

Összefoglaló tájékoztatás

1. Bevezető

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Forgalmazó) köteles megfelelni a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló a 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) – figyelemmel a Bszt. 3. § (4) bekezdésére – rá vonatkozó rendelkezéseinek.

2. A Forgalmazó Üzletszabályzatáról

A Forgalmazó befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységére vonatkozó Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat) megfelel a Bszt. előírásainak. Az Üzletszabályzat tartalmazza a Forgalmazó által nyújtott Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek körét; a szerződés megkötésével, teljesítésével, módosításával és megszűnésével kapcsolatos szabályokat; az értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetés feltételeit, a Forgalmazó által alkalmazott, a befektetők védelmét szolgáló intézkedéseket; továbbá az adat- és titokvédelemre vonatkozó előírásokat.

Jelen tájékoztatás nem teljes körű, az általános tájékoztatást a Forgalmazó Üzletszabályzata tartalmazza.

3. A Forgalmazóra vonatkozó alapvető tudnivalókról

3.1. Alapvető információk

Székhely: 1054 Budapest, Hold u. 4.

Postacím: Budapest, Pf.: 1909

Központi telefonszám: 06-1-327-3600

Központi fax-szám: 266-3869

Email-cím: a Forgalmazó honlapján keresztül www.allamkincstar.gov.hu/email

3.2. Kapcsolattartás módja, nyelve: a Forgalmazó és az Ügyfél között hatályban lévő szerződésekben, illetőleg az Üzletszabályzatban foglaltak szerint.

4. Működés és tevékenység szabályairól

4.1. Megbízás végrehajtása

A Forgalmazó az Üzletszabályzatában is rögzítetteknek megfelelően kizárólag az ügyfél határozott utasításának megfelelő megbízást hajt végre, így e körben „az ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtás” módszerét a Forgalmazó nem alkalmazza.

4.2. Teljesítést követő ügyfélértesítés

A Forgalmazó befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében végrehajtott megbízást követően haladéktalanul, írásban vagy – az ügyfél előzetes hozzájárulása függvényében – más tartós adathordozón* tájékoztatja az ügyfelet a megbízás végrehajtásával kapcsolatos információkról.

A Forgalmazó a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében végrehajtott megbízást követően az alábbi tartalommal adja meg az ügyletre vonatkozó visszaigazolást:

- a Forgalmazó neve;
- az ügyfél neve és értékpapírszámla száma;
- a kereskedési nap;
- a megbízás végrehajtásának időpontja;

* *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, a Forgalmazónál ilyen a WebKincstár, illetve MobilKincstár, valamint az e-mail is.

- a megbízás típusa;
- a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója (ISIN kód);
- az eladás/vétel megjelölés;
- a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető;
- a pénzügyi eszköz mennyisége;
- a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is;
- a teljes költség;
- a Forgalmazó által az ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és – a lakossági ügyfél kifejezett kérésére – ennek jogcímenkénti lebontása;
- az ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésének vonatkozásában, ideértve a pénzügyi teljesítés határidejét, a teljesítéshez szükséges számlaszámokat és egyéb információkat is.

5. Az ügyfélminősítésre vonatkozó jogszabályi előírásokról

5.1. A Bszt. által megállapított ügyfélminősítési rendszer az alábbi három kategória egyikébe rendeli besorolni az adott ügyfelet, annak piaci helyzete, illetőleg befektetési tapasztalatai alapján.

Lakossági ügyfél

Szakmai ügyfél

Elfogadható partner

Az egyes ügyfél-kategóriákhoz eltérő mértékű tájékoztatási kötelezettség és egyéb befektetővédelmi előírás társul. A lakossági ügyfél részesül a leginkább teljes körű tájékoztatásban.

5.2. Az ügyfél besorolás megváltoztatásának menetéről

A Bszt. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően az ügyfélnek bármikor lehetősége van kérni az elfogadható partnerről szakmai, illetőleg lakossági ügyféllé minősítését, valamint lehetősége van kérni szakmai ügyfélről lakossági ügyféllé minősítését akár általános jelleggel, akár meghatározott ügylettípusok tekintetében. Lakossági ügyfél szakmai ügyféllé kizárólag a Bszt. 49. §-ban foglalt feltételek teljesítése esetén minősíthető át. Elfogadható partnerekre irányadó szabályok alkalmazását kizárólag azon szakmai ügyfélnek minősülő vállalkozások, intézmények kérhetik, melyek megfelelnek a Bszt. 51. § (1) bekezdésében foglalt rendelkezéseknek.

6. Az egyes ügyletek kockázatairól

A Forgalmazó kizárólag a mindenkor hatályos Hirdetményben megjelölt, a Magyar Állam által, elsősorban lakossági ügyfelek részére kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében nyújt a Bszt. szerinti befektetési szolgáltatást és kiegészítő szolgáltatást. Az állampapírok tekintetében kockázati tényezőkről a Forgalmazónak nincs tudomása.

7. Forgalmazó által igénybevett függő ügynökök/közvetítők

Név: **Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.**

Székhely: 1123 Budapest, Alkotás u. 55-61.

MNB törzsszám: 12217595

Közvetítő típus: Bszt. szerinti közvetítő

Név: **Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft.**

Székhely: 1123 Budapest, Alkotás u. 55-61.

MNB törzsszám: 12402502

Közvetítő típus: Bszt. szerinti közvetítő

Név: **Magyar Posta Zrt.**

Székhely: 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.

