást. A Kincstár kizárja a felelősségét minden olyan esetben, amikor az ügyfél, az adataiban bekövetkezett változásokat nem, késve, vagy hibásan jelenti be, illetve eredendően hibás adatot közöl.

Az ügyfél adatváltozás bejelentési kötelezettségének elmulasztása miatt, a Magyar Posta Zrt.-től – elköltözött, címzett ismeretlen, stb. megjelöléssel – visszaérkező levélküldemények vonatkozásában, az értesítéseket a Kincstár a rendelkezésre álló adatok ismeretében a kapcsolattartás céljára szolgáló tartós adathordozón elérhetővé teszi, ennek hiányában

személyes megjelenés mellett szolgáltatathatók ki az értesítések a megfelelő levelezési cím rögzítéséig.

A postai vagy elektronikus úton kezdeményezett adatmódosítás során természetes személyek az alábbi adatok módosítását kérhetik:

- Személyes adatok:
 - ✓ Személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusa, száma,
 - ✓ Tartózkodási hely
- Kapcsolattartás adatai:
 - ✓ Levelezési cím,
 - ✓ E-mail cím,
 - ✓ Telefonszám
 - ✓ Értesítési csatorna típusa

Személyes adatok módosításához a Kincstár által használt formanyomtatványhoz csatolni szükséges a változást igazoló eredeti személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány másolatát, illetve scannelt példányát. A másolatra vagy a scannelt példányra az ügyfélnek fel kell vezetni az „Eredetivel mindenben megegyező.” szövegezést, melyet aláírással és dátummal kell hitelesítenie.

A postai vagy elektronikus úton kezdeményezett adatmódosítás során a rendelkezésre jogosult/ak a jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezetek alábbi adatainak módosítását kérheti/k:

- Azonosítási adatok:
 - ✓ Székhely, telephely,
 - ✓ Azonosító okirat száma, kelte,
 - ✓ Egységes statisztikai számjel,
 - ✓ Adószám;
- Kapcsolattartási adatok:
 - ✓ Levelezési cím,
 - ✓ E-mail cím,
 - ✓ Telefonszám
 - ✓ Értesítési csatorna típusa.

Az adatváltoztatáshoz a rendelkezésre jogosult/ak által bejelentett módon aláírt, Kincstár által használt formanyomtatványon kívül szükséges a változással érintett adatot tartalmazó okirat

(például létesítő okirat, igazolás az adószámról, illetve KSH egységes statisztikai számjelről) hiteles másolatának benyújtása is.

1.2. ÉRTÉKPAPÍR NYILVÁNTARTÁSI-SZÁMLA NYITÁSA

1.2.1. devizabelföldi természetes személy esetén

Az értékpapír nyilvántartási-számla nyitása a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány eredeti példánya alapján történik. A számla nyitásakor a következő adatok kerülnek rögzítésre:

- számlatulajdonos családi és utóneve (születési név is);
- állampolgárság;
- születési hely;
- születési idő;
- anyja születési neve;
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely;
- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusa és száma;
- a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványt kiállító hatóság megnevezése, betűjele;
- levelezési cím, (Postafiók nem rögzíthető);
- adóazonosító jel;
- meghatalmazottak adatai (amennyiben van meghatalmazott);
- kapcsolattartás adatai (telefonszám, e-mail cím).

A személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban nem szereplő adatokat a lakcímkártya (például irányítószám) alapján kell rögzíteni. Az adóazonosító jel rögzítése az e-személyi valamint az adóigazolvány, ennek hiányában az adóhatóság által kiadott igazolás vagy egyéb, szervezet által kiállított hivatalos eredeti dokumentumok alapján történik.

Az értékpapír nyilvántartási-számla szerződésben a számlatulajdonos neve a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő névviselés szerint kerül rögzítésre.

A Kincstár közvetítőjeként a Magyar Posta Zrt. kizárólag nagykorú, devizabelföldi, magyar állampolgár természetes személyek részére nyithat és kezelhet értékpapír nyilvántartási-számlát.

A Kincstár közvetítőjeként a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. és Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft. kizárólag devizabelföldi természetes személyek részére nyithat értékpapír nyilvántartási-számlát.

1.2.2. devizakülföldi természetes személy esetén

Az értékpapír nyilvántartási-számla nyitása devizakülföldi állampolgár esetében úti okmánya vagy személyazonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, magyarországi

lakcímet igazoló hatósági igazolványa (amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található) alapján történik. Európai Unió vagy harmadik ország állampolgára számlanyitása esetén az okmányok OFFI általi hiteles magyar nyelvű fordítása szükséges. A külföldi állandó lakcím vagy a külföldi szokásos tartózkodási hely megállapítása egyéb eredeti okmány alapján történik.

A számla nyitásakor a következő adatok kerülnek rögzítésre:

- családi és utónév (születési név is);
- állampolgárság;
- születési hely;
- születési idő;
- anyja születési neve;
- lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely;
- személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusa és száma;
- levelezési cím, (Postafiók nem rögzíthető);
- adóazonosító jel (amennyiben rendelkezik vele);
- meghatalmazottak adatai (amennyiben van meghatalmazott);
- kapcsolattartás adatai (e-mail cím).

A devizabelföldi vagy devizakülföldi minőségét minden esetben az ügyfél köteles igazolni a Kincstár felé.

A devizabelföldi minőséget – a 2001. évi XCIII. tv. értelmében – kizárólag személyi igazolvánnyal vagy személyazonosító igazolvánnyal, a bevándorolt vagy letelepedett jogállású személyek esetében a személyazonosítóról kiadott hatósági igazolvánnyal lehet igazolni.

Amennyiben az ügyfél nem rendelkezik a devizabelföldi minőség igazolására alkalmas személyi igazolvánnyal vagy személyazonosító igazolvánnyal, a Kincstár a devizabelföldi minőségét vélelmezi, ha a természetes személy személyazonosságát magyar hatóság által kiállított útlevéllel vagy új típusú kártyás vezetői engedéllyel igazolja, melyben állampolgársága magyarként került megjelölésre.

Amennyiben az ügyfél devizabelföldi vagy devizakülföldi minősítése a bemutatott hatósági okmányok alapján nem állapítható meg egyértelműen, úgy a Kincstár nem köteles azt hivatalból tovább vizsgálni, és az üzleti kapcsolat létesítését jogosult megtagadni.

1.3. ÉRTÉKPAPÍR NYILVÁNTARTÁSI-SZÁMLA NYITÁSA – SZERVEZET ESETÉN

1.3.1. Szervezet esetén a számlanyitás előfeltétele alapvetően az alábbi dokumentumok megléte

- létesítő okirat;
- hatóság vagy cégbíróság általi bejegyzésről, nyilvántartásba vételről szóló dokumentum, (30 napnál nem régebbi kivonat, vagy annak igazolása, hogy a bejegyzés iránti kérelmet benyújtották – későbbiekben a bejegyzés megtörténtét

igazolni kell az irat pótlásával egyidejűleg), nyilvántartásba vétel hiányában a létesítő okirat (például alapszabály, társasági szerződés, alapító okirat), ha ezek az aláírási jogosultságról nem rendelkeznek, akkor az aláírásra jogosult kinevezéséről szóló dokumentum;

- a cégjegyzésre, illetve a szervezet képviselőjére jogosult személyek közjegyző által hitelesített aláírásmintája (a Ctv. 9. §-a alapján aláírási címpéldány, illetve ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által ellenjegyzett aláírás-minta);
- az „Aláírás bejelentő karton értékpapírszámla feletti rendelkezéshez” elnevezésű nyomtatvány két kitöltött példánya, amelyen az értékpapír nyilvántartási-számla feletti rendelkezésre jogosult képviselőik neve, beosztása, aláírás módjára utaló joga (együttes/önálló), aláírás mintája, születési helye, születési ideje, anyja születési neve, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány száma és telefonszáma (amennyiben van), valamint a bélyegző lenyomata (amennyiben azt köteles használni) kerül rögzítésre. Ebből az egyik példányt átveszi a Kincstár. Az „Aláírás bejelentő karton” hátoldalán a szervezet képviselőjére jogosult személy aláírása kell, hogy szerepeljen. „Aláírás bejelentő karton”-t az ügyfél az ügyintézőtől kap személyes megjelenés esetén, vagy postai, illetve elektronikus úton írásos, vagy szóbeli igénylés esetén.

A Kincstár a fent említett okmányok, okiratok eredeti példányát és közjegyző, ügyvéd, illetve magyar konzuli tisztviselő által hitelesített példányokat fogad el.

A cégbírószági nyilvántartásba vételre kötelezett szervezetek esetében a még be nem jegyzett szervezetek kötelesek a cégbírószág által kiadott tanúsítványt bemutatni, mely a cégbejegyzés iránti kérelem benyújtását tanúsítja. Az ügyfél köteles a cégbírószági bejegyzésének megtörténte igazolásául a cégbírószági bejegyzésről szóló jogerős végzést, vagy az elutasításról szóló végzést haladéktalanul bemutatni. Ha az ügyfél cégbejegyzési kérelmét a cégbírószág, vagy az elutasító határozatot felülvizsgáló bíróság jogerősen elutasítja, az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés a jogerős elutasítás napjával külön rendelkezés nélkül megszűnik, és a számlán lévő értékpapírokat és pénzüsszeget a Kincstár az Üzletszabályzat III. 1.4.4. pontban meghatározott megbízás nélküli ügyviteli szabályai szerint kezeli.

Az értékpapír nyilvántartási-számla megnyitására a cégjegyzésre, illetve a szervezet képviselőjére jogosult személyek jogosultak. Speciális esetekben, törvény alapján képviselő kirendelésére kerülhet sor (például felszámolás vagy végelszámolás esetén).

A számla megnyitásakor a következő adatok kerülnek rögzítésre:

- név, rövidített név;
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennek rendelkezik – magyarországi fióktelep címe;
- főtevékenység;
- KSH statisztikai számjel;
- adószám;
- azonosító okirat száma (cégbejegyzés száma/törzsszám/bírószági nyilvántartásba vétel száma és kelte, valamint a nyilvántartó szervezet megnevezése);
- szervezet képviselőjére jogosultak neve, beosztása;

- kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai;
- a tényleges tulajdonosok adatai, vagy ha nincs a Pmt. szerint meghatározható tényleges tulajdonos, a vezető tisztségviselő adatai;
- értékpapír nyilvántartási-számla feletti rendelkezésre jogosult képviselők azonosítására alkalmas adatok;
- kapcsolattartás adatai (telefonszám, e-mail cím).

1.4. ÉRTÉKPAPÍR NYILVÁNTARTÁSI-SZÁMLA NYITÁSA ÉS ELJÁRÁS CSELEKVŐKÉPTELEN SZEMÉLYEK, CSELEKVŐKÉPESSÉGÜKBEN RÉSZLEGESEN KORLÁTOZOTT, ILLETVE KORLÁTOZOTTAN CSELEKVŐKÉPES SZEMÉLYEK ESETÉN

Értékpapír nyilvántartási-számla meghatalmazással történő nyitására természetes személyek esetén nincs lehetőség. A képviselő útján történő számlanyitásra kizárólag az alábbi, speciális esetekben van lehetőség:

- gyámság;
- gondnokság;
- szülői felügyelet.

Képviselő útján történő számlanyitás esetén a gyámság, gondnokság, illetve szülői felügyelet alatt álló ügyfél számlanyitáshoz szükséges adatai a hatósági igazolvány, egyéb eredeti dokumentumok, valamint bejelentés alapján kerülnek rögzítésre.

Cselekvőképtelen személy esetén

A Kincstár a törvényes képviselő (szülő/gyám/gondnok) kezdeményezésére nyit értékpapír nyilvántartási-számlát és hajt végre a számlához kapcsolódó tranzakciókat.

Az értékpapír nyilvántartási-számla szerződést cselekvőképtelenség esetén az ügyfél helyett a törvényes képviselője írja alá. A Kincstár azt a személyt tekinti a számla feletti rendelkezés jogosultjának, aki a szerződést aláírta.

A 14 év alatti kiskorú törvényes képviselőjének jognyilatkozata az alábbi esetekben csak a gyámhatóság jóváhagyásával érvényes:

- a kiskorú gyámhatóságnak átadott vagyonáról való rendelkezés esetén, vagy
- a kiskorú 149/1997. (IX.10.) Korm. rendelet 26/B. § (3) bekezdésében meghatározott összeget meghaladó értékű vagyontárgyáról történő rendelkezés esetén.

A 14 év alatti kiskorú gyámhatóságnak átadott vagyonáról való szülői jognyilatkozathoz [Ptk. 2:15. § (1) bekezdés d) pontja] a 149/1997. számú Korm. rendelet 26/B. § (2) bekezdése alapján értékhatártól függetlenül szükséges a gyámhivatal hozzájárulása.

A 14 év alatti kiskorú gyámhatóságnak át nem adott vagyonáról való rendelkezést érintő szülői jognyilatkozathoz [Ptk. 2:15. § (1) bekezdés e) pontja] abban az esetben szükséges a gyámhivatal jóváhagyása, ha a szülői rendelkezéssel érintett vagyon értéke a 149/1997. számú Korm. rendelet 26/B. § (3) bekezdése szerint meghaladja a szociális vetítési alap összegének negyvenötszörösét.

A szülő/törvényes képviselő jognyilatkozatának – azaz szerződéskötés, szerződésmódosítás, szerződésmegszüntetés, befektetési megbízás adása, kifizetés kezdeményezése – érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges a jogszabályban meghatározott összeghatár felett, mely gyámhatósági határozat beszerzése a szülőnek/törvényes képviselő kötelezettsége és felelőssége.

Az eljárás a szülő/törvényes képviselő által – a gyámhivatalhoz – benyújtott kérelem alapján indul, ezért a Kincstárnak értesítési kötelezettsége a gyámhatóság irányában nem áll fenn.

A Kincstár nem köteles, azonban jogosult a szülő/törvényes képviselő által adott fizetési megbízás teljesítése előtt vizsgálni, hogy annak teljesítéséhez szükséges-e gyámhivatali jóváhagyás. A Kincstárnak továbbá nem kötelezettsége és nem feladata a gyámhatósági engedély szülőtől/törvényes képviselőtől való bekérése és a meglétének ellenőrzése, ezért a Kincstár a gyámhatósági engedély rendelkezésre állását feltételezve fogadja be és hajtja végre a szülő/törvényes képviselő megbízását összeghatártól függetlenül.

Korlátozottan cselekvőképes kiskorú esetén

A 14. életévét betöltött – nem cselekvőképtelen – kiskorú esetében, az értékpapír nyilvántartási-számlát a kiskorú, a tranzakciós bizonylatokat a kiskorú, vagy a törvényes képviselő írja alá, de csak abban az esetben lehet a számlát megnyitni, illetve a tranzakciókat végrehajtani, ha a törvényes képviselő ebbe írásban beleegyezik/hozzájárul.

A 14. életévét betöltött kiskorú munkával szerzett jövedelme vonatkozásában a jövedelem erejéig értékpapírt vásárolhat. A munkából származó jövedelem tényét, valamint annak mértékét hitelt érdemlően, a kifizető által kiállított, eredeti okirattal kell igazolni. Ezen összegből történő értékpapír vásárláshoz/jegyzéshez a törvényes képviselő hozzájárulása nem szükséges.

A korlátozottan cselekvőképes kiskorú által adott megbízások végrehajtásához minden esetben – kivétel a gyermek munkából származó jövedelme terhére kezdeményezett megbízások – szükséges a szülői hozzájárulás.

A korlátozottan cselekvőképes kiskorú által megnyitott értékpapír nyilvántartási-számlához minden esetben hozzá kell rendelni meghatalmazottként az eljáró szülőt/törvényes képviselőt, mely meghatalmazást a gyermek nem vonhatja vissza a nagykorúvá válásának napjáig. A gyermek értékpapír nyilvántartási-számlája felett kizárólag a gyermek törvényes képviselője rögzíthető meghatalmazottként.

A korlátozottan cselekvőképes kiskorú törvényes képviselőjének jognyilatkozata az alábbi esetekben csak a gyámhatóság jóváhagyásával érvényes:

- a kiskorú gyámhatóságnak átadott vagyonáról való rendelkezés esetén, vagy
- a kiskorú 149/1997. (IX. 10.) Korm. rendeletben 26/B. § (3) bekezdésében meghatározott összeget meghaladó értékű vagyontárgyáról történő rendelkezés esetén.

A korlátozottan cselekvőképes kiskorú gyámhatóságnak átadott vagyonáról való szülői jognyilatkozathoz [Ptk. 2:15. § (1) bekezdés d) pontja] a 149/1997. számú Korm. rendelet 26/B. § (2) bekezdése alapján értékhatártól függetlenül szükséges a gyámhivatal hozzájárulása.

A korlátozottan cselekvőképes kiskorú gyámhatóságnak át nem adott vagyonáról való rendelkezést érintő szülői jognyilatkozathoz [Ptk. 2:15. § (1) bekezdés e) pontja] abban az esetben szükséges a gyámhivatal jóváhagyása, ha a szülői rendelkezéssel érintett vagyon értéke a 149/1997. számú Korm. rendelet 26/B. § (3) bekezdése értelmében meghaladja a szociális vetítési alap összegének negyvenötszörösét.

A szülő/törvényes képviselő jognyilatkozatának – azaz szerződéskötés, szerződésmódosítás, szerződésmegszüntetés, befektetési megbízás adása, kifizetés kezdeményezése – érvényességéhez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges a jogszabályban meghatározott összeghatár felett, mely gyámhatósági határozat beszerzése a szülőnek/törvényes képviselő kötelezettsége és felelőssége.

Az eljárás lefolytatására a gyermekvédelmi és gyámügyi feladat- és hatáskörök ellátásáról, valamint a gyámhatóság szervezetéről és illetékességéről szóló 331/2006. (XII. 23.) Korm. rendelet értelmében az a gyámhivatal illetékes, amelynek területén a gyermek szülői felügyeletet gyakorló szülőjének, gyámjának a lakóhelye található.

Az eljárás a szülő/törvényes képviselő által – a gyámhivatalhoz – benyújtott kérelem alapján indul, ezért a Kincstárnak értesítési kötelezettsége a gyámhatóság irányában nincs.

A Kincstár nem köteles a szülő/törvényes képviselő által adott fizetési megbízás teljesítése előtt vizsgálni, hogy annak teljesítéséhez szükséges-e gyámhivatali jóváhagyás. Továbbá, a Kincstárnak nem kötelezettsége és nem feladata a gyámhatósági engedély szülőtől/törvényes képviselőtől való bekérése és a meglétének ellenőrzése, ezért a Kincstár a gyámhatósági engedély rendelkezésre állását feltételezve fogadja be és hajtja végre a szülő/törvényes képviselő megbízását összeghatártól függetlenül.

Korlátozottan cselekvőképes/cselekvőképességében részlegesen korlátozott nagykorú esetén

A korlátozottan cselekvőképes nagykorú személy esetében, az értékpapír nyilvántartási-számla szerződést – amennyiben a gondnok ebbe írásban beleegyezik – a gondnokolt-, a tranzakciós bizonylatokat – a gondnok beleegyezésével, vagy utólagos jóváhagyásával – a gondnokolt vagy a gondnok írja alá.

A korlátozottan cselekvőképes nagykorú személy a munkaviszonyból, munkaviszony jellegű jogviszonyból, társadalombiztosítási, szociális és munkanélküli ellátásból származó jövedelme 50%-a erejéig értékpapírt vásárolhat. A munkaviszonyból, munkaviszony jellegű jogviszonyból, társadalombiztosítási, szociális és munkanélküli ellátásból származó jövedelme tényét, valamint annak mértékét hitelt érdemlően, a kifizető által kiállított, eredeti okirattal kell igazolni. A vásárláshoz és ezen összegből vásárolt értékpapírok tranzakcióihoz a gondnok beleegyezése nem szükséges.

