

**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI  
ÜZLETSZABÁLYZAT**

## Tartalomjegyzék

<b>I. Általános rendelkezések</b> .....	7
1. Az Üzletszabályzatra vonatkozó jogszabályok és értelmező rendelkezések.....	7
2. Az Üzletszabályzatra vonatkozó általános rendelkezések.....	22
2.1. Személyi hatály.....	23
2.2. Tárgyi hatály.....	23
2.3. Az Üzletszabályzat időbeli hatálya.....	24
2.4. Az Üzletszabályzat közzététele.....	24
2.5. Az Üzletszabályzat módosításának szabályai.....	24
2.6. Az Üzletszabályzat függelékei.....	25
2.7. Az Üzletszabályzat átmeneti rendelkezései.....	26
3. A Kincstár jogállása, a tevékenység végzésének jogosultsága, tevékenységei.....	26
3.1. Kincstár jogállása.....	26
3.2. Tevékenység végzésének jogosultsága.....	27
3.3. A tevékenységek részletezése.....	27
3.4. A befektetési szolgáltatással érintett pénzügyi eszközök köre.....	29
3.5. Pénzügyi eszközök minősítése.....	29
3.6. Tevékenység módosulása, állomány átruházásra vonatkozó szabályok.....	29
4. A felek kötelezettségei, a Kincstár jogai és kötelezettségei, a Kincstár felelősségének kizárása.....	30
4.1. A Felek (az ügyfél és a Kincstár) kötelezettségei.....	30
4.2. A Kincstár jogai és kötelezettségei.....	31
4.3. A Kincstár felelőssége.....	32
5. A titoktartás szabályai.....	36
5.1. A Kincstár értékpapírtitokkal kapcsolatos kötelezettségei.....	36
5.2. Az értékpapírtitok megtartása alóli jogszabályi felmentések.....	36
5.3. Az ügyfél titoktartási kötelezettsége.....	42

6.	A Befektetők védelme .....	42
6.1.	Az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelme .....	42
6.2.	Szervezeti szintű védelem.....	43
7.	Díjazás .....	44
7.1.	Kincstári forgalmazói jutalék.....	44
8.	Adózás .....	44
9.	Az ügyfél személyes adatainak védelmére vonatkozó szabályok.....	46
10.	Képviselet és meghatalmazás.....	47
10.1.	Meghatalmazás – természetes személyek esetén .....	49
10.2.	Rendelkezési jog – szervezet esetén.....	53
11.	Jogviták rendezése .....	54
<b>II. A befektetési szolgáltatásra és kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó általános rendelkezések.....</b>		<b>55</b>
1.	A szolgáltatás igénybevételének feltétele.....	55
2.	A Kincstár szerződéskötést megelőző tájékoztatói kötelezettsége.....	55
2.1.	Az ügyfél átvilágítása.....	55
2.2.	Az ügyfelek minősítése.....	63
2.3.	Az ügyfelek egységes kezelése .....	70
2.4.	Előzetes tájékoztatói kötelezettség .....	71
3.	Az ügyfél tájékoztatása.....	73
3.1.	Az ügyfél előzetes tájékoztatása.....	73
3.2.	A kapcsolattartás során használható nyelvek.....	74
3.3.	A kapcsolattartás módja .....	74
3.4.	Eseti tájékoztatás.....	76
3.5.	Rendszeres tájékoztatás .....	78
3.6.	Rendkívüli tájékoztatás.....	79
4.	A megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása, végrehajtási politika.....	80
4.1.	A végrehajtás helyszíne.....	80

4.2. Az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtás, végrehajtási politika.....	80
4.3. Végrehajtási Politika Mellőzése .....	80
5. Összeférhetetlenségi politika.....	81
<b>III. A szerződéses jogviszony.....</b>	<b>81</b>
1. A szerződéses jogviszony létrejötte, módosítása, illetve megszűnése .....	81
1.1. A szerződés formai kellékei, a szerződéses akarat kifejezése, a szerződés tartalma, érvényessége, hatálya.....	81
1.2. Szerződés, illetve megbízás módosítása, teljesítésének felfüggesztése, megtagadása.....	85
1.3. A szerződések és megbízások nyilvántartása.....	88
1.4. A szerződések felmondása, a számla megszűnése.....	89
2. A megbízások teljesítésével kapcsolatos eljárás .....	92
2.1. A megbízások felvétele .....	92
2.2. Az ügyfél érdekében történő eljárás, az ügyfelek megbízásainak kezelése.....	93
2.3. Fedezet.....	94
2.4. Fizetési feltételek.....	95
2.5. Késedelmes teljesítés miatti kamat.....	97
2.6. Teljesítés .....	97
3. Közreműködő igénybevétele a teljesítések során.....	102
<b>IV. A TeleKincstár, a WebKincstár és a MobilKincstár szolgáltatásra vonatkozó sajátos rendelkezők.....</b>	<b>102</b>
1. Befektetési szolgáltatások interneten és mobiltelefonon történő igénybevételének különös szabályai.....	102
2. Befektetési szolgáltatások telefonon történő igénybevételének különös szabályai.....	109
3. A telefonon, interneten, illetve mobiltelefon alkalmazáson keresztül történő megbízások elfogadásának letiltása, a forgalmazási csatornára vonatkozó szolgáltatás letiltása, bejelentési kötelezettségek és felelősségviselés.....	114
<b>V. Az egyes befektetési szolgáltatásra vonatkozó rendelkezések .....</b>	<b>117</b>
1. Számlavezetési szolgáltatás (Bsz. 5. § (2) bekezdés b) pontja).....	117
1.1 Értékpapírszámla, értékpapír letéti-számla, ügyfélszámla vezetésének általános szabályai.....	117