MNB törzsszám: 10901232

Közvetítő típus: Bszt. szerinti közvetítő

8. Forgalmazó összeférhetlenségi politikája

Forgalmazó biztosítja, hogy az irányadó jogszabályok előírásainak maradéktalan betartása érdekében meghatározza azokat az elveket és kereteket, amelyek elősegítik az összeférhetlenség azonosítását, kezelését. Összeférhetlenségnek minősülnek azok az esetek, amikor a Forgalmazó vagy a Forgalmazóhoz kapcsolódó bizonyos személyek érdekei és a Forgalmazó ügyfél felé fennálló kötelezettsége között összeférhetlenség tapasztalható; vagy ha két vagy több olyan ügyfél érdeke összeférhetetlen, akik felé a Forgalmazónak kötelezettsége áll fenn.

A Forgalmazó minden ügyfelének érdekeit figyelembe véve, megfelelő belső eljárások szerinti javadalmazási politikát és gyakorlatot határoz meg annak biztosítására, hogy az ügyfeleket méltányosan kezeljék, és érdekeiket ne sértsék a Forgalmazó rövid-, közép- és hosszú távra elfogadott javadalmazási gyakorlatai.

Az összeférhetlenség egyes eseteit, illetve azok kezelésének részletes szabályait a Forgalmazó Összeférhetlenségi Politikája tartalmazza, mely 5. számú függeléként az Üzletszabályzata részét képezi.

9. Felmerülő költségekről

A Forgalmazó 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, illetve az ügyfelet terhelik.

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

A Kincstár az ügyfélszámla megterhelése útján szedi be az Üzletszabályzatban meghatározott szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos, Hirdetményben közzétett jutalékokat, díjakat, egyéb költségeket.

10. Állampapír-forgalmazásból származó forgalmazói jutalékokról

A Forgalmazó a Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenysége keretében kizárólag a Magyar Állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő állampapírok forgalmazásában működik közre, az e tevékenysége körében felmerülő forgalmazói jutalékokra kizárólag az Államadósság Kezelő Központ Zrt.-től jogosult.

Az egyes állampapírok után járó forgalmazói jutalékokról szóló tételes tájékoztatást az Üzletszabályzat 2/a. számú függeléke tartalmazza.

11. Adatvédelmi tájékoztató

A Forgalmazó állampapír-forgalmazási tevékenységével kapcsolatban rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének célja az ügyfél azonosítása, a megfelelés értékelése, a kapcsolattartás, továbbá a Forgalmazót az Üzletfél vonatkozásában terhelő adókötelezettség teljesítése. A Forgalmazó köteles az állampapír-forgalmazási tevékenységével kapcsolatban tudomására jutott személyes adatokat az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig, illetve a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB), a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresésére a megkeresésben meghatározott ideig, legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított tíz évig megőrizni.

Az Ügyfélnek joga van a Forgalmazótól kérelmezni a rá vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférést, azok helyesbítését, és tiltakozhat a személyes adatok kezelése ellen, valamint joga van az adathordozhatósághoz. Ügyfél akkor kérheti Forgalmazótól meghatározott személyes adatainak törlését vagy kezelésének korlátozását, amennyiben Forgalmazó valamely jogszabály alapján nem köteles azt az adatkezelést előíró jogszabályban meghatározott időtartamig megőrizni.

Forgalmazó az állampapír-forgalmazási tevékenységével kapcsolatos adatkezelése során nem végez profilalkotást, illetve az adatkezelése nem közvetlen üzletszerzés érdekében történik.

Forgalmazó sajátos jogállására tekintettel jogosult a 2005. december 31. napját követően Magyarországon született magyar gyermekek természetes személyazonosító adatainak, állampolgárságának, lakcímének, továbbá adóazonosító jelének kezelésére a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvényben meghatározott célok érvényesítése érdekében.

Forgalmazó az adatkezelést és feldolgozást a saját szervezetében végzi, azonban az állampapír-forgalmazással kapcsolatos kiszervezés keretében adatátadásra kerül sor a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően. A kiszervezett tevékenység körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét az Üzletszabályzat 8. melléklet tartalmazza.

A Forgalmazó által kezelt adatok körét az Üzletszabályzat tartalmazza.

A Kincstár adatvédelmi tisztviselőjének neve, elérhetősége:

Név: Dr. Dobai Bálint

Elérhetőség: Postacíme: 1909 Budapest

E-mail címe: adatvedelem@allamkincstar.gov.hu

12. A Forgalmazó sajátos jogállásából eredő eltérésekről

Tekintettel a Forgalmazó sajátos jogállására, a Forgalmazó a Bszt. rendelkezéseit kizárólag az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 76. § (2) bekezdés c) pontja alapján végzett tevékenysége körében alkalmazza, az ott meghatározott kivételekkel. A Forgalmazónak a Bszt. 3. § (4) bekezdése szerinti eltérésekkel kell alkalmaznia a Bszt. rendelkezéseit, így különösen az alábbi sajátosságokra hívja fel az ügyfél figyelmét:

- 12.1. A Forgalmazó nem az MNB engedélye alapján jogosult befektetési szolgáltatás és kiegészítő szolgáltatás nyújtására, hanem az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 76. § (2) bekezdés c) pontja alapján, az ott meghatározott körben.
- 12.2. A Forgalmazó nem tartozik az MNB engedélyezési, felügyeleti és intézkedési hatáskörébe.
- 12.3. A Forgalmazóra nem vonatkoznak a Bszt. tőkére, illetőleg a személyi feltételekre vonatkozó előírásai.
- 12.4. A Forgalmazó nem a Bszt. szerinti kockázatkezelési szabályokat alkalmazza.

Magyar Államkincstár