A korlátozottan cselekvőképes gondnokolt közokiratban feljogosíthatja a gondnokát – annak hozzájárulása esetén – arra, hogy helyette és nevében, az értékpapír nyilvántartási-számláját érintően, általános jelleggel eljárjon, jognyilatkozatot tegyen. Kivételt képez ez alól, ha a bíróság által meghatározott jövedelem hányad erejéig vállal kötelezettséget, mert ezt a gondnok hozzájárulása nélkül megteheti.

A 2014. március 15. napját követően bíróság által cselekvőképességében részlegesen korlátozott nagykorú személy jövedelme vonatkozásában a bíróság által meghatározott

hányadával rendelkezhet, annak erejéig értékpapírt vásárolhat. A jövedelme tényét, valamint annak mértékét hitelt érdemlően, a kifizető által kiállított, eredeti okirattal kell igazolni. A vásárláshoz és ezen összegről vásárolt értékpapírok tranzakcióihoz a gondnok beleegyezése nem szükséges.

A 2014. március 15. napját követően bíróság által cselekvőképességet részlegesen korlátozó gondnokság alá helyezett nagykorú személy értékpapír nyilvántartási-számla szerződést gondnokának hozzájárulásával köthet.

1.5. ÉRTÉKPAPÍR NYILVÁNTARTÁSI-SZÁMLA NYITÁSA OLVASÁSRA KÉPTELEN, ÍRÁSTUDATLAN, ILLETVE ALÁÍRÁSÁNAK MEGADÁSÁBAN ÁTMENETILEG AKADÁLYOZOTT SZEMÉLY ESETÉN

Írásra, olvasásra képtelen vagy aláírásának megadásában átmenetileg akadályozott, illetve olvasásra képtelen személy esetében – ideértve azt az esetet, ha látóképessége hiányzik, továbbá siket, néma vagy siketnéma, valamint azt a személyt is, aki a magyar nyelvet nem ismeri – az ügyfél közjegyző által hitelesített szerződéssel rendelkezhet a számla megnyitásáról. Az ügyfél kérésére a közjegyző közreműködésétől el lehet tekinteni, ekkor az Ügyfél előtt a számlaszerződés tartalmát – az ügyfél egy fő saját tanúja, valamint egy fő kincstári ügyintéző vagy két ügyintéző (utóbbiak erre nem kötelezhetőek), mint közreműködő tanúk jelenlétében – fel kell olvasni. Szükség szerint az ügyfélnek kell gondoskodnia elegendő számú tanú meglétéről. A siket, néma vagy siketnéma ügyfél részére történő számlanyitás során igénybe vett egyik tanúnak jeltolmácsnak kell lennie, az ő jelenlétéről az ügyfél köteles gondoskodni. Ezt követően az ügyfél a szerződést aláírásával, vagy az azonosításra használt jellel hitelesíti, valamint a két ügyintéző tanúként aláírja, vagy ha az ügyfél aláírásában átmenetileg akadályozott, helyette közreműködő tanúként aláírja. Ezt az eljárást kell alkalmazni a tranzakciók végrehajtása esetén is.

1.6. A SZÁMLAVEZETÉS JELLEMZŐI

A Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számlán nyilvántartott értékpapírokról, mint értékpapírszámla követelésekről nyilvántartást vezet, a számlatulajdonos jogszabály és Üzletszabályzat által meghatározott előírásoknak megfelelő rendelkezéseit teljesíti.

Az értékpapírokhoz kapcsolódó adózási rendelkezések alkalmazása az értékpapír megszerzésének jellemzőihez kötődik. Az értékpapír nyilvántartási-számlán nyilvántartott értékpapírok bekerülési (megszerzési) értékének, időpontjának és egyéb adatainak dokumentumokkal történő igazolása az értékpapír nyilvántartási-számlán történő jóváírás érdekében az ügyfél felelőssége és kötelezettsége. A Kincstár a bemutatott dokumentumoknak megfelelő igazolás figyelembe vételével, ennek hiányában az igazolás nélküli esetre vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján teljesíti a számlán történő jóváírást.

A Kincstár az értékpapírokat gyűjtőelven, vagy tételesen tartja nyilván. A gyűjtőelvű nyilvántartás az értékpapírt az össznévérték szerint tartja nyilván, a tételes nyilvántartásban a címlet, darabszám és sorszám is szerepel. A dematerializált értékpapírok nyilvántartása gyűjtőelven történik.

1.7. KAMAT- ÉS TÖRLESZTÉSFIZETÉS (ESEDÉKESÉGFIZETÉS)

A Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számlán nyilvántartott állampapírok, valamint az általa a Kibocsátó megbízása alapján kezelt nyomdai úton előállított papírok kamat- és törlesztésfizetését az ügyfél esedékességfizetési rendelkezése szerint teljesíti.

Amennyiben az értékpapír nyilvántartási-számla szerződésben rögzítettek alapján, az esedékességfizetési rendelkezés utalás – kamat- és törlesztésfizetés módja – úgy az utalással teljesítendő esedékességfizetés a kamatra és a futamidő végén a tőkére is vonatkozik.

Az esedékes összeg kifizetésének módjára adott rendelkezés módosítását a Kincstár:

- személyesen, az adott rendelkezés esetén az esedékességfizetés napját megelőző 2. munkanapon (E-2) nyitva tartási időben, az értéknapi váltást megelőző 30 perccig, illetve
- elektronikus forgalmazási felületen az esedékességfizetés napját megelőző 2. munkanapon (E-2) értéknapi váltásig, valamint
- azírásban (postai vagy elektronikus úton) adott esedékességfizetés napját megelőző 2. munkanapon (E-2) beérkezett megbízását fogadja be teljesítésre.

A rendelkezések módosítására és visszavonására, valamint új rendelkezés megadására az esedékességfizetés napján nincs lehetőség.

A nyomdai úton előállított papírok kamat- és törlesztésfizetését a Kincstár kamat és törlesztő szelvények bemutatása ellenében teljesíti. A Kincstár ellenőrzi az értékpapírok valódiságát, valamint azt, hogy nem esnek-e letiltás, vagy semmissé nyilvánítás hatálya alá.

1.8. ÉRTÉKPAPÍR TRANSZFER ÉS ÁTVEZETÉS (ÉRTÉKPAPÍR TULAJDON ÁTRUHÁZÁS)

Az ügyfél jogosult a számláján lévő értékpapírokat harmadik személy részére átruházni. Az átruházás a Kincstárral szemben csak akkor hatályos, – függetlenül attól, hogy az átruházónak a harmadik személy számlája felett van-e rendelkezési jogosultsága –, ha az átruházásra vonatkozó jogszabályi és az érintett értékpapírra vonatkozó feltételeknek megfelel, és az átruházás tényéről a Kincstárat az ügyfél írásban (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) értesítette és rendelkezett – a kedvezményezett értékpapír nyilvántartási-számlájának feltüntetésével – az értékpapírok átvezetéséről, transzferálásáról.

A transzfer- és az átvezetési bizonylat kötelező elemei:

- az értékpapír neve, sorozatszáma, darabszáma,
- az ügyfél neve,
- az ügyfél adószáma / adóazonosító jele,
- értékpapírszámla száma,
- a kedvezményezett (fogadó) neve,
- a kedvezményezett (fogadó) adószáma/adóazonosító jele,
- a fogadó számlavezető neve és KELER kódja,
- a fogadó számlavezetőnél vezetett számla száma,
- a dátum,
- az ügyfél aláírása,
- közlemény kitöltése.

Transzfer (áthelyezés) megbízással az ügyfél számláján nyilvántartott értékpapírt a Kincstár más befektetési szolgáltatóhoz helyezi át az ügyfél ott vezetett számlája javára vagy más értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonos értékpapírszámlája javára. A Kincstár a transzfer alapjául szolgáló jogcím (szerződés) tartalmát, formáját, hatályát, érvényességét nem vizsgálja, a transzfer megbízást az ügyfél által megadott jogcím, bekerülési időpont, megszerzésre fordított érték, és járulékos költségre vonatkozó nyilatkozat alapján teljesíti. A transzfer megbízást a Kincstár a megbízás benyújtásának napján teljesíti.

Értékpapír transzfert és átvezetést a Kincstár az érintett értékpapír esedékességfizetését megelőző 2 munkanapon nem teljesít.

A transzfer megbízás a teljesítést követően nem vonható vissza és nem módosítható.

A Kincstár ügyfele értékpapír nyilvántartási-számlája javára más befektetési szolgáltatótól érkezett transzfert jóváírja, ha az ügyfél egyértelmű azonosításához szükséges adatokat a transzferben megadták. Transzfert a Kincstár kizárólag az általa forgalmazott állampapírok tekintetében fogad. A Kincstár a transzfert a fogadott transzferben megadott bekerülési értékkel, bekerülési időponttal és költségekkel veszi nyilvántartásba, amennyiben ezen adatokat a transzferben megadták. A bekerülési adatok valódiságát a Kincstár nem vizsgálja, és nem kér be hiányzó adatot a transzfert indító befektetési szolgáltatótól.

A Kincstárnál nyitott értékpapír nyilvántartási-számlán nyilvántartott állampapír más forgalmazóhoz történő áthelyezése tranzakciónként a Hirdetményben meghatározott mértékű díjfizetés ellenében történik. Amennyiben az áthelyezési megbízás összetett, eltérő beszerzési időpontokban megszerzett állampapír állományból történik, abban az esetben a Kincstár az ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a megbízást a Számv. tv. FIFO módszer alkalmazásával – időrendi sorrend szerint – teljesíti.

A Kincstár átvezetési megbízás alapján ügyfele értékpapír nyilvántartási-számláján nyilvántartott értékpapírját ügyfelének a nála vezetett másik értékpapír nyilvántartási-számlája javára, vagy a Kincstár más ügyfele értékpapír nyilvántartási-számlája javára vezeti át. A Kincstár az átvezetés alapjául szolgáló jogcím (szerződés) tartalmát, formáját, hatályát, érvényességét nem vizsgálja, az átvezetési megbízást az ügyfél által megadott jogcím, bekerülési időpont, megszerzésére fordított érték, és járulékos költségeire vonatkozó nyilatkozata alapján teljesíti. Az átvezetési megbízást a Kincstár a megbízás benyújtásának napján teljesíti.

A Kincstár az ügyfelek értékpapír nyilvántartási-számlái között, az ügyfelek rendelkezése alapján, állampapír átvezetéseket teljesít, a Hirdetményben meghatározott mértékű díjfizetés ellenében. Amennyiben az átvezetési megbízás összetett, eltérő beszerzési időpontokban megszerzett állampapír állományból történik, abban az esetben a Kincstár az ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a megbízást Számv. tv. FIFO módszer alkalmazásával – időrendi sorrend szerint –, a szolgáltatás díjának egyidejű megfizetése esetén teljesíti.

Az ügyfél elhalálozásakor a Kincstár csak és kizárólag a jogerős hagyatékátadó végzés vagy öröklési bizonyítvány eredeti példányában foglaltak szerint végez tranzakciókat, illetve teljesít az örökösök felé. Az örökösödéssel kapcsolatos rendelkezések mielőbbi végrehajtása érdekében a Kincstárral előzetes időpont egyeztetés szükséges.

Az értékpapír nyilvántartási-számla vonatkozásában haláleseti rendelkezés nem tehető. Az értékpapír nyilvántartási számla feletti rendelkezésre adott meghatalmazás az ügyfél halálával

megszűnik. A Kincstár ebben az esetben kizárja a felelősségét az örökhagyó halála és a hivatalos tudomásszerzés közötti időszakban bekövetkező károkért.

Amennyiben az értékpapír transzfer vagy átvezetés során az ügyletben legalább az egyik érintett fél természetes személynek minősül, úgy az adózás rendjéről szóló 2017. CL. törvény 85. §-a alapján a Kincstár kizárólag abban az esetben teljesíti a megbízást, amennyiben az ügyletben részt vevő személyek mindegyike tekintetében a Kincstár rendelkezésére áll az adóazonosító szám.

1.9. ÉRTÉKPAPÍR ZÁROLÁS

A. Zárolás személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány elvesztése esetén

Az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosa és meghatalmazottja köteles a Kincstárnak haladéktalanul bejelenteni, ha a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa elveszett. A bejelentéssel egyidejűleg az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosa írásos (személyesen, illetve postai vagy elektronikus úton) zárolási nyilatkozatot is tehet. Amennyiben a Számlatulajdonos az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés” elválaszthatatlan részét képező „Elektronikus szolgáltatás igénylése” nyilatkozattal rendelkező TeleKincstár szolgáltatás igénybevételéről, akkor a zárolási nyilatkozatot TeleKincstár rendszeren keresztül is megadhatja.

Az értékpapír nyilvántartási-számlán nyilvántartott értékpapírok tekintetében a Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosának rendelkezésére vonatkozóan hajtja végre a zárolási megbízást. A zárolás, írásos megbízás – zárolási nyilatkozat –, illetve az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés” elválaszthatatlan részét képező „Elektronikus szolgáltatás igénylése” nyilatkozattal a TeleKincstár szolgáltatás igénybevételéről rendelkező ügyfelek esetén TeleKincstár rendszeren keresztül adott rendelkezés alapján teljesíthető. A megbízás adása történhet személyesen, illetve postai úton bármely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálaton, illetve TeleKincstár rendszeren keresztül.

Az értékpapír nyilvántartási-számlán megjelölt meghatalmazott a számlát érintő zárolás után is szabadon rendelkezhet az értékpapírokról.

Az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosa az új okmányok birtokába kerülését követően köteles az adatokat személyesen bejelenteni a Kincstárnak.

Az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosa – érvényes személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány bemutatásával – bármikor kezdeményezheti a zárolás feloldását.

B. Kedvezményezett részére történő zárolás

A Kincstár zárolt értékpapír számlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetve amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik. A számlán megjelöli a zárolás jogcímét – így különösen óvadék, zálogjog, bírósági letét, igényper, végrehajtási eljárás – és azt a személyt, akinek javára azt bejegyezték.

E számláról kiállított számlakivonatot a Kincstár megküldi a számlatulajdonosnak és annak a személynek, akinek javára a jogosultságot bejegyezte, továbbá az érintett bíróságnak,

végrehajtónak, más hatóságnak. Ugyanígy jár el a Kincstár a jogosultság bejegyzésének törlése esetén is.

Zárolt számláról az értékpapír csak akkor szabadítható fel, illetve terhelhető meg újra, ha a zárolásra okot adó körülmény megszűnt, és erről az arra jogosult írásban személyesen vagy postai úton nyilatkozik. Ez esetben a Kincstár a zárolást feloldja.

Amennyiben a kedvezményezett a zárolás időtartama alatt jogosulttá válik az értékpapírt elidegeníteni, a Kincstár gondoskodik arról, hogy a zárolásra okot adó körülmény feltüntetésével az értékpapír jóváírásra kerüljön az új számlatulajdonos javára vezetett értékpapír nyilvántartási-számlához kapcsolódó zárolt értékpapírszámlán.

Amennyiben az a személy, akinek a javára a zárolás történt, igazolja, hogy az értékpapír tulajdonjogát megszerezte, a Kincstár haladéktalanul gondoskodik az értékpapírnak az új tulajdonos által megjelölt értékpapírszámlára történő átvzetéséről, vagy transzferálásáról.

Az értékpapír nyilvántartási-számlán nyilvántartott értékpapírok tekintetében a Kincstár elfogad zárolási megbízást, az értékpapír nyilvántartási-számla felett rendelkezésre jogosult személytől, a Hirdetményben meghatározott díj ellenében.

Zárolás esetén a számlatulajdonosnak meg kell neveznie a kedvezményezettet, és meg kell adnia a kedvezményezett azonosító adatait. A Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosa és a kedvezményezett közötti jogviszonyt nem kíséri figyelemmel, azt nem vizsgálja. A zárolás életbe lépését követően, a zárolás időtartama alatt, a Kincstár csak a kedvezményezett írásos nyilatkozatai szerint járhat el. Amennyiben a kedvezményezett rendelkezik a zárolt állományról, akkor a Kincstár ellenőrzi a kedvezményezett személyét és aláírását (aláírási jogosultságát).

A számlatulajdonos (vagy meghatalmazottja) a zárolás időtartama alatt a zárolt értékpapírral nem rendelkezhet, azt nem idegenítheti el, újból nem terhelheti meg, valamint a Kincstár nem hajt végre értékpapír átvzetést és értékpapír transzfer megbízást, csak a kedvezményezett írásbeli hozzájárulásával. A zárolás időtartamának lejártával a számlatulajdonos minden további intézkedés nélkül szabadon rendelkezhet az értékpapírral. A zárolás időtartama alatt a kamat (pénz vagy értékpapír jóváírás) az értékpapír tulajdonosáé (számlatulajdonos), lejáratkor a tőkekifizetés a felek megállapodása szerint történik. A zárolás vonatkozhat az adott állampapír teljes vagy részállományára.

A Kincstár zárolást – a zárolások érvényességi idejét tekintve – legfeljebb az állampapírok lejáratát megelőző 3. munkanapig fogad el. A zárolás érvényességi ideje lehet fix határidejű, ez esetben a zárolás a határidő lejártával automatikusan megszűnik, illetve határozatlan idejű (visszavonásig, valamilyen eljárás lezárásáig), mely esetén külön nyilatkozat vagy hatósági határozat rendelkezik a zárolás megszüntetéséről.

C. Bíróági, hatósági döntés alapján történő zárolás

Az értékpapír nyilvántartási-számlán nyilvántartott értékpapírok tekintetében a Kincstár jogerős bíróági/hatósági döntés alapján köteles zárolást végrehajtani.

A zárolás életbe lépését követően, a zárolás időtartama alatt a Kincstár a bíróági/hatósági döntésben foglaltak szerint jár el.

A Kincstár zárolást csak a zárolás megszüntetését elrendelő bíróság/hatóság jogerős döntésnek megfelelően oldja fel.

1.10 AZ ÉRTÉKPAPÍR NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA GYÁMHATÓSÁGI FENNTARTÁSOS JELLEGÉNEK TÖRLÉSE

A 2014. január 1. napja előtti szabályozás szerint a Ptk. 36. §-a szerint a házasságról, a családról és a gyámságról szóló 1952. évi IV. törvény 82. § (2) bekezdése alapján a gyermek gyámhatósághoz beszolgáltatott vagyont az új Ptk. 2014. január 1. napjával történt hatálybalépését követő 6 hónapon belül a szülőnek ki kell adni. A gyámhivatal ilyen tárgyú határozata alapján a Kincstár a gyámhatósági számlát megszünteti, a vagyon kiadását követően a számlán keletkezett jövedelem kamatadó köteles.

1.11 JOGLAP NÉLKÜLI BIRTOKLÁS, MEGBÍZÁS NÉLKÜLI ÜGYVITEL (KORÁBBAN FELELŐS ŐRZÉS)

A Kincstár az ügyfél minden olyan pénzügyi eszközét a joglap nélküli birtoklás, illetve a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezeli, amelyre vonatkozóan az Üzletféllel nincs érvényes vagy hatályos számlaszerződéses jogviszonya, így különösen:

- az ismeretlen személy (ide nem értve a még ismeretlen örökös) Kincstárnál nyilvántartott pénzügyi eszközei;
- az ügyfél, mint kibocsátó által a Központi értéktárnál keletkeztetett olyan értékpapírok, melyek nyilvántartására a Kincstár nem jogosult, azonban az ügyfél a kibocsátott/keletkeztetett értékpapír nyilvántartására a Kincstárnál vezetett értékpapír nyilvántartási-számlát jelöl meg;
- azok az értékpapírok, amelyeket a kibocsátó Központi értéktárnak adott megbízása alapján a Központi értéktár a Kincstárnál vezetett, megbízói értékpapírszámláján ír jóvá, de a Kincstár az értékpapírok tulajdonosai részére nem vezet értékpapír nyilvántartási-számlát vagy az értékpapírok tulajdonosai által nem azonosíthatók;
- az ajánlattevő ügyfél azon pénzeszközére, amelyet az ajánlattevő ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatának Kincstár általi elfogadása előtt a Kincstár által e célra meghatározott számlára utalt.