1.2. Értékpapír nyilvántartási-számla nyitása .....	120
1.3. Értékpapír nyilvántartási-számla nyitása – szervezet esetén.....	123
1.4. Értékpapír nyilvántartási-számla nyitása és eljárás cselekvőképtelen személyek, cselekvőképességükben részlegesen korlátozott, illetve korlátozottan cselekvőképes személyek esetén .....	124
1.5. Értékpapír nyilvántartási-számla nyitása olvasásra képtelen, írástudatlan, illetve aláírásának megadásában átmenetileg akadályozott személy esetén .....	126
1.6. A számlavezetés jellemzői.....	127
1.7. Kamat- és törlesztésfizetés (esedékességfizetés) .....	127
A fizikai 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).....	128
1.9. Értékpapír zárolás .....	130
1.10 Az értékpapír nyilvántartási számla gyámhatósági fenntartásos jellegének törlése .....	132
1.11 Jogalap nélküli birtoklás, megbízás nélküli Ügyvitel (korábban felelős őrzés).....	132
2. Értékpapír forgalomba hozatali tevékenység (Bsz. 5. § (1) bekezdés g) pont), adásvételi tevékenység (Bsz. 5. § (1) bekezdés c) pont) .....	133
2.1. Az értékpapír forgalomba hozatali tevékenység – (Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül).....	133
2.2. Értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozat kezelése az ügyfél megbízásából .....	134
2.3. Az értékpapír adásvételi tevékenység (Sajátszámlás és nem számszámlás kereskedés).....	135
2.4. Későbbi értéknapi vonatkozó esedékes tőketörlesztés és kamat újrabefektetésére kötött ügylet .....	136
<b>VI. Tartós befektetés kezelésére vonatkozó sajátos rendelkezések .....</b>	<b>138</b>
1. Tartós befektetési szerződés megkötése .....	138
2. Meghatalmazotti rendelkezési jogosultság.....	140
3. Pénzösszeg befizetése.....	140
4. Lekötött pénzösszeg.....	141
5. Befizetési bekerülési érték meghatározása .....	142

6. A lekötési időszak.....	142
7. A lekötési időszak meghosszabbítása .....	142
8. Lekötési állományban kezelt pénzüsszegekre és állományokra adható rendelkezések .....	143
9. Számla jelleg a tranzakciós bizonylatokon.....	145
10. A lekötés megszakítása, a tartós befektetési szerződés és számla megszűnése a lekötés megszakítása miatt .....	145
11. A lekötött állomány 25.000 FORINT érték alá csökkenése .....	146
12. Lekötési hozam kiszámítása megszakítás esetén.....	147
13. Lekötési hozam kiszámítása a lekötési időszak megszűnésekor.....	148
14. Az ügyfél halála esetén követendő eljárás.....	148
15. Lekötött állomány megszakítással történő átvezetése .....	148
16. Tartós befektetési számla áthelyezése a lekötés megszakítása nélkül .....	150
16.1. Tartós befektetési számla áthelyezése a Kincstárhoz .....	150
16.2. Tartós befektetési számla Kincstártól való áthelyezése.....	151
17. A Kincstár igazolás kiállítási kötelezettsége lekötési hozam jövedelemadóhoz.....	151
18. A lekötési állományból kivont állományok jövedelemadója .....	152
19. A lekötési időszakot követő időszakban az állományok jövedelemadója.....	152
20. A Kincstár által kiállított igazolás kiadása az ügyfél részére .....	153
21. A lekötési hozam adójának kezelése az ügyfél kötelezettsége.....	153
22. A tartós befektetési szerződés megszűnésével kapcsolatos szabályok .....	153
<b>VII. A Kincstár által igénybe vett közvetítőkre vonatkozó speciális rendelkezések .....</b>	<b>154</b>
<b>FÜGGELÉKEK.....</b>	<b>156</b>