Megbízás nélküli ügyvitel esetében a Kincstár az ügyfél pénzügyi eszközeit technikai számlán tartja nyilván. A technikai számla egyenlege után a Kincstár nem fizet kamatot.

A Kincstár megbízás nélküli ügyvitel esetén költségei megtérítésére a mindenkor Hirdetményben meghatározott díjat jogosult felszámítani, és azt a Ptk. szabályai szerint automatikusan, külön rendelkezés, értesítés nélkül érvényesíteni. A Kincstár a technikai számláról történő kifizetés, átutalás esetén a mindenkor Hirdetményben meghatározott díjakat (így különösen a pénzügyi tranzakciós illetéket), jogosult felszámítani.

A megbízás nélküli ügyvitel keretein belüli lévő értékpapírok esetén az összes esedékes összeg automatikusan, külön rendelkezés nélkül megbízás nélküli ügyvitel szerint kerül kezelésre kerül.

A megbízás nélküli ügyvitel tekintetében az ügyfél csak a kezelt teljes egyenlegről rendelkezhet, más befektetési vállalkozáshoz vagy hitelintézethez történő átutalás, transzfer

formájában. A megbízást a Kincstár csak akkor köteles teljesíteni, amennyiben az ügyfél a Kincstárral szemben fennálló összes tartozását kiegyenlítette.

A technikai számla automatikusan megszűnik, amennyiben az ügyfél a rajtuk nyilvántartott összes eszközt eltranszferáltatta, felvette, átutaltatta,

A technikai számla automatikusan átalakul értékpapír nyilvántartási-számlává, amennyiben a Kincstár elfogadja az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatát.

2. ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATALI TEVÉKENYSÉG (BSZT. 5. § (1) BEKEZDÉS G) PONT),
ADÁSVÉTELI TEVÉKENYSÉG (BSZT. 5. § (1) BEKEZDÉS C) PONT)

2.1. AZ ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATALI TEVÉKENYSÉG – (PÉNZÜGYI ESZKÖZ ELHELYEZÉSE AZ ESZKÖZ (PÉNZÜGYI ESZKÖZ) VÉTELÉRE VONATKOZÓ KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS NÉLKÜL)

A Kincstár az állampapírok forgalomba hozatalával kapcsolatos feladatait a vonatkozó jogszabályoknak, illetve a Kibocsátó által kiadott jegyzési/forgalomba hozatali lebonyolítási rendnek megfelelően végzi egyedi megállapodás alapján. A Kincstár e tevékenysége keretében – amennyiben az adott forgalomba hozatali eljárásban a Kibocsátó megbízása alapján közreműködik – forgalomba hozatali (jegyzési) helyként a forgalomba hozatal (jegyzés) lebonyolítását vállalja.

2.2. ÉRTÉKPAPÍR MEGSZERZÉSÉRE VONATKOZÓ NYILATKOZAT KEZELÉSE AZ ÜGYFÉL MEGBÍZÁSÁBÓL

A Kincstár e tevékenysége keretében – amennyiben az adott forgalomba hozatali eljárásban a Kibocsátó megbízása alapján közreműködik – az ügyfél külön megbízása alapján vállalja az ügyfél forgalomba hozatal keretében megteendő nyilatkozatának kezelését.

A Kincstár a forgalomba hozatal keretében az ügyfél által az értékpapír megszerzésére vonatkozóan megteendő nyilatkozatokat (jegyzési nyilatkozat, vételi nyilatkozat) a Kibocsátó által meghatározott feltételek mellett veszi fel.

Az értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozat aláírásával az ügyfél visszavonhatatlanul nyilatkozik arról, hogy a nyilatkozatban meghatározott értékpapírt megvásárolja. Az ügyfél az értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozatától érvényesen nem állhat el, azt másra át nem ruházhatja.

Az ügyfél az értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozat aláírásával kijelenti, hogy

- a) a forgalomba hozatalhoz készített ismertető tartalmát megismerte, megértette és tudomásul vette, a nyilatkozatban foglalt kötelezettséget annak tudatában vállalja,
- b) tisztában van azzal, hogy a Kibocsátó az értékpapírt nyilvános forgalomba hozatal keretében értékesíti.

Az ügyfél értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozata, akkor válik hatályossá, ha az ellenérték az előírt időpontig a Kincstárba megérkezett.

Amennyiben az ellenérték az értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozatban megjelölnél alacsonyabb összegként jelenik meg az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján, úgy jegyzés és adásvétel esetén az ügyfél szabad pénzeszámláján (ügyfélszámláján) kerül jóváírásra további rendelkezésig az ügyfél egyidejű írásbeli postai vagy elektronikus értesítése mellett.

Amennyiben az ellenérték az értékpapír megszerzésére rendelkezésre álló időszakon kívül érkezik az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára, úgy a beérkezett összeg az ügyfél nem kamatozó szabad pénzeszámláján (ügyfélszámláján) kerül jóváírásra.

2.3. AZ ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI TEVÉKENYSÉG (SAJÁTSZÁMLÁS ÉS NEM SAJÁTSZÁMLÁS KERESKEDÉS)

A Kincstár a saját számlás kereskedési tevékenysége keretében az ügyféllel kötött egyedi adásvételi szerződés alapján saját nevében és a saját számláján lévő pénzügyi eszközökre köt adásvételi szerződést.

A „nem saját számlás” kereskedés keretében a fedezet rendelkezésre állása esetén, a Kibocsátó által elfogadott mennyiségben, a pénzügyi elszámolás napján írja jóvá a Kincstár a Bónusz Magyar Állampapírt, az Euró Magyar Állampapírt, Prémium Magyar Állampapírt, a Fix Magyar Állampapírt és az Önkormányzati Magyar Államkötvényt.

Az állampapír-forgalmazás és annak pénzügyi lebonyolítása minden esetben az állampapír kibocsátásának devizanemében történik. Az ügyfél a szerződés/vételi nyilatkozat aláírásával tudomásul veszi és elfogadja a megbízás pénzügyi teljesítésére vonatkozó mindenkor félételeket és a Kincstár elszámolás-forgalmi specialításait.

Az adásvételi szerződésben az eladó szavatol azért, hogy a megjelölt értékpapír per-, teher- és igénymentes.

Az adásvétel lehet azonnali, vagy későbbi értéknapi vonatkozó. Az elszámolás a szerződés megkötésével egyidejűleg, vagy a Felek által megállapított későbbi időpontban, a szerződés szerinti előre ismert árfolyamon történik, a szerződésben megjelölt számlára. Azonnali adásvételi ügyletet adott napon a Kincstár az adott napi árfolyammal köt figyelemmel az értéknapi váltásra.

A Kincstár jogosult az ÁKK Zrt. által, a nyilvánosan forgalomba hozott állampapírokra meghatározott, és átadott vételi és eladási árfolyamokat, azok módosítása nélkül közölni és alkalmazni. Az árfolyamjegyzést az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatokon, valamint honlapján és elektronikus forgalmazási felületein tájékoztatás céljából elhelyezi. A közlésben a Kincstár megjelöli azt a legkisebb és legnagyobb mennyiséget, amelyre ajánlata fennáll, és az ajánlata érvényességének időtartamát. Ha az ajánlata érvényességének időtartamát nem jelöli meg, az visszavonásig, vagy megváltoztatásáig érvényes. A Kincstár az ajánlat visszavonását vagy megváltoztatását az ajánlat közlésével azonos módon teszi közzé.

Az árfolyamajánlat érvényességének időtartama alatt a Kincstár az általa közölt árfolyamtól az egyes adásvételi szerződésekben kizárólag rendkívüli körülmény bekövetkezése esetén az ÁKK Zrt. utasítására térhet el. Ilyen rendkívüli körülmény lehet különösen a működést akadályozó üzemzavar, előre nem látott piaci helyzet. Az értesítésben a Kincstár az eltérés okát közli.

A Kincstár – a Kincstári szünnapok kivételével – naponta eladási és vételi árfolyamot jegyez az általa forgalmazott állampapírok vonatkozásában. A Kincstár a Diszkont Kincstárjegyek és

fix kamatozású Magyar Államkötvények esetében a lejáratot megelőző 14 napban eladási árfolyamot nem jegyez. Az adott állampapír árfolyamjegyzése a kamatfizetést, valamint a lejáratot megelőző 2 munkanapon szünetel.

A Kincstár előzetes bejelentés nélkül jogosult az árfolyam jegyzés felfüggesztésére, valamint az árfolyamok nap közben történő megváltoztatására.

A Kincstár azokra az értékpapírokra köt adásvételi ügyletet – legfeljebb a mindenkori készlete erejéig –, amelyek a Hirdetményben szerepelnek és az adott napon az adott értékpapírra eladási, illetve vételi árfolyamot jegyez.

Az értékpapírok átruházása az értékpapír nyilvántartási-számlán történő jóváírással, vagy terheléssel, illetve a nyomdai úton előállított papírok átadásával jön létre. Egy szerződés csak egynemű, azonos típusú értékpapírokra vonatkozhat, a különböző értékpapírokra vonatkozó adásvételek külön szerződéseket képeznek.

2.4. KÉSŐBBI ÉRTÉKNAPRA VONATKOZÓ ESEDÉKES TŐKETÖRLESZTÉS ÉS KAMAT ÚJRABEFEKTETÉSÉRE KÖTÖTT ÜGYLET

Az ügyfél a Kincstárnál vezetett értékpapír nyilvántartási-számláján nyilvántartott valamennyi – a Kincstár által forgalmazott – lejáratú és kamatot fizető állampapír esetén az állampapírok lejáratát, illetve kamatfizetését megelőzően, a különböző esedékessé váló összeg terhére adásvételi szerződést köthet a Kincstárral, illetve jegyzési/vételi nyilatkozatot tehet, oly módon, hogy ezen ügyletek a kamatfizetés, illetve lejárat napjára (esedékességfizetés napja) mint értéknapi kötéssel rendelkező ügyletnek minősülnek és ezen a napon mint értéknapi, illetve a forgalomba hozatali eljárás szerinti teljesítési napon kerülnek teljesítésre. Az ügylet oly módon kerül teljesítésre, hogy az ügyfél által elsődlegesként megjelölt értékpapírból az ahhoz rendelt összegig terjedően kerül sor az adásvételre/jegyzésre/értékesítésre, amennyiben pedig az elsődlegesként megjelölt értékpapírból a teljesítésre állomány, vagy árfolyamjegyzés, vagy forgalomba hozatali eljárás folyamatban létezésében hiányában nem kerülhet sor, akkor az ügyfél által másodlagosként megjelölt értékpapírból az ahhoz rendelt összegig terjedően kerül sor az adásvételre/jegyzésre/értékesítésre, mindaddig, amíg az ügyfél által az előbbiek szerint rendelt összegekből fennmaradó összegek a megszerzendő értékpapír 1 darabjának árát nem érik el.

A Kincstár nem teljesíti azon újrabefektetési megbízást, melynek végrehajtása esetén a megjelölt értékpapír sorozatra vonatkozó értékesítési korlát túllépésre kerülne. E körben a Kincstár azon újrabefektetési megbízások egyikét sem teljesíti, melyek együttes végrehajtása esetén a megjelölt értékpapírra vonatkozó értékesítési korlát túllépésre kerülne. Az újrabefektetési megbízások végrehajtásának ezen okból történő megtagadása esetén az esedékes összegek az ügyfél nem kamatozó pénzeszámláján íródnak jóvá.

Az esedékes tőketörlesztés, illetve kamat összege újrabefektethető, melyről az esedékességfizetést megelőző 30. naptól az esedékességfizetés napját megelőző 2. munkanapig (E-2) lehet újrabefektetésként rendelkezni, a megbízások teljesítésére megadott értéknapi váltás időpontjáig. Az újrabefektetési megbízások módosítására és visszavonására, valamint új rendelkezés megadására az esedékességfizetés napján nincs lehetőség. Az újrabefektetési megbízás az esedékességfizetés napján érvényes árfolyam alkalmazásával kerül teljesítésre. Az újrabefektetési megbízás az esedékességfizetés napján kerül teljesítésre az Üzletszabályzat V. 2.3. pontban a későbbi értéknapi vonatkozó adásvételi ügyletekre meghatározott árfolyamon. Az előbbiek szerinti jegyzési/vételi nyilatkozat az esedékességfizetés napján, illetve az érintett

értékpapír forgalomba hozatali eljárása szerinti teljesítése napjára érvényes, a Kincstár által alkalmazott jegyzési/eladási árfolyamon kerül teljesítésre.

Az ügyfél az újrabefektetési rendelkezés során rendelkezhet az újrabefektetési ügyletek ellenértékének teljesítését követően az értékpapír nyilvántartási-számláján fennmaradó összeg kifizetésének módjáról is, mely ebben az esetben eltérő lehet az értékpapír nyilvántartási-számla szerződésben szereplő, az ügyfél által meghatározott fizetési módtól vagy annak adattartalmától.

Amennyiben az ügyfél nem rendelkezik a fennmaradó összegről, az az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájához tartozó ügyfélszámlán marad.

Amennyiben az ügyfél által megjelölt értékpapírokból a Kincstár nem rendelkezik elegendő állománnyal vagy az esedékességfizetés napján az árfolyamjegyzés a Kincstáron kívül álló okból szünetel, ezt a Felek rajtuk kívül álló lehetetlenülési oknak tekintik, és a szerződés megszűnik. A lehetlenné válásról a Kincstár írásban (postai vagy elektronikus úton) tájékoztatja az ügyfelet.

Az ügyfél újrabefektetési rendelkezése alapján megvásárolt/megszerzett értékpapírok az esedékességfizetés napján kerülnek jóváírásra az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján. Jegyzés esetén az értékpapírok ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján történő jóváírására – a jegyzési eljárás szabályainak függvényében – a jegyzés elfogadását követően, a jegyzési eljárás szerinti teljesítési időpontban kerül sor.

A jelen fejezet szerinti ügylet nem érinti az ügyfél azon jogát, hogy legkésőbb az esedékességfizetés napját megelőző 2. munkanapon a Kincstár által meghatározott nyitva tartás végéig bezárólag, figyelemmel az értéknapi váltásra a Kincstárhoz beérkező nyilatkozattal az ügylettől elálljon és eltérően rendelkezzen az érintett esedékessé váló pénzüsszegek tekintetében.

Az ügyfél tudomásul veszi, hogy újrabefektetés esetén azon eszközök kerülhetnek újrabefektetésre, melyek tekintetében a Kincstár az újrabefektetés időpontjáig óvadéki, beszámítási jogát nem gyakorolta.

A Kincstár tőketörlesztési és kamat újrabefektetési ügyletre vonatkozó rendelkezést legkorábban, ha az munkanap az esedékességfizetést megelőző 30. napon, ha az nem munkanap a 30. napot megelőző munkanapon fogad be.

VI. TARTÓS BEFEKTETÉS KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ SAJÁTOS RENDELKEZÉSEK

1. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE

A tartós befektetésből származó jövedelem szabályait az Szja tv. 67/B. §-a rendezi.

Tartós befektetési állomány kezelésére azon természetes személy ügyfél (számlatulajdonos) jogosult, akinek a Kincstárral hatályban lévő értékpapír nyilvántartási-számla szerződése van. A tartós befektetési szerződés megkötésére az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosa, kizárólag személyes megjelenés esetén jogosult.

A Kincstár nem köt tartós befektetési szerződést a Start-értékpapírszámlához kapcsolódóan és a gyámhatóság döntése, kötelezése alapján nyitott értékpapír nyilvántartási-számlához kapcsolódóan.

Minden ügyfél évente egy tartós befektetési szerződés megkötésére jogosult a Kincstárral. Egy ügyféllel adott naptári évben több tartós befektetési szerződés még akkor sem köthető, ha az ügyfélnek a Kincstárnál több értékpapír nyilvántartási-számla szerződése van.

Tartós befektetési szerződés csak olyan ügyféllel köthető, aki adóazonosító jellel rendelkezik és azt a Kincstárnál e-személyivel vagy az adóigazolványával, ennek hiányában az adóhatóság által kiadott igazolás, vagy egyéb szervezet által kiállított hivatalos dokumentum alapján igazolja.

A szerződés megkötésének naptári évében az ügyfél, a szerződéskötést követően egy összegben, vagy részletekben teljesíthet – első alkalommal legalább 25.000 forint értéket elérő – befizetést. Amennyiben a befizetés átutalással kerül teljesítésre, a Kincstár abban az esetben tudja fogadni azt, ha az ügyfél már rendelkezik a Kincstárnál megkötött értékpapír nyilvántartási-számla szerződéssel, vagy az átutalás kezdeményezése előtt ilyen szerződést köt.

Az ügyfél egy naptári évben más befektetési szolgáltatókkal is köthet tartós befektetési szerződést.

A tartós befektetési szerződés alapján nyitott befektetési számlára befizetéseket teljesíthet az ügyfél a jelen fejezet 3. pontjának megfelelően. A Kincstár a tartós befektetési szerződés megkötésének évében a szerződés megkötéséhez szükséges befizetesként, vagy a szerződés megkötését követően érkezett befizetéseket kezeli az adott szerződéshez tartozó lekötési állományban. A szerződés alapján 3 éves lekötési időszak indul, melynek kezdő napja a szerződés megkötésének évét követő naptári év 1. napja, utolsó napja az ettől a naptól számított 3. naptári év utolsó napja.

A 3 éves lekötési időszak legkésőbb a 3. év utolsó munkanapjáig személyes megjelenés során megkötött újabb szerződéssel bármikor, további 2 évre meghosszabbítható, illetve a 3 éves lekötési időszak végén – az utolsó napot megelőző 30. naptól személyesen adott megbízással – csökkenthető a lekötési állomány azzal, hogy minimum 25.000 forint értéknek maradnia kell a számlán. A Kincstár nem felel a 3 éves lekötési időszakra szóló szerződés meghosszabbításának elmulasztásából eredő kárért.

Az 5 éves lekötési időszak utolsó napját megelőző 30. naptól a számlatulajdonosnak – személyes megjelenése esetén – lehetősége van a lekötési állomány teljes, vagy részbeni átvezetésére szóló rendelkezést adni egy az adott évben nyitott gyűjtő évi TBSZ-re, figyelembe véve, hogy az új TBSZ egyenlegének minimum 25.000 forint értéket el kell érnie. A részösszeg kivonására adott megbízások a TBSZ számla lekötési időszakának utolsó napján kerülnek végrehajtásra.

Az ügyfél minden naptári évben új tartós befektetésre vonatkozó szerződést köthet, amelyre a tárgyévben befizetéseit gyűjtheti. A számlatulajdonos egyes éveken kötött tartós befektetési szerződésére teljesített befizetéseit és lekötési állományát a Kincstár egymástól és az értékpapír nyilvántartási-számláján nem tartós befektetesként kezelt állományától elkülönítetten kezeli.

A Kincstár által kizárólagosan forgalmazott állampapírok visszaváltása céljából is kezdeményezhető NYESZ-ről transzfer. A jövedelemadó kedvezmény/mentesség

érvényesíthetősége érdekében elengedhetetlen, hogy még a transzfer indítása előtt az ügyfél a Kincstárnál TBSZ-t nyisson. A szerződéskötéssel egyidejűleg az ügyfélnek a szolgáltató által kiállított igazolással igazolnia kell azt, hogy a transzferben feltüntetett állomány NYESZ-ről érkezik. A szolgáltató által kiállított igazolás hiányából eredő jövedelemadó fizetési kötelezettség az ügyfelet terheli.

IG2-ben továbbított átutalási megbízás visszavonását (RECALL) TBSZ-t érintően a Kincstár azon gyűjtőévi állományok vonatkozásában fogad el, melyekre a RECALL üzenet beérkezéséig kamat- vagy tőkefizetés még nem történt.

A tartós befektetési szerződés alapján csak olyan esedékességfizetési rendelkezés adható – a lekötés megszakítása nélkül – mely adott ügyfélszámlára történő jóváírásra vonatkozik. A Kincstár esedékességfizetés jóváírására általános rendelkezésként – a vonatkozó jogszabályok alapján – nem fogad el az adott számlával kapcsolatban átutalásra vonatkozó esedékességfizetési rendelkezést. Ha az ügyfél az esedékesség átutalására, illetve készpénz kifizetésre vonatkozó rendelkezést ad a Kincstárnak, az a lekötése megszakításának minősül.

2. MEGHATALMAZOTTI RENDELKEZÉSI JOGOSULTSÁG

A lekötési állomány felett mindazon személyek jogosultak rendelkezni, akik az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája felett általános meghatalmazással rendelkezésre jogosultak. A rendelkezési jogok minden személy esetén ugyanazon körűek, mint amire az ügyfél e személyeket az értékpapír nyilvántartási-számlája esetében felhatalmazta.

A meghatalmazottak lekötési állomány feletti rendelkezése mindaddig hatályos, ameddig az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája felett hatályos a rendelkezési jog.

A meghatalmazottak nem jogosultak a TBSZ szerződés megkötésére, meghosszabítására, nem rendelkezhetnek TBSZ 5 éves lekötési állományának átvezetésére, továbbá nem adhatnak olyan rendelkezést, amely a TBSZ megszűnését eredményezi, valamint a TBSZ 3 éves, illetve 5 éves részkvét kezdeményezésére irányul.

3. PÉNZÖSSZEG BEFIZETÉSE

Adott TBSZ-re a szerződéskötés évében euró-, vagy forint pénzüsszeg fizethető be készpénzben pénztáron keresztül, bankkártyával vagy átutalással, továbbá az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájához tartozó ügyfélszámláján lévő szabad pénzüsszegéből. A TBSZ-en lévő követelés a szerződés megkötésének évét követően nem növelhető további befizetésekkel.*

Nem minősül tartós megtakarítási befizetésnek az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján lévő állampapír állomány átvezetése. Ennek megfelelően az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján lévő állomány lekötési állományba nem vezethető át.

TBSZ-re történő befizetésnek minősül, ha az ügyfél más befektetési szolgáltatónál nyitott NYESZ-t megszünteti és az e számlán lévő állampapír állományát a kincstári lekötési állományába transzferrel áthelyezi vagy a megszüntetett NYESZ-en lévő pénzüsszeget átutaltatja a kincstári TBSZ lekötési állományába. A jogcím Kincstár általi ellenőrzése érdekében az ügyfélnek a NYESZ-t vezető szolgáltatótól igazolást kell benyújtania, mely tartalmazza annak tanúsítását, hogy a transzferált állomány NYESZ megszűnése alapján történő állampapír áthelyezés.

A NYESZ-ről TBSZ-re történő áthelyezése esetén a bekerülési értéként az átadó pénzintézetnél rögzített bekerülési árfolyam (szerzési érték) vagy az áthelyezés napján érvényes bruttó eladási árfolyam (szokásos piaci érték) közül a nagyobb vehető figyelembe.

TBSZ-re történő befizetésnek minősül az 5 éves lekötési időszak utolsó napján lekötési állományban lévő állampapír állománynak, illetve pénzeszámlán lévő összegnek az 5 éves lekötési időszak utolsó évében, legkésőbb az 5 éves lekötési időszak megszűnésének napjáig megkötött tartós befektetési szerződés alapján kezelt lekötési állományba való átvezetése.

A befizetés naptári évének az 5 éves lekötési időszak utolsó évét kell tekinteni.

A befizetés összegének a szerződéskötés évének végére el kell érnie a 25.000 forint értéket, függetlenül attól, hogy az a befizetési lehetőségek közül mely formában történik.

Nem lehet állampapír állományokat és pénzeszségeket átvezetni adott ügyfél által egyik évben nyitott TBSZ lekötési állományából ugyanazon ügyfél másik évben nyitott TBSZ-én kezelt lekötési állományába, sem másik ügyfél Kincstár által kezelt lekötési állományába. Kivéve azt az esetet, ha ugyanazon ügyfél 5 éves lekötési időszak utolsó napján lekötési állományban lévő állampapír állományát, illetve pénzeszámlán lévő összeget az 5 éves lekötési időszak megszűnésének napjáig az 5 éves lekötési időszak utolsó évében megkötött tartós befektetési szerződés alapján kezelt lekötési állományba vezeteti át.

Adott ügyfélnek Kincstárnál vezetett két különböző évi TBSZ lekötött állománya között átvezetés nem teljesíthető, tekintettel arra, hogy az állomány átvezetése nem minősül TBSZ-re történő befizetésnek. Ez alól kivételt képez az ügyfél rendelkezése alapján végrehajtott azon átvezetés, amely az 5 éves lekötési időszak utolsó napján, új tartós befektetési szerződést érint.

4. LEKÖTÖTT PÉNZÖSSZEG

Lekötött pénzeszségnek minősül a TBSZ-re befizetett pénzeszség és a megszűnő NYESZ-ről átvezetett állampapír bekerülési értéke, valamint az 5 éves lekötési időszak utolsó napjáig megkötött tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési állományba áthelyezett állampapír-állomány bekerülési értéke, illetve a pénzeszámláról átvezetett összeg.

5. BEFIZETÉSI BEKERÜLÉSI ÉRTÉK MEGHATÁROZÁSA

A befizetések bekerülési értékét az Szja tv. előírásai szerint határozza meg a Kincstár.

6. A LEKÖTÉSI IDŐSZAK

Az adott tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési időszak a szerződés megkötésének évét követő naptári év 1. napján kezdődik. A lekötési időszak utolsó napja a szerződés megkötésének évét követő 3. naptári év utolsó napja, a lekötési periódus két éves meghosszabbítása esetén az 5. naptári év utolsó napja.

A 3 éves lekötési időszak utolsó napján az adott tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötés megszűnik, 2 éves meghosszabbítása esetén pedig az 5 éves lekötési időszak utolsó napján szűnik meg.

7. A LEKÖTÉSI IDŐSZAK MEGHOSSZABBÍTÁSA

Az adott évben megkötött 3 éves lekötési időszak további 2 évvel külön megállapodás alapján meghosszabbítható, legkésőbb a 3 éves lekötési időszak utolsó munkanapján, oly módon, hogy a meghosszabbítással érintett állomány értékének el kell érnie a 25.000 forintot.

A lekötési időszak meghosszabbítására a számlatulajdonos bármikor, de legkésőbb a 3 éves lekötési időszak utolsó munkanapján köthet megállapodást. Rész kivételre vonatkozó rendelkezés kizárólag a 3 éves, illetve 5 éves lekötési időszak utolsó munkanapját megelőző 30. naptól a lekötési időszak utolsó munkanapjáig személyesen adható.

Az ügyfélnek a rész kivétellel érintett állományra, illetve a pénzösszegre vonatkozóan is személyesen rendelkeznie kell. A megbízásban konkrét értéket – állomány esetén névérték, pénzösszeg esetén forint vagy euró összeg – határozhat meg, vagy egy adott értékpapír teljes állományának, illetve az ügyfélszámlán található teljes összeg kivonásáról rendelkezhet.

A 3 éves, illetve 5 éves lekötési időszak végi rész kivétel nem eredményezheti a lekötési állomány 25.000 forint érték alá csökkenését. Amennyiben az ügyfél olyan megbízást ad, ami a lekötési állomány értékét 25.000 forint alá csökkentené, a megbízást a Kincstár nem teljesíti.

A rész kivétellel érintett állományt, illetve összeget a Kincstár minden esetben az adott TBSZ-hez kapcsolódó értékpapír nyilvántartási-számlán írja jóvá. Euró devizanemben kibocsátott állampapír rész kivétel esetén amennyiben az átvezetés napján alkalmazott MNB devizaárfolyam alapján a kivezetett értékpapír-állomány a TBSZ lekötési állományát 25.000 forint érték alá csökkentené, a Kincstár a megbízást nem teljesíti.

A Kincstár a lekötési állomány csökkentéséről – azaz a kivonás teljesítéséről –, valamint a TBSZ 5 éves lekötési állomány átvezetéséről külön értesítést nem küld. A Kincstár ügyfelét, a számlaszerződés szerinti rendelkezése alapján kiállított számlakivonaton tájékoztatja az állományváltozásról.

8. LEKÖTÉSI ÁLLOMÁNYBAN KEZELT PÉNZÖSSZEGEKRE ÉS ÁLLOMÁNYOKRA ADHATÓ RENDELKEZÉSEK

A TBSZ-re érkezett befizetéseket és NYESZ-ről érkezett állampapír transzfereket a Kincstár az adott TBSZ-hez tartozó lekötési állományként kezeli. A tartós befektetési szerződéshez rendelt TBSZ-t egy értékpapírszámla és egy ügyfélszámla alkotja. Az értékpapír nyilvántartási-számlán a lekötési állományba tartozó állampapír állományokat, az ügyfélszámlán a befizetéseket és a lekötési állományban lévő ügyfélnek járó esedékes összegeket kezeli a Kincstár.

A TBSZ lekötési állományában lévő pénzösszegeből, vagy kifizetetlen esedékességből, annak nyilvántartott maximális szabad összegéig azonos devizanemben korlátozás nélkül bármely állampapír megvásárolható/jegyezhető azzal, hogy – az ügyfél ellenkező utasítása nélkül – a megvásárolt/jegyzett állampapír a lejáratától függetlenül e lekötési állományba kerül. Jóváírható a lekötési állományba az adott tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési időszak végénél hosszabb lejáratú állampapír is.

A vásárlás/jegyzés maximális értékét, a lekötési időszak alatt adott vásárlási/jegyzési rendelkezések számát sem jogszabály, sem a Kincstár nem korlátozza, a vásárolható/jegyezhető érték maximumát az adott lekötési állományba

- a szerződéskötés évében befizetett és
- a TBSZ-hez tartozó ügyfélszámlán a lekötési állományban lévő állampapírra járó esedékességfizetésekből, eladásokból jóváírt pénzösszeg együttes értéke határozza meg.

A vásárlással, jegyzéssel megszerzett állampapír állományokat a Kincstár a lekötési állomány kezelésére szolgáló TBSZ-en írja jóvá.

A lekötési állományban lévő állampapírokat az ügyfél a Kincstárnak eladhatja. Az ellenértéket a Kincstár a TBSZ-hez tartozó ügyfélszámlán írja jóvá.

Nem minősül a lekötés megszakításának, ha az ügyfél a TBSZ-hez tartozó ügyfélszámlán lévő összegből nem vásárol/jegyez állampapírt, hanem azt pénzösszegként tartja e számlán. Az ügyfélszámlán lévő összeg nem kamatozik.

A TBSZ-re eseti újrabefektetési rendelkezés is adható azzal, hogy a legkisebb címletnél alacsonyabb – már nem befektethető – összeg jóváírása az ügyfélszámlára történik, mivel átutalásra vonatkozó megbízás a lekötés megszakításának minősül.

A TBSZ-nél csak olyan esedékességfizetési rendelkezés adható a lekötés megszakítása nélkül, mely ügyfélszámlára történő jóváírásra vonatkozik. Ha az ügyfél az esedékesség átutalására vonatkozó rendelkezést ad, az a lekötése megszakításának minősül és a TBSZ-szerződés megszűnését vonja maga után.

Nem adható a lekötési állományban lévő állampapírra – a lekötés megszakítása nélkül – átvezetési, illetve transzfer megbízás.

A lekötési állományra vonatkozó rendelkezés személyesen, illetve írásban (postai vagy elektronikus úton) is megadható azon ügyfelek részéről, akik a postai vagy elektronikus úton történő rendelkezési formákat az értékpapír nyilvántartási-számla szerződésükhöz kötődően nem korlátozták.

A lekötés megszakítását eredményező tranzakcióra a Kincstár bármely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán, személyesen megjelent ügyfelei rendelkezéseit hajtja végre. Erre vonatkozó írásban (postai vagy elektronikus úton) benyújtott, vagy TeleKincstár, WebKincstár, MobilKincstár igénybevételével kezdeményezett tranzakciókat a Kincstár nem hajtja végre.

Lekötési állományra vonatkozó rendelkezés TeleKincstár, WebKincstár, MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével

Az ügyfélnek az értékpapír nyilvántartási-számlájához tartozó TBSZ-re a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezési jogosultsága megegyezik az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájához ezen forgalmazási csatornákra érvényes rendelkezési jogosultságával.

Abban az esetben, ha egy ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számlájához az évek során több TBSZ-t nyit, az értékpapír nyilvántartási-számlájához tartozó összes TBSZ-nél azonosak lesznek a jogosultságok, valamennyi forgalmazási csatornára vonatkozóan.

A számlatulajdonos rendelkezési jogosultsága a különféle forgalmazási csatornákra

A TBSZ tulajdonosa abban az esetben rendelkezhet WebKincstár, MobilKincstár rendszeren keresztül, ha az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés”-ben, vagy annak elválaszthatatlan részét képező „Elektronikus szolgáltatás igénylése”-n nyilatkozott a WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételéről.

A TBSZ-re e forgalmazási csatornákon való rendelkezéshez, valamint az SMS szolgáltatás igényléséhez az ügyfélnek külön szerződést kötni, vagy nyilatkozatot tenni nem kell.

A TBSZ-hez kapcsolódóan a számlatulajdonosnak nincs külön jelszava. Az értékpapír nyilvántartási-számla szerződéshez kapcsolódó felhasználó névvel és jelszóval lép be a WebKincstár és MobilKincstár vagy a TeleKincstár rendszerbe.

A számlatulajdonos a WebKincstár és MobilKincstár rendszerbe lépve az értékpapír nyilvántartási-számláján kívül a TBSZ-én is kezdeményezhet tranzakciókat.

9. SZÁMLA JELLEG A TRANZAKCIÓS BIZONYLATOKON

Az értékpapír forgalmazó rendszer által a tartós befektetési szerződéshez kapcsolódóan megnyitott számlán végrehajtott tranzakciós bizonylatokon a számla jellege „Tartós befektetési számla” felirattal feltüntetésre kerül. A tranzakciós bizonylatokon a jövedelemadó értéke 0, levonás azoknál a tranzakcióknál sem történik, amelyek a lekötési állományból való kivonásnak minősülnek.

10. A LEKÖTÉS MEGSZAKÍTÁSA, A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS ÉS SZÁMLA MEGSZŰNÉSE A LEKÖTÉS MEGSZAKÍTÁSA MIATT

A lekötési állományból történő megszakítást (kivonást) eredményező tranzakciók a tartós lekötési állomány megszakítását eredményezik az adott TBSZ-hez tartozó teljes pénzeszköz és pénzügyi eszköz állományra.

A lekötés megszakításának minősül, ha az ügyfél a lekötési állományában lévő pénzüsszeget részben, vagy egészben felveszi, vagy azt átutalja, vagy olyan vásárlási/jegyzési megbízást ad, melynél kifejezetten arra utasítja a Kincstárt, hogy a vásárolt/jegyzett értékpapírt ne az adott lekötési állományba írja jóvá.

A lekötés megszakításának minősül a lekötési állományban lévő állampapírra adott átvezetési megbízás, akkor is, ha az átvezetés kedvezményezett számlája az ügyfél Kincstárnál vezetett értékpapír nyilvántartási-számlája. A lekötés megszakításának minősül a lekötési állományban lévő állampapír állományra adott transzfer megbízás akkor is, ha a kedvezményezett számla az adott ügyfél más szolgáltatónál vezetett tartós befektetési értékpapír számlája.

Az adott állampapír árfolyamjegyzése a kamatfizetést, valamint a lejáratot megelőző 2 munkanapon szünetel. A lekötési állományban lévő állampapír esedékességfizetését megelőző 2 munkanapon belül a lekötés nem szakítható meg.

A számla megszüntetését a Kincstár kizárólag abban az esetben hajtja végre, ha korábban az ügyfél a megszüntetendő számlára nem kezdeményezett olyan befektetési tranzakciót, mely a megszüntetés időpontjában még nem teljesült, adásvételi vagy jegyzési tranzakció az ügyfél általi megszüntetés napját követően kerülne jóváírásra. Ebben az esetben a számla megszüntetése kizárólag a befektetési ügylet lezárását követően hajtható végre.

A lekötés megszakítását eredményezi, ha az ügyfél nem nyújt be igazolást a Kincstárhoz a megszűnő NYESZ-ről transzferált állományra a transzfer Kincstárhoz történő beérkezését követő 30. naptári napig. Ha az igazolás ezen időpontig nem érkezik meg, a transzferált állományt a Kincstár az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára vezeti át.

A TBSZ-en nyilvántartott követelésből **kedvezményezett számára** – részben vagy egészben – **történő zárolás** (ide nem értve a zár alá vételt) a lekötési állományból történő kivonásnak minősül és a lekötés megszakítását eredményezi.

A Kincstár a lekötési állomány megszakításával egyidejűleg a megszűnő TBSZ-en lévő követeléseit átvezeti az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára.

Az ügyfél által kezdeményezett, lekötés megszakítását eredményező tranzakció Kincstár általi feldolgozásának időpontját követően további tranzakciókat az adott TBSZ vonatkozásában az ügyfél nem hajthat végre.

A Kincstár az ügyfél TBSZ-éhez tartozó értékpapír nyilvántartási-számlájára vezeti át a TBSZ-en lévő pénzüsszeget és állampapír állományokat.

A lekötési állomány megszakításával egyidejűleg az ügyfél erre vonatkozó külön nyilatkozata nélkül – jogszabály erejénél fogva – megszűnik a TBSZ, valamint az ügyfél és a Kincstár között a tartós befektetések kezelésére létrejött kiegészítő szerződés.

A lekötés megszakítását követően az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára átvezetett állományra a tartós befektetésekből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatók.

11. A LEKÖTÖTT ÁLLOMÁNY 25.000 FORINT ÉRTÉK ALÁ CSÖKKENÉSE

A lekötési állományt nem szünteti meg, ha értéke – a kedvezőtlenebb értékesítési feltételek miatt – 25.000 forint érték alá csökken. A lekötési hozam számítására ugyanazok a szabályok vonatkoznak, amelyek a 25.000 forint értéket meghaladó állományra. Nem lehet azonban ilyen értékű állományra 2 éves meghosszabbítási megállapodást kötni. A meghosszabbításra kötött korábbi szerződés az ügyfél külön rendelkezése nélkül megszűnik.

Amennyiben a 3 éves lekötési időszak utolsó napján a lekötött állomány (pénzeszköz és az értékelési szabályoknak megfelelően megállapított pénzügyi eszköz együttes értéke) 25.000 forint érték alá csökken, a Kincstár ezt az állományt a 3 éves lekötési időszak utolsó napját követő naptól az ügyfél minden külön rendelkezése nélkül az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján kezeli.

Az 5 éves lekötési időszak utolsó évében az 5 éves lekötési időszak utolsó napjáig megkötött tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési állományba 25.000 forint értéket el nem érő állományt akkor lehet átvezetni, ha erre az új, az adott évben megkötött tartós befektetési szerződésre előzőleg legalább akkora pénzüsszeg már befizetésre került, hogy az átvezetett állomány értéke és a befizetett pénzüsszeg együttesen eléri a 25.000 forintot.

12. LEKÖTÉSI HOZAM KISZÁMÍTÁSA MEGSZAKÍTÁS ESETÉN

A lekötési állomány megszakításakor a tartós befektetésből származó jövedelmet a Kincstár állapítja meg. A Kincstár a befektetés bekerülési (szerzési) értékét, a bevételt valamint a tartós befektetésből származó jövedelmet az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően állapítja meg.

A befektetés bekerülési (szerzési) értéke – a lekötés megszakításakor – a megszerzésre fordított tényleges összeg.

A lekötés megszakításakor elért bevétel a lekötési állományban lévő pénzüsszeg és az állományban lévő állampapír értéke. Az állományban lévő állampapír értéke a Kincstárnál a szokásos piaci érték, mely az adott állampapírra jegyzett eladási bruttó árfolyam, ennek hiányában a névérték és a felhalmozott kamat összege, amennyiben a megszerzésre fordított érték az előbbi kettőnél magasabb, abban az esetben a megszerzésre fordított érték.

A lekötés megszakításakor kiállított tranzakciós bizonylaton a lekötési hozam nem szerepel.

A lekötési állományból történő kifizetés, kivonás esetén az ügyfél által elért lekötési hozamot a Kincstár által az ügyfél számára a megszakítás évét követő évben kiadott éves igazolás tartalmazza.

13. LEKÖTÉSI HOZAM KISZÁMÍTÁSA A LEKÖTÉSI IDŐSZAK MEGSZŰNÉSEKOR

A lekötés megszűnésekor az ügyfél által elért bevétel a lekötési állományban lévő pénzüsszeg és az állományban lévő állampapír értéke. Az állományban lévő állampapír értéke a Kincstárnál a szokásos piaci érték, mely az adott állampapírra jegyzett eladási bruttó árfolyam, ennek hiányában a névérték és a felhalmozott kamat összege, amennyiben a megszerzésre fordított érték az előbbi kettőnél magasabb, abban az esetben a megszerzésre fordított érték.

A Kincstár a lekötött pénzüsszeg értékét, a bevételt valamint a lekötési hozamot az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően állapítja meg.

A lekötési hozam az elért bevételnek az állampapír megszerzésére fordított pénzüsszeget meghaladó értéke.

14. AZ ÜGYFÉL HALÁLA ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS

Nem kell a bevételből jövedelmet (lekötési hozam értéke 0) megállapítani a tartós befektetési szerződéssel rendelkező ügyfél halála esetén akkor sem, ha az a lekötési időszak megszűnése előtt következett be. A hagyaték megszerzésekor az örökösnek az örökhagyó tartós befektetések kezelésére kötött tartós befektetési szerződéséhez kapcsolódóan jövedelemadó fizetési kötelezettsége nem keletkezik. Ennek megfelelően a Kincstár éves igazolást sem készít, mivel ezzel a lekötési állománnyal kapcsolatban nem keletkezik adófizetési kötelezettség.

Az örökhagyó pénzeszköz és pénzügyi eszköz állománya átvezethető az örökös értékpapír nyilvántartási-számlájára, de nem vezethető át az örökös tartós befektetési szerződése alapján kezelt lekötési állományba.

Az örökös a tartós befektetési szerződéses jogviszonyt az örökhagyó helyébe lépve nem folytathatja.

Ennek megfelelően, ha az örökös rendelkezik a Kincstárnál tartós befektetési szerződéssel, az ahhoz tartozó állományba akkor sem vezethető át az örökhagyó állománya (pénzeszköz és pénzügyi eszköz).

15. LEKÖTÖTT ÁLLOMÁNY MEGSZAKÍTÁSSAL TÖRTÉNŐ ÁTVEZETÉSE

A lekötés megszakítására vonatkozó rendelkezésnek minősül az átvezetés az ügyfél, vagy másik ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára, vagy más szolgáltatóhoz történő transzferálás. A bekerülés dátuma az átvezetés értéknapja. Az állomány bekerülési értéke megegyezik a megszakítás, vagy a lekötési állomány megszűnése napján az adott állományra vonatkozó szokásos piaci értékkel, mely az adott állampapírra jegyzett eladási bruttó árfolyammal, ennek hiányában a névérték és a felhalmozott kamat összegével, amennyiben a megszerzésre fordított érték az előbbi kettőnél magasabb, abban az esetben a megszerzésre fordított érték. Jövedelemadó kezelése a tartós befektetési szerződés megkötésének napjától a lekötés megszakításáig, vagy a lekötési időszak megszűnéséig tart.

A tartós befektetési szerződésre lekötött pénzösszegre valamint a lekötési időszakban a lekötött pénzösszeggel elért lekötési hozamra a Kincstár nem von le jövedelemadót. Az adó megállapítása, bevallása, megfizetése a tartós befektetési szerződéssel rendelkező ügyfél kötelezettsége.

A jövedelemadó kiszámításához a Kincstár a megszakítás, vagy a lekötési időszak megszűnésének adóévét követő év január 31. napjáig igazolást állít ki, melyben a lekötött pénzösszeg alapján az ügyfél által elért bevételt, lekötési hozamot, valamint a lekötési időszak időtartamát közli az ügyféllel.

A Kincstár nem von le jövedelemadót a tartós befektetési szerződés megkötésének évében és a lekötési időszak alatt sem az ügyfélnek a tartós befektetési szerződés alapján kezelt állampapír állományára járó kamatokból, sem a tőketörlesztésekből, azokat teljes egészében, bruttó összegben írja jóvá az ügyfélnek a tartós befektetési szerződése alapján kezelt számláján.

A TBSZ-ről történő kivonás már a tartós befektetési szerződés megkötésének évében a lekötési időszak megszakításának minősül. Ennek megfelelően, ha az ügyfél a tartós befektetési szerződésre befizetett pénzét, vagy az abból vásárolt állampapír állományát már a szerződés megkötésének évében kivonja, a Kincstárnak jövedelemadó levonási kötelezettsége ebben az esetben sincs, a kivonás miatt a kivonás adóévét követő év január 31. napjáig e bevételekre is igazolást állít ki, melynek alapján az adó kiszámítása, bevallása és megfizetése az ügyfél kötelezettsége.

Nem von le jövedelemadót a Kincstár sem a tartós befektetési szerződés megkötésének évében, sem a 3 éves, vagy 5 éves lekötési időszakban az ügyfél által a tartós befektetéséből elért jövedelméből.

A fizetendő adó kiszámítása, bevallása, megfizetése az ügyfél kötelezettsége.

Nem von le a Kincstár jövedelemadót a lekötési időszak megszűnésekor az ügyfél által a tartós befektetésen elért jövedelemből.

A fizetendő adó bevallása, megfizetése az ügyfél kötelezettsége.

A TBSZ 5 éves lejáratí idő előtti megszüntetésével az Szja tv. 65. § (3) bekezdés ab) pontja szerint adómentes állampapírok után is adófizetési kötelezettség keletkezik.

16. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA ÁTHELYEZÉSE A LEKÖTÉS MEGSZAKÍTÁSA NÉLKÜL

A jogszabályi rendelkezés értelmében a Kincstár kizárólag értékpapír jellegű tartós befektetési számlára ad át, illetve kizárólag értékpapír jellegű tartós befektetési számláról fogad tartós befektetést, a lekötés megszakítása nélkül.

A jogszabály rendelkezése értelmében az értékpapír típusú TBSZ-en nyilvántartott állampapír transzferálható vagy pénzeszköz átadása esetén ún. lekötési átutalás indításával átutalható.

16.1. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA ÁTHELYEZÉSE A KINCSTÁRHOZ

A TBSZ áthelyezéséhez, illetve NYESZ megszüntetését követően TBSZ-re történő áthelyezéshez először a Kincstárnál értékpapír nyilvántartási-számla szerződést és a tartós befektetések kezelésére kiegészítő szerződést kell kötni.

Más befektetési szolgáltatótól érkező áthelyezési állományt (értékpapír-állományt és pénzeszközt) a Kincstár csak abban az esetben fogad be, amennyiben az ügyfél az állomány Kincstár általi befogadásának napján már rendelkezik aktív, azonos gyűjtőévű TBSZ számlával. Amennyiben az ügyfél a beérkezés napján ilyen aktív TBSZ számlával nem rendelkezik, a Kincstár a teljes összeget (értékpapír-állományt és pénzeszközt) tárgynapon visszautalja, illetve visszatranszferálja az áthelyezést kezdeményező befektetési szolgáltatóhoz. A TBSZ számla megnyitásáról az ügyfélnek az áthelyezést megelőzően gondoskodnia kell. A visszaindítás miatt keletkező, ügyfelet érintő károkért a Kincstár felelősséggel nem tartozik.

A TBSZ/NYESZ Kincstárhoz történő áthelyezését az ügyfél rendelkezése alapján az átadó kezdeményezi, a transzferrel, illetve lekötési átutalással érintett összegekről szóló lekötési igazolás kiállításával és Kincstárhoz való megküldésével. Az átadó az általa kiállított és cégszerűen aláírt lekötési igazolást postai vagy elektronikus úton továbbítja a Kincstár részére.

Az ügyfélnek minden töle telhetőt meg kell tennie a lekötési igazolás Kincstárhoz történő eljuttatása érdekében. A Kincstár általi – lekötési igazolás hiánya miatti – visszautalásból, illetve visszatranszferálásból esetlegesen eredő kárért a Kincstár nem vonható felelősségre.

A Kincstár az áthelyezéssel érintett transzfert és lekötési átutalást abban az esetben fogadja, ha az egyértelműen beazonosítható. Amennyiben a transzfer állománya korábbi deviza-átváltásból származik, az igazolásban az átadónak fel kell tüntetnie a kapcsolódó átváltási árfolyamot is. A megbízás közlemény rovatának első 8 karakterén a jogosult TBSZ nyilvántartási számát, utána pedig a számlatulajdonos nevét kell szerepeltetni, az utalás jogcíme pedig TBSZ áthelyezés kell, hogy legyen.

Transzfert a Kincstár kizárólag az általa forgalmazott állampapírok tekintetében fogad. Amennyiben az áthelyezéssel érintett transzferben olyan pénzügyi eszköz szerepel, melynek forgalmazásában a Kincstár nem vesz részt, az áthelyezéssel érintett teljes összeg (értékpapír-állomány és pénzeszköz) visszautalásra, illetve visszatranszferálásra kerül.

Az áthelyezéssel érintett pénzeszköz devizaneme tekintetében a Kincstár kizárólag forintot vagy eurót fogad.

Az áthelyezett értékpapír-állomány és pénzeszköz TBSZ-en történő jóváírásáról a számlatulajdonost a Kincstár 1 munkanapon belül írásban értesíti. Az értesítés a számlatulajdonos által korábban megjelölt kapcsolattartási (postai vagy elektronikus) formában történik.

16.2. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZÁMLA KINCSTÁRTÓL VALÓ ÁTHELYEZÉSE

A TBSZ más befektetési szolgáltató vagy hitelintézet által vezetett értékpapír típusú TBSZ-re való áthelyezését az ügyfél kizárólag személyesen kezdeményezheti, a Kincstár bármelyik állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán. Az áthelyezéssel kapcsolatosan a Kincstár a mindenkor Hirdetmény szerinti jutalékokat, díjakat, költségeket számítja fel. Az áthelyezéssel kapcsolatos díjak, illetve költségek összege nem egyenlíthető ki az áthelyezéssel érintett lekötési átutalás vagy transzfer terhére, annak megfizetését az ügyfélnek az áthelyezési rendelkezéssel egyidejűleg kell rendeznie.

Az áthelyezés az adott évi TBSZ egészére (értékpapír-állomány és pénzeszköz teljes összege) kezdeményezhető. Részbeni lekötési áthelyezés nem teljesíthető. Az áthelyezés teljesítésével a számlatulajdonos érintett adott évi TBSZ-e a Kincstárnál megszűnik.

A lekötési áthelyezésről szóló rendelkezés végrehajtásával egyidejűleg a Kincstár a tartós befektetés áthelyezéséről Igazolást állít ki és ad át az ügyfélnek.

17. A KINCSTÁR IGAZOLÁS KIÁLLÍTÁSI KÖTELEZETTSÉGE LEKÖTÉSI HOZAM JÖVEDELEMADÓJÁHOZ

A lekötési hozam jövedelemadójának ügyfél által történő kiszámítása, bevallása és megfizetése érdekében a Kincstár olyan igazolást állít ki, melyen az elért lekötési hozam közlése mellett azt is igazolja, hogy az ügyfél által tartós befektetési szerződés alapján lekötött pénzösszeget 3 évnél rövidebb, 3 éves lekötési időszakot elérő, vagy 5 éves lekötési időszakot elérően kezelte lekötési állományban. A lekötött pénzösszeg lekötési állományban tartási időszakától függ az ügyfél által fizetendő – Szja tv.-ben meghatározottak szerinti – adó mértéke.

A tartós befektetési szerződés megkötésének évében, valamint a 3 éves lekötési időszak utolsó napját megelőzően a lekötési állományból történt kivonás alapján az ügyfél által elért lekötési hozamra az ügyfél által fizetendő jövedelemadó mértéke jelenleg 15 %.

A 3 éves időszak utolsó napján lekötési állománnyal elért lekötési hozam után az ügyfél által fizetendő adó mértéke jelenleg 10 %.

Az 5 éves időszak utolsó napján a lekötési állománnyal elért lekötési hozam után az ügyfél által fizetendő adó mértéke jelenleg 0 %.

A TBSZ specialitására tekintettel az ügyfélnek a lekötés megszakítása esetén az Szja tv. 65. § (3) bekezdés ab) pontja szerint adómentes állampapírok után is adófizetési kötelezettsége keletkezik.

A devizában kibocsátott állampapírok adóigazolásán feltüntetett összegeket a Kincstár a kibocsátás devizanemében állapítja meg és az MNB devizaárfolyamán mutatja ki. Ezek forintba való átváltása és bevallása az ügyfél kötelezettsége.

18. A LEKÖTÉSI ÁLLOMÁNYBÓL KIVONT ÁLLOMÁNYOK JÖVEDELEMADÓJA

A lekötési állományból kivont állampapír-állományokra a lekötés megszakítása napját követő naptól a kivonást követő időszakban a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatók, ezekre az állományokra a Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számla állományában lévő állampapírokra vonatkozó szabályok szerint végzi a jövedelemadó kiszámítását és levonását.

19. A LEKÖTÉSI IDŐSZAKOT KÖVETŐ IDŐSZAKBAN AZ ÁLLOMÁNYOK JÖVEDELEMADÓJA

A lekötési időszak utolsó napján még lekötési állományban lévő állampapírokat a 3 éves lekötési időszak utolsó napján, vagy ha azt az ügyfél további 2 évre meghosszabbította, az 5 éves lekötési időszak utolsó napján a Kincstár átvezeti az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára. Az átvezetett állományokra a továbbiakban a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatók, ezekre az állományokra a Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számla állományában lévő állományokra vonatkozó szabályok szerint végzi a jövedelemadó kiszámítását és levonását.

Amennyiben az ügyfél az 5 éves lekötési időszak utolsó évében, legkésőbb ennek az évnek az utolsó napjáig újabb tartós befektetési szerződést köt, akkor az 5 éves lekötési időszak utolsó napján lekötési állományban lévő állományára adhat olyan rendelkezést, hogy a Kincstár ezen állományát részben, vagy teljes egészében az 5 éves lekötési időszak utolsó évében december 31. napjáig megkötött tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési állományába vezesse át. A Kincstár ez esetben is megállapítja az 5 éves lekötési időszak utolsó napján a teljes lekötési állományra az ügyfél által elért lekötési hozamot és erről igazolást is bocsát az ügyfél rendelkezésére.

20. A KINCSTÁR ÁLTAL KIÁLLÍTOTT IGAZOLÁS KIADÁSA AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRE

A Kincstár az igazolásokat az adóévet követő év január 31. napjáig bocsátja az ügyfél rendelkezésére. Az igazolásokat WebKincstáron, e-mail csatolmányaként, vagy postai küldeményként küldi azoknak az ügyfeleknek, akik rendelkeznek WebKincstár jogosultsággal, vagy a Kincstár felé e-mail címet, vagy levelezési címet jelentettek be, amely megegyezhet az ügyfél lakcímével. Azon ügyfelek számára, akik levelezési, illetve e-mail címet nem jelentettek be, valamint WebKincstár használatára való jogosultsággal nem rendelkeznek, az igazolásokat a számlavezető API személyes megjelenésük alkalmával adja át.

A Kincstár nem felel a számlatulajdonost ért olyan kárért, amely a levelezési, illetve e-mail cím megadásának megtagadása miatt a Kincstár értesítéseinek ügyfél általi késedelmes átvételéből ered.

21. A LEKÖTÉSI HOZAM ADÓJÁNAK KEZELÉSE AZ ÜGYFÉL KÖTELEZETTSÉGE

A Kincstár által kiállított igazolás alapján az ügyfél kötelezettsége az általa fizetendő jövedelemadó kiszámítása, bevallása, és az Szja tv.-ben meghatározott határidőig történő megfizetése.

Nem kell az ügyfélnek a tartós befektetésből származó jövedelmét bevallania, ha a tartós befektetésből származó jövedelmének adója 0 %, mely adómértéket jelenleg azokra az állományokra kell alkalmazni, melyek az 5 éves lekötési időszak utolsó napján is a lekötési állományban vannak.

22. A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSÉVEL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

A lekötési állomány megszakításával, vagy megszűnésével egyidejűleg az ügyfél erre vonatkozó külön nyilatkozata nélkül – jogszabály erejénél fogva – megszűnik a tartós lekötési állománya kezelésére az ügyfél és a Kincstár között létrejött kiegészítő szerződés.

Megszűnik a tartós befektetési szerződés az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számla szerződésének megszűnésével egyidejűleg, illetve akkor, ha a lekötési állomány értéke a lekötési időszak alatt 0 forint értékre csökken, valamint, ha az ügyfél a számlanyitás évében a 25.000 forint értékű befizetési kötelezettségének nem tesz eleget.

A Kincstár a tartós befektetési szerződés megszűnésével egyidejűleg a számlán lévő pénzeszköz és pénzügyi eszköz állományt átvezeti az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára.

VII. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ SAJÁTOS RENDELKEZÉSEK

A nyugdíj-előtakarékosági számlákra vonatkozó szabályokat a NYESZ tv. és az Szja tv. szabályozza. A NYESZ konstrukció lehetővé teszi a természetes személy ügyfelek (jelen fejezet alkalmazásában a továbbiakban: ügyfél) számára, hogy az öngondoskodás keretében nyugdíjcélú megtakarításaik legyenek. Az ügyfél részére ezáltal lehetőség nyílik ún. nyugdíj-előtakarékosági számlák nyitására, amelyeken végzett befektetések után a NYESZ tv.-ben és az Szja tv.-ben meghatározott kedvezmények mellett tudja megtakarításait kezelni.

A nyugdíj-előtakarékosági számla (a továbbiakban: NYESZ) egyike az államilag támogatott nyugdíjcélú megtakarítási formáknak. Minden magánszemély kizárólag egyetlen „R”-jelölésű NYESZ számlával (a továbbiakban: NYESZ-R) rendelkezhet. A vonatkozó jogszabályok értelmében csak egy, a „NYESZ-R” jelöléssel ellátott nyugdíj-előtakarékosági számla minősül nyugdíj-előtakarékosági számlának mindaddig, amíg az így jelzett számla vezetésére kötött megállapodás fennáll. Az elsőként megnyitott „R” jelzésű NYESZ kezelendő NYESZ-R számlaként, ha az ügyfél több érvényes megállapodással is rendelkezik. NYESZ-R esetében az éves befizetések után 20%, de maximum 130 ezer forint adó-visszatérítést vehetnek igénybe azon ügyfelek, akik 2020. január 1. napja előtt töltötték be a nyugdíj korhatárt, ideértve azokat az ügyfeleket, akik már nyugdíjasok. Azon ügyfelek, akik 2020. január 1. napját követően töltik be a nyugdíjkorhatárt az adó-visszatérítés értéke maximum 100.000 forint. Az adó-visszatérítést évente a személyi jövedelemadó-bevalláskor kell igényelni a Kincstár által kiállított bizonylat alapján. A visszaigényelt adókedvezmény összege a NYESZ-R számlán kerül jóváírásra.

A jelen fejezetben nem szabályozott kérdésekben a NYESZ tekintetében is az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók. Amennyiben az Üzletszabályzat NYESZ-re vonatkozó rendelkezései és az Üzletszabályzat más rendelkezései között eltérés van, a NYESZ-re is az e számlákra vonatkozó speciális rendelkezéseket kell alkalmazni.

A Kincstár a NYESZ vezetéséért és a NYESZ-en végzett tranzakciók ellenértékéért a Hirdetményben foglaltak szerint számít fel díjat.

A NYESZ vezetéséhez, kezeléséhez kapcsolódóan az ügyfél a Kincstár Hirdetményében meghatározott díjak mértékéig a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámláján fedezetet biztosít. Ezen díjakat a Kincstár elsősorban az ügyfél Kincstárnál vezetett normál ügyfélszámlájáról,

másodsorban az ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlájáról vonja le. Amennyiben az ügyfél egyik számláján sem rendelkezik elegendő szabad pénzüsszeggel, akkor a Kincstár az ügyfél normál ügyfélszámláját terheli meg az esedékes díjjal. A negatív egyenleg kezelése során a Kincstár jelen Üzletszabályzat I.4.2. pontjának rendelkezései szerint jár el.

1. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁK NYITÁSA

1.1. A NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁK VEZETÉSÉNEK FELTÉTELEI:

A Kincstár az ügyfél részére a NYESZ tv. értelmében az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására, a pénzeszközök fedezete mellett adott megbízások végrehajtására, nyilvántartására, a tranzakciók elszámolására NYESZ-t nyit.

Nyugdíj-előtakarékosági számla nyitására azon természetes személy ügyfél (számlatulajdonos) jogosult, akinek a Kincstárral hatályban lévő értékpapír nyilvántartási-számla szerződése van. A Kincstár minden ügyfelének kizárólag egy NYESZ-t vezet, függetlenül annak jelölésétől.

A Kincstár nem köt nyugdíj-előtakarékosági számlaszerződést a Start-értékpapírszámlához kapcsolódóan és a gyámhatóság döntése, kötelezése alapján nyitott értékpapír nyilvántartási-számlához kapcsolódóan.

A Kincstárnál NYESZ számlát csak olyan ügyfél nyithat, aki adóazonosító jellel rendelkezik és azt a Kincstárnál e-személyivel vagy az adóigazolványával, ennek hiányában az adóhatóság által kiadott igazolás, vagy egyéb szervezet által kiállított hivatalos dokumentum alapján igazolja.

Nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámla és /vagy nyugdíj-előtakarékosági letéti számla, valamint nyugdíj előtakarékosági pénzszámla kizárólag együttesen, legalább a mindenkor vonatkozó jogszabályokban meghatározott összeg befizetésével és ezen összeg nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlán történő jóváírásával nyitható. Amennyiben a befizetés átutalással kerül teljesítésre, a Kincstár abban az esetben tudja fogadni azt, ha az ügyfél már rendelkezik a Kincstárnál megkötött értékpapír nyilvántartási-számla szerződéssel, vagy az átutalás kezdeményezése előtt ilyen szerződést köt.

Az ügyfél nyugdíj-előtakarékosági számlájára teljesített befizetéseit és lekötési állományát a Kincstár egymástól és az értékpapír nyilvántartási-számláján nem nyugdíj-előtakarékosági befektetésként kezelt állományától elkülönítetten kezeli.

1.2 A NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁKRA VONATKOZÓ MEGÁLLAPODÁS HATÁLYBA LÉPÉSÉNEK SZABÁLYAI

A nyugdíj-előtakarékosági számlaszerződés a jelen Üzletszabályzatban és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott tartalommal érvényesen azon a napon lép hatályba, amely napon az ügyfél legalább a vonatkozó jogszabályban meghatározott minimum összeget a NYESZ számlán szabályszerűen elhelyezte. Az elhelyezés abban az esetben minősül szabályszerűnek, ha az elhelyezés célja és az elhelyezéssel érintett számla a rendelkezés kapcsán azonosítható. E célból azonosíthatónak minősül a befizetés, ha a befizetés vagy átutalás a NYESZ-re történik.

Amennyiben a NYESZ nyitásához szükséges, jogszabályban meghatározott minimum összeg nem kerül szabályszerűen elhelyezésre a NYESZ-en, úgy a Kincstár jogosult a NYESZ számlaszerződést felmondani.

Az ügyfélnek a Kincstár felé nyilatkoznia kell a hatályos személyi jövedelemadó szabályok alapján a NYESZ-R jelzése tekintetében. Amennyiben az ügyfél nem nyilatkozik eltérően, úgy a megnyitott nyugdíj-előtakarékossági számlája NYESZ-R megjelölésű.

Az ügyfél felelőssége az „R” jelölés törlésének jelzése bármely más számlavezető felé. Jelzés hiányában a Kincstárnak nem áll fenn semmilyen felelőssége annak rendszerszintű átállításának elmaradásából adódó kárral kapcsolatban.

A Kincstár felelőssége nem áll fenn abban az esetben sem, ha az ügyfél nem jelzi a NYESZ számlája vonatkozásában az „R”-jelölés rögzítését.

2. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLÁK FELETTI RENDELKEZÉS

Meghatalmazott nem jelölhető kizárólag a NYESZ tekintetében. A meghatalmazotti jogosultság kezelése a NYESZ esetében megegyezik a TBSZ számlákra vonatkozó meghatalmazotti jogosultságok kezelésével. Amennyiben az ügyfél nevében és javára a NYESZ felett meghatalmazott jogosult rendelkezni, úgy a meghatalmazott a NYESZ felett rendelkezhet azzal, hogy a meghatalmazás kizárólag az ügyletkötésekre terjedhet ki, a meghatalmazott a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámláról forráskivonásra vonatkozó rendelkezést nem kezdeményezhet.

A Kincstár az ügyfél nevében vezetett nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán kizárólag a nyugdíj-előtakarékossági pénzszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből származó dematerializált állampapírokat, illetve az ügyfél más számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlájáról érkező állampapírokat ír jóvá a számlavezető által az ügyfél nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlája egyenlegéről kiállított igazolás alapján.

2.1. PÉNZÖSSZEG BEFIZETÉSE

A nyugdíj-előtakarékossági számlára a szerződéskötést követően pénzösszeg kizárólag forintban fizethető be, készpénzben pénztáron keresztül, bankkártyával vagy átutalással, továbbá az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján lévő szabad pénzösszegéből átvezetéssel.

A nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlán az alábbi összegek írhatók jóvá:

- az ügyfél által befizetett vagy átutalt/átvezetett pénz,
- a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán és/vagy nyugdíj-előtakarékossági letéti számlán nyilvántartott állampapírok hozama, az állampapírok értékesítéséből származó ellenérték,
- az ügyfél másik számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlájáról a számlavezető által kiadott, az ügyfél nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlájának egyenlegéről kiállított igazolás alapján érkező átutalás, és
- a NAV által az ügyfél, mint előtakarékoskodó javára átutalt előtakarékosági támogatás.

A nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán a nyugdíj-előtakarékosági pénzszámla egyenlegének fedezete mellett adott megbízás teljesítéséből kizárólag forintban kibocsátott, dematerializált állampapír írható jóvá.

A nyugdíj-előtakarékosági számlákon nem helyezhető el olyan eszköz, amelyek nyugdíj-előtakarékosági számlán történő elhelyezését a mindenkor hatályos jogszabályok kizárják. Amennyiben a nyugdíj-előtakarékosági számlákon elhelyezett eszközök – a jogszabályi vagy egyéb változás alapján – a nyugdíj-előtakarékosági számlán való nyilvántartása utóbb alkalmatlanná válnak, valamint ha az egyéb feltételek fennállnak, a Kincstár ezen eszközöket az ügyfél azon Kincstárnál vezetett értékpapírszámlájára vezeti át, melyhez kapcsolódóan a nyugdíj-előtakarékosági számlákat nyitotta. Az ebből eredő következményekért a Kincstár nem vonható felelősségre.

Nem minősül nyugdíj előtakarékosági befizetésnek az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján lévő állampapír állomány átvezetése, vagy más számlavezetőnél nyilvántartott állampapír állomány átranzferálása kincstári NYESZ lekötési állományába. Ennek megfelelően az ügyfél értékpapír nyilvántartási számláján lévő állampapír állomány lekötési állományba nem vezethető át.

NYESZ-re történő áthelyezésnek minősül, ha az ügyfél más számlavezetőnél nyitott NYESZ-t megszünteti és az e számlán lévő – Kincstárnál is forgalmazott – forint alapú állampapír állományát a kincstári lekötési állományába transzferrel áthelyezi vagy a megszüntetett NYESZ-en lévő forint pénzüsszeget átutaltatja a kincstári NYESZ lekötési állományába. A jogcím Kincstár általi ellenőrzése érdekében az ügyfélnek a korábbi NYESZ-t kezelő számlavezetőtől származó igazolást kell benyújtania, mely tartalmazza annak tanúsítását, hogy a transzferált állomány NYESZ megszűnése alapján történő állampapír áthelyezés.

A nyugdíj-előtakarékosági pénzszámlára történő átutalásra kizárólag az ügyfél nevében lévő másik számláról, az ügyfél átutalásával kerülhet sor és készpénzbefizetést is az ügyfél csak saját maga, vagy meghatalmazottja eszközölhet. A Kincstár nem köteles vizsgálni, hogy az ügyfél nyugdíj-előtakarékosági pénzszámláján jóváírt összeget milyen számláról, kinek a megbízása alapján teljesítették. Az ebből eredő következményekért a Kincstár nem felelős.

Amennyiben az illetékes adóhatóság az ügyfél Kincstárnál vezetett NYESZ számlaszámára utal összeget, a Kincstár nem köteles vizsgálni, hogy az átutalt összeg milyen jogalpból illeti meg az ügyfelet.

A NYESZ-re történő befizetéseket (kivéve a jogcímmel ellátott adójóváírás, áthelyezés) a Kincstár természetes személy általi befizetesként kezeli, így az adókedvezmény megállapítása során azokat figyelembe veszi. Amennyiben a befizetés munkáltató által történik, akkor szükséges a közlemény rovatban szerepeltetni a „MUNKÁLTATÓ” szót, mivel ebben az esetben a nem számlatulajdonos által befizetett összegre vonatkozóan nem vehető igénybe a 20 százalékos adóvisszatérítés. Ennek elmulasztása esetén az ügyfél adóéven belül jelezheti a Kincstár felé a befizetés jogcímezésének módosítását. Az ügyfél ezen mulasztásaiból eredő következményekért a Kincstár nem vállal felelősséget.

A Kincstár jogosult irányadónak tekinteni az ügyfél NYESZ-en nyilvántartott eszközeire vonatkozóan harmadik személy által kiadott és a Kincstár részére eljuttatott dokumentumokban, okiratokban, igazolásokban foglalt információkat, adatokat (e körben különösen: árfolyamérték, bekerülési érték, befizetett tőkerész). A harmadik személyek e

körben adott téves tájékoztatásából, igazolásából eredő következményekért a Kincstár nem vállal felelősséget.

2.2. LEKÖTÖTT PÉNZÖSSZEG

Lekötött pénzösszegnek minősül a NYESZ-re befizetett pénzösszeg és a megszűnő NYESZ-ről átvezetett állampapír bekerülési értéke, valamint a nyugdíj-előtakarékossági szerződéshez tartozó lekötési állományba áthelyezett állampapír állomány bekerülési értéke, illetve a pénzszámláról átvezetett összeg.

A befizetések bekerülési értékét az Szja tv. előírásai szerint határozza meg a Kincstár.

Más számlavezetőnél vezetett NYESZ-ről Kincstári NYESZ-re történő áthelyezése esetén a bekerülési értéként az átadó számlavezetőnél rögzített bekerülési árfolyam (szerzési érték) vagy az áthelyezés napján érvényes bruttó eladási árfolyam (szokásos piaci érték) közül a nagyobb vehető figyelembe.

2.3. A LEKÖTÉSI IDŐSZAK

Az adott nyugdíj-előtakarékossági számlához tartozó lekötési időszak a NYESZ megkötésének napján kezdődik.

Amennyiben a kifizetés a NYESZ tv. szerinti nyugdíjszolgáltatásnak minősül, a NYESZ-en nyilvántartott követelés összege a NYESZ-en nyilvántartott pénzösszeg és állampapírok együttes összege. Ha az ügyfél a nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés felmondásának időpontjában igazolni tudja, hogy:

- jogosult az Szja tv. 3. §-ának 23. pontjában meghatározott nyugdíjra,
- a felmondásra a számlanyitás adóévét követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor,
- valamint jogosultsága rokkanttá nyilvánítás alapján keletkezett,

akkor az adómentes kifizetésnek nem feltétele a 10. adóév betöltése. Ebben az esetben az adómentes kifizetés lehetősége a rokkanttá nyilvánítás napjától fennáll, amennyiben a számlanyitástól eltelt a 3 adóév.

2.4. LEKÖTÖTT ÁLLOMÁNYRA VONATKOZÓ TRANZAKCIÓK

A nyugdíj-előtakarékossági számla szerződés alapján csak olyan esedékességfizetési rendelkezés adható – a lekötés megszakítása nélkül – mely adott nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlára történő jóváírásra vonatkozik. Az ügyfél nem adhat az esedékesség átutalására vonatkozó rendelkezést, mivel az a lekötése megszakításának minősül és a NYESZ megszűnését vonja maga után.

A Kincstár esedékességfizetés jóváírására általános rendelkezésként – a vonatkozó jogszabályok alapján – nem fogad el az adott számlával kapcsolatban átutalásra vonatkozó esedékességfizetési rendelkezést. Az ügyfél az esedékesség átutalásra, illetve készpénz kifizetésre vonatkozó rendelkezést kizárólag a NYESZ számla megszüntetésével egyidőben, személyesen adhat.

A lekötés megszakítása nélkül nem adható a lekötési állományban lévő állampapírra átvezetési, illetve transzfer megbízás. Ez alól kivételt képez a NYESZ áthelyezése másik pénzügyi szolgáltatónál vezetett NYESZ számla javára, mely azonban magában foglalja a kincstár által vezetett NYESZ megszűnését.

Abban az esetben, ha az ügyfél a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámla vagy nyugdíj-előtakarékossági értékpapír letéti számla terhére eladási megbízást ad, a Kincstár a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán vagy nyugdíj-előtakarékossági értékpapír letéti számlán lévő, és az eladási ügylettel érintett azonos fajtájú értékpapírok közül a legkorábban bekerült értékpapírokat értékesíti először (FIFO-eljárás), kivéve, ha az ügyfél ettől a megbízása megadásakor/az ügylet megkötésekor kifejezetten eltérően rendelkezik.

A nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközök a nyugdíj-előtakarékossági értékpapír- és letéti számla javára teljesített ügyleten kívül más ügyletben fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik. A nyugdíj-előtakarékossági értékpapír- és letéti számlán jóváírt értékpapírok fedezetként nem ajánlhatók fel, óvadék tárgyát nem képezhetik.

A lekötési állományra vonatkozó rendelkezés személyesen, illetve írásban (postai vagy elektronikus úton) is megadható azon ügyfelek részéről, akik a postai vagy elektronikus úton történő rendelkezési formákat az értékpapír nyilvántartási-számla szerződésükhöz kötődően nem korlátozták.

A lekötés megszakítását eredményező tranzakcióra a Kincstár bármely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán, személyesen megjelent ügyfelei rendelkezéseit hajtja végre. Erre vonatkozó írásban (postai vagy elektronikus úton) benyújtott, vagy TeleKincstár, WebKincstár, MobilKincstár igénybevételével kezdeményezett tranzakciókat a Kincstár nem hajtja végre.

2.5. A SZÁMLATULAJDONOS RENDELKEZÉSI JOGOSULTSÁGA A KÜLÖNFÉLE FORGALMAZÁSI CSATORNÁKRA

A NYESZ tulajdonosa abban az esetben rendelkezhet a NYESZ felett WebKincstár, MobilKincstár rendszeren keresztül, ha a Kincstári értékpapírszámla tekintetében megigényelte valamely elektronikus szolgáltatás használatát.

A NYESZ-re e forgalmazási csatornákon való rendelkezéshez, valamint a pénzszámlán történő jóváírás értesítés szolgáltatás igényléséhez az ügyfélnek külön szerződést kötni, vagy nyilatkozatot tenni nem kell.

Az ügyfél a WebKincstár és MobilKincstár rendszerbe lépve az értékpapír nyilvántartási-számláján kívül a NYESZ-e tekintetében is kezdeményezhet tranzakciókat.

3. A NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA MEGSZŰNÉSE

A NYESZ megszűnik az alábbi esetekben:

- az ügyfél részéről történő felmondással
- a Kincstár részéről történő felmondással
- a NYESZ-ről való átvezetéssel/átutalással/transzferrel (amely egyben az ügyfél NYESZ megszűntetési kérelmét is feltételezi).

- az ügyfél halálával
- az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájának megszűnésével.

A nyugdíj-előtakarékosági számlaszerződés kizárólag a számlatulajdonos személyes megjelenése mellett, írásban mondható fel. Az ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számlákat kizárólag együtt mondhatja fel.

A nyugdíj-előtakarékosági számlaszerződés ügyfél általi felmondása abban az esetben tekinthető érvényesnek, ha a felmondás időpontjában az ügyfélnek nem áll fenn tartozása a nyugdíj-előtakarékosági számlák vonatkozásában a Kincstárral szemben. Tartozás fennállása esetén a nyugdíj-előtakarékosági számlák csak a tartozás kiegyenlítését követően szüntethető meg.

Amennyiben a Kincstár jelen Üzletszabályzat vagy egyéb szerződéses rendelkezés szerinti óvadéki jogát a NYESZ-en nyilvántartott eszközök tekintetében kényszerül érvényesíteni, úgy ezzel egyidejűleg – ellenkező megállapodás hiányában – az ügyfél és a Kincstár közötti nyugdíj-előtakarékosági számlaszerződés megszűnik, az esetleges adókövetkezményeket az ügyfél viseli.

Az ügyfél kifejezett rendelkezése hiányában a NYESZ-en nyilvántartott állományt a Kincstár átvezeti az ügyfél Kincstárnál vezetett normál értékpapír nyilvántartási-számlájára, amennyiben teljesül az erre az esetre vonatkozó törvényi feltételrendszer. Amennyiben ez nem lehetséges, a megszűnt NYESZ-en nyilvántartott eszközök tekintetében a megbízás nélküli ügyvitel és a jogalap nélküli birtoklás szabályai irányadók.

Az ügyfél a nyugdíj-előtakarékosági számlák megszüntetésekor – ha a megszüntetésre az ügyfél felmondása következtében kerül sor – kérheti:

- a nyugdíj-előtakarékosági számlákon a megszűnéskor nyilvántartott eszközöknek az általa meghatározott másik számlavezető által vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlákra történő transzferálását/átutalását,
- a nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj-előtakarékosági értékpapír letéti számlán jóváírt, illetve letétbe helyezett értékpapírok ügyfél által meghatározott időpontban, de legfeljebb 30 napon belül történő értékesítését, és ezt követően a nyugdíj pénzszámlán nyilvántartott pénzeszközöknek forintban történő kifizetését, vagy
- a nyugdíj-előtakarékosági számla állományának befektetési szolgáltatónál vezetett értékpapírszámlára és/vagy tartós befektetési számlára történő átvezetését

azzal, hogy az egyes esetek szerinti teljesítés előfeltétele, hogy az ügyfél a Kincstárral kifejezetten előzetesen megállapodjon arról, hogy a fent meghatározott esetek közül melyik alkalmazandó.

Abban az esetben, ha az Ügyfél kifejezetten nem rendelkezik a felmondáskor arról, hogy mikor és milyen feltételekkel történjen az értékesítés – beleértve azt az esetet is, ha az ügyfél 30 napon túli időpontot határoz meg -, ez úgy tekintendő, hogy az ügyfél akarata arra irányult, hogy a Kincstár a felmondás Kincstár általi nyilvántartásba vételének napján piaci árfolyamon hajtsa végre az értékesítést.

A lekötési állomány megszakításával, vagy megszűnésével egyidejűleg az ügyfél erre vonatkozó külön nyilatkozata nélkül – jogszabály erejénél fogva – megszűnik a nyugdíj-előtakarékossági lekötési állománya kezelésére az ügyfél és a Kincstár között létrejött nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés.

A Kincstár a nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés megszűnésével egyidejűleg a számlán lévő pénzeszköz és állampapír állományt átvezeti – kifejezett rendelkezés hiányában – az ügyfél értékpapír nyilvántartási számlájára.

Amennyiben az ügyfél kezdeményezte a NYESZ-R számla megszüntetését feltételek teljesítése miatt (minimum 10 adóév és nyugdíjba vonulás), a NAV az adójóváírás összegét (NYESZ-R számla hiányában) a NAV beszedési számláján írja jóvá. Erről a NAV az ügyfél részére igazolást és tájékoztatót állít ki a Kincstár által küldött adatszolgáltatás alapján. A Kincstárnak nincs tájékoztatási kötelezettsége az ügyfél felé.

3.1. A LEKÖTÉS MEGSZAKÍTÁSA, A NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA MEGSZŰNÉSE A LEKÖTÉS MEGSZAKÍTÁSA MIATT

A lekötés megszakításának minősül, ha az ügyfél a lekötési állományában lévő pénzösszeget részben, vagy egészben felveszi, vagy azt átutalja.

A lekötés megszakításának minősül a lekötési állományban lévő állampapírra adott átvezetési megbízás, akkor is, ha az átvezetés kedvezményezett számlája az ügyfél Kincstárnál vezetett értékpapír nyilvántartási-számlája.

A Kincstárnál vezetett NYESZ tekintetében a lekötés megszakításának minősül a lekötési állományban lévő állampapír állományra adott transzfer megbízás akkor is, ha a kedvezményezett számla az adott ügyfél más számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékossági értékpapír számlája.

Fenti megbízásokat a Kincstár kizárólag abban az esetben teljesíti, ha az ügyfél egyidejűleg személyes megjelenés keretében nyilatkozik a NYESZ számla megszüntetési szándékáról.

A lekötés megszakítását eredményezi továbbá, ha az ügyfél nem nyújt be igazolást a Kincstárhoz a megszűnő NYESZ-ről transzferált állományra a transzfer Kincstárhoz történő beérkezését követő 30. naptári napig. Ha az igazolás ezen időpontig nem érkezik meg, a transzferált állományt a Kincstár az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára vezeti át.

A Kincstár által vezetett NYESZ-en nyilvántartott követelésből kedvezményezett számára – részben vagy egészben – történő zárolás (ide nem értve a zár alá vételt) a lekötési állományból történő kivonásnak minősül és a lekötés megszakítását eredményezi, így a Kincstár kedvezményezett részére történő zárolást a NYESZ tekintetében nem hajt végre és erre vonatkozó megbízást sem fogad el.

A lekötési állományból történő megszakítást (kivonást) eredményező tranzakciók a nyugdíj-előtakarékossági lekötési állomány megszakítását eredményezik a NYESZ-hez tartozó teljes pénzeszköz és állampapír állományra.

A NYESZ megszüntetését a Kincstár kizárólag abban az esetben hajtja végre, ha korábban az ügyfél a megszüntetendő számlára nem kezdeményezett olyan befektetési tranzakciót, mely a megszüntetés időpontjában még nem teljesült, adásvételi vagy jegyzési tranzakció az ügyfél

általi megszüntetés napját követően kerülne jóváírásra. Ebben az esetben a NYESZ megszüntetése kizárólag a befektetési ügylet lezárását követően hajtható végre.

A Kincstár a lekötési állomány megszakításával egyidejűleg a megszűnő NYESZ-en lévő követeléseit átvezeti az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára.

A lekötés megszakítását követően az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára átvezetett állományra a nyugdíj-előtakarékossági befektetésekből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatók.

3.2. A LEKÖTÖTT ÁLLOMÁNY 5.000 FORINT ÉRTÉK ALÁ CSÖKKENÉSE

A lekötési állományt nem szünteti meg, ha értéke – a kedvezőtlenebb értékesítési feltételek miatt – 5.000 forint érték alá csökken. A lekötési hozam számítására ugyanazok a szabályok vonatkoznak, amelyek az 5.000 forint értéket meghaladó állományra. A lekötési időszak utolsó napjáig megkötött nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződéshez tartozó lekötési állományba 5.000 forint értéket el nem érő állományt akkor lehet átvezetni, ha a pénzösszeg már befizetésre került és állomány értéke eléri az 5.000 forintot.

3.3. LEKÖTÉSI HOZAM KISZÁMÍTÁSA MEGSZAKÍTÁS ESETÉN

A lekötési állomány megszakításakor a nyugdíj-előtakarékossági befektetésből származó jövedelmet a Kincstár állapítja meg. A Kincstár a befektetés bekerülési (szerzési) értékét, a bevételt valamint a nyugdíj-előtakarékossági befektetésből származó jövedelmet az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően állapítja meg.

A befektetés bekerülési (szerzési) értéke – a lekötés megszakításakor – a megszerzésre fordított tényleges összeg.

A lekötés megszakításakor elért bevétel a lekötési állományban lévő pénzösszeg és az állományban lévő állampapír értéke. Az állományban lévő állampapír értéke a Kincstárnál a szokásos piaci érték, mely az adott állampapírra jegyzett eladási bruttó árfolyam, ennek hiányában a névérték és a felhalmozott kamat összege, amennyiben a megszerzésre fordított érték az előbbi kettőnél magasabb, abban az esetben a megszerzésre fordított érték.

A lekötés megszakításakor kiállított tranzakciós bizonylaton a lekötési hozam nem szerepel.

A lekötési állományból történő kifizetés, kivonás esetén az ügyfél által elért lekötési hozamot a Kincstár által az ügyfél számára a megszakítás évét követő évben kiadott éves igazolás tartalmazza.

3.4. LEKÖTÖTT ÁLLOMÁNY MEGSZAKÍTÁSSAL TÖRTÉNŐ ÁTVEZETÉSE

A lekötés megszakítására vonatkozó rendelkezésnek minősül az átvezetés az ügyfél, vagy másik ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájára, vagy más számlavezetőhöz történő transzferálás. A bekerülés dátuma az átvezetés értéknapja. Az állomány bekerülési értéke megegyezik a megszakítás, vagy a lekötési állomány megszűnése napján az adott állományra vonatkozó szokásos piaci értékkel, mely az adott állampapírra jegyzett eladási bruttó árfolyammal, ennek hiányában a névérték és a felhalmozott kamat összegével, amennyiben a megszerzésre fordított érték az előbbi kettőnél magasabb, abban az esetben a megszerzésre

fordított érték. A jövedelemadó kezelése a nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés megkötésének napjától a lekötés megszakításáig, vagy a lekötési időszak megszűnéséig tart.

A nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződésre lekötött pénzösszegre valamint a lekötési időszakban a lekötött pénzösszeggel elért lekötési hozamra a Kincstár nem von le jövedelemadót. Az adó megállapítása, bevallása, megfizetése a nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződéssel rendelkező ügyfél kötelezettsége.

A jövedelemadó kiszámításához a Kincstár a megszakítás, vagy a lekötési időszak megszűnésének adóévét követő év január 31. napjáig igazolást állít ki, melyben a lekötött pénzösszeg alapján az ügyfél által elért bevételt, lekötési hozamot, valamint a lekötési időszak időtartamát közli az ügyféllel.

A Kincstár nem von le jövedelemadót a nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés megkötését követően a lekötési időszak alatt sem az ügyfélnek a nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződés alapján kezelt állampapír állományára járó kamatokból, sem a tőketörlesztésekből, azokat teljes egészében, bruttó összegben írja jóvá az ügyfélnek a nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződése alapján kezelt számláján.

Nem von le jövedelemadót a Kincstár sem a nyugdíj-előtakarékossági számlaszerződést követően lekötési időszakban az ügyfél által a nyugdíj-előtakarékossági befektetéséből elért jövedelméből. A fizetendő adó kiszámítása, bevallása, megfizetése az ügyfél kötelezettsége.

Nem von le a Kincstár jövedelemadót a lekötési időszak megszűnésekor az ügyfél által a nyugdíj-előtakarékossági befektetésen elért jövedelemből.

A fizetendő adó bevallása, megfizetése az ügyfél kötelezettsége. A NYESZ lejáratí idő előtti megszüntetésével az Szja tv. 65. § (3) bekezdés ab) pontja szerint adómentes állampapírok után is adófizetési kötelezettség keletkezik.

3.5. LEKÖTÉSI HOZAM KISZÁMÍTÁSA A LEKÖTÉSI IDŐSZAK MEGSZŰNÉSEKOR

A lekötés megszűnésekor az ügyfél által elért bevétel a lekötési állományban lévő pénzösszeg és az állományban lévő állampapír értéke. Az állományban lévő állampapír értéke a Kincstárnál a szokásos piaci érték, mely az adott állampapírra jegyzett eladási bruttó árfolyam, ennek hiányában a névérték és a felhalmozott kamat összege, amennyiben a megszerzésre fordított érték az előbbi kettőnél magasabb, abban az esetben a megszerzésre fordított érték.

A Kincstár a lekötött pénzösszeg értékét, a bevételt valamint a lekötési hozamot az Szja tv. rendelkezéseinek megfelelően állapítja meg. A lekötési hozam az elért bevételnek az állampapír megszerzésére fordított pénzösszeget meghaladó értéke.

3.6. NYUGDÍJ-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZÁMLA ÁTHELYEZÉSE A LEKÖTÉS MEGSZAKÍTÁSA NÉLKÜL

A jogszabályi rendelkezés értelmében a Kincstár kizárólag értékpapír jellegű nyugdíj-előtakarékossági számlára ad át, illetve kizárólag értékpapír jellegű nyugdíj-előtakarékossági számláról fogad nyugdíj-előtakarékossági befektetést, a lekötés megszakítása nélkül.

A jogszabály rendelkezése értelmében az értékpapír típusú NYESZ-en nyilvántartott állampapír transzferálható vagy pénzeszköz átadása esetén ún. lekötési átutalás indításával átutalható.

3.6.1 Nyugdíj-előtakarékosági számla áthelyezése a kincstárhoz

A NYESZ áthelyezéséhez, illetve más számlavezetőnél vezetett NYESZ-R megszüntetését követően Kincstári NYESZ-R-re történő áthelyezéshez először a Kincstárnál értékpapír nyilvántartási-számla szerződést és a nyugdíj-előtakarékosági befektetések kezelésére nyugdíj-előtakarékosági számlaszerződést kell kötni.

Más számlavezetőtől érkező áthelyezési állományt (értékpapír-állományt és pénzeszközt) a Kincstár csak abban az esetben fogad be, amennyiben az ügyfél az állomány Kincstár általi befogadásának napján már rendelkezik aktív NYESZ-el

Amennyiben az ügyfél a beérkezés napján ilyen aktív NYESZ-el nem rendelkezik, a Kincstár a teljes összeget (értékpapír-állományt és pénzeszközt) tárgynapon visszautalja, illetve visszatranszferálja az áthelyezést kezdeményező számlavezetőhöz. A NYESZ megnyitásáról az ügyfélnek az áthelyezést megelőzően gondoskodnia kell.

A másik számlavezetőnél vezetett NYESZ Kincstárhoz történő áthelyezését az ügyfél rendelkezése alapján az átadó kezdeményezi, a transzferrel, illetve lekötési átutalással érintett összegekről szóló lekötési igazolás kiállításával és Kincstárhoz való megküldésével. Az átadó az általa kiállított és cégszerűen aláírt lekötési igazolást postai vagy elektronikus úton továbbítja a Kincstár részére.

Az ügyfélnek minden tőle telhetőt meg kell tennie a lekötési igazolás Kincstárhoz történő eljuttatása érdekében. A Kincstár általi – lekötési igazolás hiánya miatti – visszautalásból, illetve visszatranszferálásból esetlegesen eredő kárért a Kincstár nem vonható felelősségre.

A Kincstár az áthelyezéssel érintett transzfert és lekötési átutalást abban az esetben fogadja, ha az egyértelműen beazonosítható. Amennyiben a transzfer állománya korábbi deviza-átváltásból származik, az igazolásban az átadónak fel kell tüntetnie a kapcsolódó átváltási árfolyamot is.

Transzfert a Kincstár kizárólag az általa forgalmazott forintban kibocsátott állampapírok tekintetében fogad. Amennyiben az áthelyezéssel érintett transzferben olyan pénzügyi eszköz szerepel, melynek forgalmazásában a Kincstár nem vesz részt, az áthelyezéssel érintett teljes összeg (értékpapír-állomány és pénzeszköz) visszautalásra, illetve visszatranszferálásra kerül. A Kincstár általi visszautalásból, illetve visszatranszferálásból esetlegesen eredő kárért a Kincstár nem vonható felelősségre.

Az áthelyezéssel érintett pénzeszköz devizaneme tekintetében a Kincstár kizárólag forintot fogad.

Az áthelyezett értékpapír-állomány és pénzeszköz NYESZ-en történő jóváírásáról az ügyfelet a Kincstár 1 munkanapon belül írásban értesíti. Az értesítés az ügyfél által korábban megjelölt kapcsolattartási (postai vagy elektronikus) formában történik.

3.6.2. Nyugdíj-előtakarékosági számla kincstártól való áthelyezése

A NYESZ más befektetési szolgáltató vagy hitelintézet által vezetett értékpapír típusú NYESZ-re való áthelyezését az ügyfél kizárólag személyesen kezdeményezheti, a Kincstár bármelyik állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatán. Az áthelyezéssel kapcsolatosan a Kincstár a mindenkor Hirdetmény szerinti jutalékokat, díjakat, költségeket számítja fel. Az áthelyezéssel kapcsolatos díjak, illetve költségek összege nem egyenlíthető ki az áthelyezéssel érintett

lekötési átutalás vagy transzfer terhére, annak megfizetését az ügyfélnek az áthelyezési rendelkezéssel egyidejűleg kell rendeznie.

Az áthelyezés a NYESZ egészére (értékpapír-állomány és pénzeszköz teljes összege) kezdeményezhető. Részbeni lekötési áthelyezés nem teljesíthető. Az áthelyezés teljesítésével az ügyfél érintett NYESZ-e a Kincstárnál megszűnik.

A lekötési áthelyezésről szóló rendelkezés végrehajtásával egyidejűleg a Kincstár a nyugdíj-előtakarékosági számla áthelyezéséről igazolást állít ki és ad át az ügyfélnek.

4. ÁTSZERZŐDÉS TARTÓS BEFEKTETÉSI ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁRA (TBSZ)

Az ügyfélnek lehetősége van arra, hogy a NYESZ-en lévő követelését (pénz és/vagy értékpapír) átvezesse az általa tárgyévben megnyitott TBSZ számlára. A TBSZ számlára történő átszerződés feltétele a NYESZ-en lévő teljes követelés átvezetése és a NYESZ egyidejű megszüntetése. A TBSZ számlán elért jövedelemre teljes adómentesség, illetve kedvezményes mértékű jövedelemadó vonatkozhat a jogszabályban meghatározott feltételek esetén.

TBSZ-re való átszerződés esetén az átalakítás következménye, hogy az átszerződés évében és az azt megelőző évben a NAV által átutalt előtakarékosági támogatást a számlatulajdonos 20%-kal növelten önadózóként az átalakítás adóévére vonatkozó bevallásában bevallja és visszafizesse a NAV részére.

5. AZ ÜGYFÉL HALÁLA ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS

A NYESZ számlán nyilvántartott követelés - a normál értékpapírszámlák öröklési szabályai szerint - hagyaték tárgyát képezi. A jogerős hagyatékátadó végzés alapján a Kincstár az elhunyt ügyfél NYESZ számlán lévő követelését (pénz és értékpapír) a hagyaték jogosultja (pl. örökös(ök)) személyes megjelenése és rendelkezése alapján átvezeti a jogosult (pl. örökös(ök)) nevén vezetett normál értékpapír-számlára. Az átvezetés nem történhet NYESZ vagy TBSZ számlákra.

Az örökös a nyugdíj-előtakarékosági számlaszerződéses jogviszonyt az örökhagyó helyébe lépve nem folytathatja. Ennek megfelelően, ha az örökös rendelkezik a Kincstárnál nyugdíj-előtakarékosági számlaszerződéssel, az ahhoz tartozó állományba akkor sem vezethető át az örökhagyó állománya (pénzeszköz és pénzügyi eszköz).

6. A KINCSTÁR IGAZOLÁS KIÁLLÍTÁSI KÖTELEZETTSÉGE LEKÖTÉSI HOZAM JÖVEDELEMADÓJÁHOZ

A lekötési hozam jövedelemadójának ügyfél által történő kiszámítása, bevallása és megfizetése érdekében a Kincstár igazolást állít ki.

A nyugdíj-előtakarékosági számlaszerződés megkötésétől számítva a lekötési állományból történt kivonás alapján az ügyfél által elért lekötési hozamra az ügyfél által fizetendő jövedelemadó mértéke jelenleg 15 %. Nem kell az ügyfélnek a nyugdíj-előtakarékosági befektetésből származó jövedelmét bevallania, ha a nyugdíj-előtakarékosági befektetésből származó jövedelemnek adója 0 %, mely adómértéket jelenleg azokra az állományokra kell alkalmazni, melyek a lekötési időszak utolsó napján is a lekötési állományban vannak.

A NYESZ specialitására tekintettel az ügyfélnek a lekötés idő előtti megszakítása esetén az Szja tv. 65. § (3) bekezdés ab) pontja szerint adómentes állampapírok után is adófizetési kötelezettsége keletkezik.

A NYESZ-el kapcsolatosan a személyi jövedelemadó bevallásának elkészítése, NAV-hoz történő benyújtása, az ügyfelet terhelő adó és egyéb, adók módjára behajtandó járulék határidőben történő befizetése, valamint a NYESZ-ről történő kivét/átutalás következtében az ügyfelet terhelő adók/járulékok összegének megállapítása az ügyfél kötelezettsége és felelőssége.

A vonatkozó jogszabályok szerint a NYESZ-en lévő állomány után a támogatás igénylése az ügyfél feladata és felelőssége.

6.1. A LEKÖTÉSI ÁLLOMÁNYBÓL KIVONT ÁLLOMÁNYOK JÖVEDELEMADÓJA

A lekötési állományból kivont állampapír-állományokra a lekötés megszakítása napját követő naptól a kivonást követően a nyugdíj-előtakarékossági befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések nem alkalmazhatók, ezekre az állományokra a Kincstár az értékpapír nyilvántartási-számla állományában lévő állampapírokra vonatkozó szabályok szerint végzi a jövedelemadó kiszámítását és levonását.

Adókötelesnek minősül a kifizetés abban az esetben, ha az ügyfél:

- még nem rendelkezik nyugdíjas törzsszámmal, vagy nem tudja igazolni a nyugdíjra való jogosultságát és a NYESZ nyitás adóévétől számított 10. adóév nem telt el, vagy
- a magánszemély rendelkezik nyugdíjas törzsszámmal vagy igazolással a nyugdíjra való jogosultságról, de a NYESZ megnyitásától kezdődően még nem telt el a 10 adóév, vagy
- a magánszemély nem rendelkezik nyugdíjas törzsszámmal vagy igazolással a nyugdíjra való jogosultságról, de a NYESZ nyitás évétől számított 10. adóév már eltelt, vagy
- a NYESZ -re végrehajtásra vonatkozó rendelkezés érkezik, melyet a Kincstár teljesít.

6.2. A LEKÖTÉSI IDŐSZAKOT KÖVETŐ IDŐSZAKBAN AZ ÁLLOMÁNYOK JÖVEDELEMADÓJA

A Nyesz tv. alapján adómentes nyugdíjszolgáltatásnak akkor minősül a nyugdíj-előtakarékossági számláról történő kifizetés, ha a NYESZ felmondásával egyidejűleg az ügyfél igazolja (nem az adóév végéig, hanem felmondáskor), hogy egyrészt jogosult az Szja. törvény 3. §-ának 23. pontja szerinti nyugdíjra, másrészt a számla megszüntetésére a számlanyitás évét követő 3. adóévben vagy azt követően kerül sor.

Az adómentes nyugdíjszolgáltatás további feltétele, hogy a teljesítés a NYESZ megnyitásának évét követő 10 adóév eltelte után, illetve rokkanttá nyilvánítás alapján történik. Rokkantta nyilvánítás esetén a Nyesz tv. szerinti, fenti feltételek meglétét figyelembe kell venni.

Nyugdíjjellegű adómentes kifizetésre kizárólag a NYESZ megszüntetésével egyidejűleg van lehetőség.

Adómentes nyugdíjszolgáltatásnak minősülő számlamegszüntetés esetén, a megszüntetést megelőzően az ügyfél a következő módokon rendelkezhet a NYESZ-R értékpapírszámlán nyilvántartott állomány kivonásáról:

- a NYESZ-R számlán nyilvántartott értékpapírok eladásával, visszaváltásával és az ellenérték forintban történő kifizetésével,
- a NYESZ-R értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok normál értékpapírszámlára történő átvezetésével, transzferálásával. Az értékpapírok átvezetése/transzferálása során a megszűnés napján irányadó szokásos piaci érték, illetve az eredeti megszerzésre fordított érték közül a nagyobb kerül figyelembe vételre a normál értékpapírszámlán az értékpapír bekerülési áráként. Ezt követően a normál értékpapírszámlán az értékpapír befektetésen elért hozam az általános szabályok szerint adóköteles.

6.3. A KINCSTÁR ÁLTAL KIÁLLÍTOTT IGAZOLÁS KIADÁSA AZ ÜGYFÉL RÉSZÉRE

A Kincstár az általa kiállított igazolásokat a jogszabályban meghatározott határidőig bocsátja az ügyfél rendelkezésére. Az igazolások megküldésének szabályai azonosak a felek közötti kapcsolattartás egyéb szabályaival.

A Kincstár nem felel a számlatulajdonost ért olyan kárért, amely a levelezési, illetve e-mail cím megadásának megtagadása miatt a Kincstár értesítéseinek ügyfél általi késedelmes átvételéből ered.

VIII. AZ ÉLETKEZDÉSI LETÉTI SZÁMLA ÉS A START-ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA VEZETÉSÉRE VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK

A Kincstár a Fétám tv.-ben meghatározottak szerint Start-értékpapírszámla nyitására és vezetésére jogosult. A Start-értékpapírszámla megnyitása és vezetése az ügyfél és a Kincstár közt megkötött "Kincstári Start-értékpapírszámla szerződés" alapján történik.

1. AZ ÉLETKEZDÉSI TÁMOGATÁS

A Magyar Állam, a 2005. december 31. napját követően született belföldi gyermekek, valamint a 2017. június 30. napját követően született külföldi gyermekek számára születésük évében az éves költségvetési törvényben meghatározott összegben egyszeri életkezdési támogatást biztosít. Az alacsonyabb jövedelmű, a Gyv tv. szerinti rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult családok gyermekei 7. és 14. életévük betöltésekor további támogatásra jogosultak. Hasonlóan emelt összegű támogatásra jogosultak a Magyarországon nevelésbe vett gyermekek.

A 2006. január 1. napja előtt született belföldi gyermekek, valamint a 2017. július 1. napja előtt született külföldi gyermekek életkezdési támogatásban nem részesülhetnek.

2. ÉLETKEZDÉSI LETÉTI-SZÁMLA ÜGYFELEINEK KÖRE, ÉLETKEZDÉSI TÁMOGATÁS JÓVÁÍRÁSA

Az életkezdési támogatást a Kincstár az Életkezdési letéti-számlán helyezi el. A 2005. december 31. napját követően született belföldi gyermekek részére a támogatás elhelyezése külön kérelem nélkül, automatikusan történik. A 2017. június 30. napját követően született magyar állampolgársággal, vagy Magyar igazolvánnyal rendelkező külföldi gyermek részére meg kell igényelni az életkezdési támogatást. A Kincstár a gyermek nevére megnyitott Életkezdési letéti-számla összegét évenként növeli a jóváírás évét megelőző naptári évre vonatkozóan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos fogyasztói árindexváltozás – infláció – mértékével (közzétéve minden év januárjában) megegyező kamat

alapján, a gyermek 18. életévének betöltéséig. (A fogyasztói árindex negatív értéke esetén a kamat mértéke 0%). Életkezési letéti számlára egyéni befizetés teljesítésére nincs lehetőség.

Életkezési letéti-számla ügyfeleinek körébe tartozik:

- az a 18. életévét be nem töltött magyar állampolgársággal rendelkező gyermek, aki 2005. december 31. napját követően született és Magyarország területén él, valamint
 - azon 2017. június 30. napja után született magyar állampolgársággal, vagy Magyar igazolvánnyal rendelkező külföldi gyermek
- Start-értékpapírszámla ügyfeleinek köre

A Start-értékpapírszámla Számlatulajdonosa kizárólag az a Fétám tv. szerinti belföldi vagy külföldi gyermek lehet, aki Start-értékpapírszámla szerződést köt.

Start-értékpapírszámlával a Számlatulajdonos 18. életévének betöltése napjáig vagy a Babakötvény lejáratáig, de legalább a számla megnyitását követő 3. év elteltéig rendelkezhet.

3. ÉLETKEZDÉSI TÁMOGATÁS ÖSSZEGÉNEK ELHELYEZÉSE, BEFIZETÉS A START-ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁRA

A Start-értékpapírszámlán helyezhető el a 2005. december 31. napját követően született belföldi gyermeket, valamint 2017. június 30. napját követően született külföldi gyermeket életkezdesi támogatásként megillető összeg, továbbá ezen Számlatulajdonosok számára befizetett összegek, valamint a 2006. január 1. napja előtt született 18. év alatti belföldi gyermek és a 2017. július 1. napja előtt született 18. év alatti külföldi gyermek javára történő befizetések.

A Start-értékpapírszámla szerződés aláírásával a Számlatulajdonos felhatalmazza a Kincstárt a Fétám tv.-ben meghatározott támogatások Start-értékpapírszámlára történő igénylésére. A törvényben foglaltaknak megfelelően a Kincstár

- a) az életkezdesi támogatást a számla nyitását követő 8 munkanapon belül igényli meg,
- b) a természetes személyek által befizetett összegek után járó támogatást a naptári évet követő év március első munkanapjáig igényli.

A Start-értékpapírszámlára kizárólag természetes személy (szülők, törvényes képviselők vagy hozzátartozók), valamint magyarországi települési önkormányzat kezdeményezhet befizetést.

A Start-értékpapírszámlára pénzeszköz és pénzügyi eszköz átvezethető:

- a hagyatékátadó végzésben vagy öröklési bizonyítványban,
- biztosítási szerződésben foglaltak szerint.

A Start-értékpapírszámlára kizárólag a Kincstár általa forgalmazott állampapírok fogadhatók be.

A Start-értékpapírszámlára befizetést kezdeményezni a gyermek 18. életévé betöltésének napjáig lehetséges.

A Start-értékpapírszámlán nyilvántartott állampapír befektetéséből származó, jóváírt kamat összege nem minősül befizetésnek. Az önkormányzati befizetések után támogatás nem jár.

A Start-értékpapírszámlára a természetes személyek által történt befizetések után a gyermeket támogatás illeti meg az éves költségvetési törvényben meghatározott összegben.

Az éves költségvetési törvényben meghatározott összegben emelt összegű támogatás illeti meg a rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult, alacsony jövedelmű családok gyermekeit és a Magyarországon nevelésbe vett gyermekeket. A Magyarországon nevelésbe vett gyermekeket a részükre történt befizetéstől függetlenül is megilleti a nevelésben töltött időszakkal arányosan járó, éves támogatás. Amennyiben a gyermek rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult és nevelésben is részesül, a támogatás mindkét jogcímen megilleti.

A Gyv tv. szerinti rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre való jogosultság igazolására szolgáló iratot a Fétám tv. szerinti belföldi szülőnek minősülő Szülő vagy a Szülő egyetértő nyilatkozatával – 16. életévének betöltését követően – a Fétám tv. szerinti belföldi gyermeknek minősülő Számlatulajdonos tárgyévét követő év január 15. napjáig köteles eljuttatni a Kincstárhoz.

A rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosultságot igazoló iratnak a Kincstárhoz a fenti határidőben történő eljuttatása a Fétám tv. szerinti egyes támogatások igénylésének alapvető feltétele. A rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosultságot igazoló irat Kincstár részére történő eljuttatásának elmulasztásából vagy az eljuttatásnak a fenti határidőhöz képest bekövetkező késedelméből eredő összes kárért a Kincstárt semmilyen felelősség nem terheli. A Kincstár jogosult az igazoló okmány fent megadott határidőre történő beszerzését a Start-értékpapírszámla szerződéssel, illetve évente egy alkalommal írásban, postai vagy elektronikus úton kérni.

A Szülő, törvényes képviselő vagy a Számlatulajdonos a Kincstár bármely állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatához benyújtott igazolással igényelheti a Kincstártól a Fétám tv.-ben meghatározott támogatást.

4. A START-ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁRA BEFIZETETT- ÉS AZ ESEDÉKES KAMAT ÖSSZEGEK BEFEKTETÉSE

A Start-értékpapírszámlára befizetett, illetve az évente esedékes jóváírt kamatok összege a Kincstár által automatikusan a megfelelő Babakötvény-sorozatba kerül befektetésre.

A 2013. december 1. napját követően nyitott Start-értékpapírszámlán a 2014. február 1. napja előtt született gyermekek számára kizárólag a 2032/S sorozatú Babakötvény, a 2014. január 31. napja után született gyermek számára a gyermek születési évéhez igazodó Babakötvény vásárolható.

A Babakötvény egy 19 éves futamidejű állampapír, kamatperiódusa 1 év. A kamat jóváírása a számlára minden évben a fordulónapon, azaz minden év február 1. napján, illetve az első, 2032/S sorozat esetében a minden év december 2. napján történik.

A 2013. december 1. napja előtt nyitott Start-értékpapírszámlákon nyilvántartott, korábban vásárolt értékpapírok esedékes kamatfizetéseinek összegét a Kincstár automatikusan a 2032/S

sorozatú Babakötvénybe fekteti. Kivételt képez ez alól a Magyar Állampapír Plusz, annak speciális kamatozására tekintettel.

Amennyiben a 2006. január 1. napja előtt született belföldi gyermekek, valamint a 2017. július 1. napja előtt született külföldi gyermekek részére nyitott Start-értékpapírszámlák esetében nem történik meg a Fétám tv.-ben előírt 25.000,- forint befizetése a számlanyitást követő 30 napon belül, a Kincstár a Start-értékpapírszámlát megszünteti.

5. A START-ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉSI JOGOSULTSÁG

A Start-értékpapírszámla feletti rendelkezési jogosultságot a cselekvőképtelen kiskorú számlatulajdonos képviselőjében eljáró szülő, törvényes képviselő gyakorolja. A korlátozottan cselekvőképes gyermek 16 éves kortól, mint számlatulajdonos a szerződéssel kapcsolatos cselekményeket a Szülő, törvényes képviselő beleegyező nyilatkozatával hajthatja végre.

A Start-értékpapírszámla feletti rendelkezésre jogosult továbbá az a személy, akit a számlatulajdonos/szülő szabályszerű meghatalmazással erre feljogosított. A meghatalmazás alaki és tartalmi kellékeit, terjedelmét, érvényességét, valamint a rendelkezési jog bejelentésének módját jelen Üzletszabályzat I.10. pontja tartalmazza.

6. A START-ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA EGYÉB JELLEMZŐI

A Start-értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok és az értékpapírokból származó hozamok, kamatok és befizetett összegek a gyermek 18 éves koráig, vagy a Start-értékpapírszámla megnyitását követő 3. év végéig, de legkésőbb a Start-értékpapírszámlán nyilvántartott Babakötvény lejáratát követő 30. napig adó- és illetékmentesek, végrehajtás alá nem vonhatók. A Start-értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapír és pénzösszeg hitel, kölcsön fedezetéül nem vehető igénybe, nem adható biztosítéskul, az ezzel ellentétes jognyilatkozat, cselekmény semmis.

7. A START-ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁN NYILVÁNTARTOTT KÖVETELÉS FELHASZNÁLÁSA

A Start-értékpapírszámláról kifizetés kizárólag a Számlatulajdonos 18. életévének betöltése napját követően, illetve legkorábban a Start-értékpapírszámla megnyitását követő 3. év elteltét követően, vagy a Számlatulajdonos halála esetén az öröklési bizonyítvány vagy jogerős hagyatékátadó végzés bemutatása esetén lehetséges. A Start-értékpapírszámlán nyilvántartott Babakötvény nem transzferálható.

8. A START-ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA MEGSZŰNÉSE ÉS MEGSZÜNTETÉSE

Megszűnik a Start-értékpapírszámla a Számlatulajdonos halála esetén, ha az örökös számára az öröklési bizonyítvány vagy a hagyatéki határozat jogerőre emelkedését követően a követelés kifizetésre kerül.

Megszűnik a Start-értékpapírszámla a Számlatulajdonos adóazonosító jelének 365. naptári napon fennálló passzív státuszát követően, továbbá ha a Számlatulajdonos a magyar állampolgárságáról lemond, vagy a jogosultságának bármely okból történő megszűnésének napján.

A Start-értékpapírszámla megszüntetését kérheti a Számlatulajdonos 18. életévének betöltése napjától, de legkorábban a Start-értékpapírszámla megnyitását követő 3. év elteltétől.

A Kincstár jogosult a Start-értékpapírszámlát megszüntetni a jelen Üzletszabályzatban, illetve a Start-értékpapírszámla szerződésben meghatározott, kötelezően benyújtandó dokumentumok hiányában, továbbá a Számlatulajdonos, vagy a képviselőjében eljáró szülő, törvényes képviselő, hozzátartozó, valamint azok meghatalmazottja bármely nyilatkozatának valótlanúsága esetén.

A Kincstár továbbá jogosult a Start-értékpapírszámlát megszüntetni amennyiben tudomására jut, hogy a Számlatulajdonos más számlavezetőnél is rendelkezik Start-értékpapírszámlával.

9. A START-ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLA MEGSZÜNTETÉSE 25.000,- FT-OT EL NEM ÉRŐ BEFIZETÉS ESETÉN

A Kincstár a 2006. január 1. napja előtt született belföldi gyermek és a 2017. július 1. napja előtt született külföldi gyermek javára megnyitott Start-értékpapírszámlát megszünteti, ha a számla megnyitását követő 30 napon belül a Start-értékpapírszámlára nem történik meg legalább 25.000,- Ft befizetés.

Amennyiben a Start-értékpapírszámla megnyitásában közreműködő személy ezen gyermekek esetében nem helyezi el a számlanyitáskor a 25.000,- Ft összeget, úgy köteles nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy megértette a Start-értékpapírszámla megnyitásának e feltételét. Amennyiben a Start-értékpapírszámla megnyitásában közreműködő személy a számla megnyitásakor kevesebb, mint 25.000,- Ft összeget fizet be, úgy nyilatkozatban köteles rögzíteni egy belföldi pénzügyi intézmény által vezetett bankszámlaszámot, melyre a Kincstár átutalja ezen összeget, amennyiben a befizetés összege nem éri el a törvényben meghatározott határidőn belül a 25.000,- Ft értéket. Amennyiben több személy fizet be a Start-értékpapírszámla megnyitása érdekében, azonban a befizetett összeg nem éri el a törvényben meghatározott 25.000,- Ft-ot, úgy a Kincstár az alábbi módokon utalja vissza az összegeket:

- belföldi pénzügyi intézmény által vezetett fizetési számláról érkezett utalást a Kincstár ezen számlára teljesíti;
- külföldi hitelintézet által vezetett bankszámlaszámról, illetve a készpénzben befizetett összegeket egy összegben, a nyilatkozatban rögzített belföldi hitelintézet által vezetett számlára teljesíti.

A befizetett összegek visszautalásának Kincstár általi teljesítéséről, illetve annak módjairól a nyilatkozattevő személy köteles a befizetőket tájékoztatni, a Kincstár ezen tájékoztatás elmulasztásából eredő károkért a felelősségét kizárja.

10. ADATKEZELÉS

A Számlatulajdonos, annak meghatalmazottja köteles a személyes adataiban, elektronikus levelezési címében, továbbá a támogatásra vonatkozó jogosultságban bekövetkezett változásokat (ideértve a családi és utónevet, a születési családi és utónevet, a születési helyet, a születési időt és az anyja születési családi és utónevét, a külföldi gyermek örökbefogadását, magyar állampolgárságáról való lemondását, a jogosultság bármely okból történő megszűnését és a gyermek halálát is) személyesen, vagy írásban haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül a Kincstárnak bejelentni, és a változásokat alátámasztó dokumentumokat rendelkezésre bocsátani. Ennek elmulasztásából, vagy késedelmes teljesítéséből eredő károkért a Kincstár nem felel.

A Kincstár a Fétám tv. szerinti kötelezettségeinek teljesítése – így különösen az Életkezdési letéti-számlán lévő követelés áthelyezése, a támogatás igénylése – céljából jogosult a Start-értékpapírszámla megnyitására, továbbá a gyermek, a szülő adóazonosító jelének, személyes- és személyazonosító adatainak, továbbá a Start-értékpapírszámlára történő befizetésekkel, az azon jóváírt támogatásokkal összefüggő adatok kezelésére.

Amennyiben Számlatulajdonos a Fétám tv. szerinti külföldi gyermeknek minősül, úgy a Kincstár az e pontban meghatározott célokból jogosult továbbá kezelni a szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény alapján kiadott Magyar igazolvány sorszáma vonatkozó adatot.

IX. A KINCSTÁR ÁLTAL IGÉNYBE VETT KÖZVETÍTŐKRE VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK

A Kincstár az Áht. 76. § (2) bekezdés c) pontja szerinti felhatalmazáson alapuló befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységeket függő ügynök vagy befektetési vállalkozás, mint közvetítő igénybevételével is végezhet.

A Kincstár valamennyi közvetítőjét Magyarországon vették nyilvántartásba. A Kincstár által megbízott közvetítő a befektetési szolgáltatási tevékenység és a kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez további közvetítőt vehet igénybe, azzal, hogy az így igénybe vett közvetítő további közvetítőt már nem vehet igénybe.

Az egyes közvetítőknél a személyesen adott megbízás esetén igénybe vehető szolgáltatások és termékek köre eltérhet, melyről az Ügyfél az adott közvetítőnél érdeklődhet.

A Kincstár teljes felelősséggel tartozik a közvetítője és az általa igénybe vett közvetítő által a Bszt.-ben foglaltak betartásáért, továbbá a befektetési szolgáltatási tevékenység, a kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenység során okozott kárért.

Az Üzletszabályzat, az Ajánlati Nyilatkozat, vagy az eseti szerződés eltérő rendelkezése hiányában a közvetítő igénybevételével történő üzleti kapcsolat kialakítás, ügyletkötés, vagy megbízás esetében is az Üzletszabályzatban meghatározott feltételek és eljárások általános rendje, továbbá a 2. számú függelékben meghatározott díjak érvényesek, a közvetítő alkalmazásának az Ügyfélre kiható többlet díja, vagy költsége nincs.

A Kincstár jogállásában az alábbiak szerint eltérő Közvetítőket vesz igénybe:

- szerződéskötésre jogosult közvetítő, illetve
- akviráló közvetítő.

A Kincstár nevében történő üzleti kapcsolat létesítésére és ügyleti megbízás teljesítésére a közvetítők közül kizárólag a szerződéskötésre jogosult közvetítő jogosult. Az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötését követően a Kincstár jogosult a szerződéskötésre jogosult közvetítők által megnyitott értékpapír nyilvántartási-számlák átmeneti, a benyújtott okmányok és előállított dokumentumok ellenőrzéséig tartó zárolására. Az átmeneti zárolásból eredő esetleges kárért a Kincstár nem vállal felelősséget.

A közvetítő közreműködésével, illetve szerződéskötésre jogosult közvetítő aláírásával létrejött szerződés az Ügyfél és a Kincstár között jön létre, az Ügyfelet és a Kincstárat jogosítja, illetve kötelezi.

A közvetítő közreműködésével, illetve szerződéskötésre jogosult közvetítő aláírásával létrejött szerződés az Ügyfél és a Kincstár között jön létre, az Ügyfelet és a Kincstárat jogosítja, illetve kötelezi. Amennyiben a szerződéskötés során közreműködő közvetítővel a Kincstárnak utóbb a közvetítésre irányuló szerződése megszűnik, az Ügyfél részére a szolgáltatásokat a Kincstár közvetlenül nyújtja.