## I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### 1. AZ ÜZLETSZABÁLYZATRA VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK ÉS ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) befektetési szolgáltatási tevékenységére vonatkozó, kötelező erejű rendelkezéseket tartalmazó jogszabályok a következők:

- 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: Sza tv.),
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.),
- 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 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 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.),

- az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.),
- a panaszokról és a közérdekű bejelentésekről szóló 2013. évi CLXV. 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 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 Unión 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 hatályon kívül helyezéséről szóló 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 2015/847 rendelet),
- a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016. április 27-i (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet (általános adatvédelmi rendelet – 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:

*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 lejáratí 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.

*Alapcímet:* 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: ÁPI):* a Kincstár jelen Üzletszabályzat 1. számú függelékében felsorolt, Állampénztári Iroda és Állampénztári kirendeltség elnevezésű szervezeti egységei.

*Állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálat:* ÁPI és állampapír értékesítési pont.

*Állandó újrabefektetési megbízás:* az ügyfél az állandó újrabefektetési megbízással arról rendelkezhet, hogy adott típusú értékpapírjának kamat kifizetéseiből, illetve a tőke

visszafizetéséből keletkezett esedékességfizetéseket a Kincstár teljes egészében, vagy részben ugyanazon típusú értékpapírba automatikusan újrabefektesse.

*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.

*Bankközi Klíring Rendszer (a továbbiakban: BKR):* 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 pénzét, egyéb vagyontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac hatásaitól teszi függővé, befektetését a magasabb hozam elérése céljából kockáztatja.

*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,

- 14. életévét betöltött – életkora alapján egyébként korlátozottan cselekvőképességű minősülő olyan kiskorú – akit a bíróság jogerős ítélettel cselekvőképességet teljesen korlátozó gondnokság alá helyezett,
- nagykorú, akit 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 személyazonosság igazolására alkalmas hatósági 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 keresztül 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 API-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 pénzüsszegnek 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.

*Illetőségigazolás:* 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.

*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.

*Közeli 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 képviselője), 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 tevékenység és a kiegészítő szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységéhez igénybevett 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.

*Lakossági ügyfél:* a szakmai ügyfélnek nem minősülő ügyfél.

*Megbízás nélküli ügyvitel:* ha valaki valamely ügyben más helyett anélkül 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.

*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.

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

*Sajátszámlás 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 ÁPI, 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 közhitelűen 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.

*Szerződészkötésre jogosult közvetítő:* Azon közvetítő, aki a Kincstár nevében önállóan jogosult szerződést kötni. A szerződészkötésre 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 képviselőjének 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 megcímezett 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 Sza 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 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 kapcsol, elválaszthatatlan záradékba foglalja és azt az okirattal együtt legalább fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel és legalább fokozott biztonságú 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 összességként 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 honlapjának főoldalán ([www.allamkincstar.gov.hu](http://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 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 mindenkori 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 foglaltnak – 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](http://www.allamkincstar.gov.hu) címen a Lakossági ügyfelek/Állampapír forgalmazás/Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat/Kapcsolódó anyagok menüpont alatt.

### *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 pénzügyi 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. A 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. Számlavezetéshez szükséges okiratok szervezetek esetén
4. Végrehajtási politika és a végrehajtás helyszíne
5. Összeférhetlenségi politika
6. Panaszokkal és közérdekű bejelentésekkel kapcsolatos szabályzat
- 6/a. Panaszkezelési nyomtatvány

7. Összefoglaló tájékoztató
8. A Bszt. szerint kiszervezett tevékenységről, igénybevett közvetítőkről
- 8/a. A Magyar Posta Zrt. kincstári állampapír-forgalmazásban közreműködő postahelyei
9. Befektetési Szolgáltatások Adatkezelési és Adatbiztonsági Tájékoztatója

## 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, pénzeszköz 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

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 irányadók 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 – ide nem értve a Kincstári Takarékjegyet, valamint a Kincstári Takarékjegy Pluszt –, valamint bizonyos nyomdai úton előállított állampapírok 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 igénybevételével is végzi. A közvetítők által történő szolgáltatásnyújtás szabályait az Üzletszabályzat VII. pontja tartalmazza. A közvetítők jegyzéke, mint az Üzletszabályzat 8. sz. melléklete, a Kincstár <http://www.allamkincstar.gov.hu/> honlapján, 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 számlaszámlás 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 számlaszámlás 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 mindenkori 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 értéknpra 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 kifejezettnek 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 mindenkori hatályos jogszabályok rendelkezései szerint jár el.

A Kincstár jogosult a saját tévedése esetén az ügyfél rendelkezése nélkül, a tévedés felismerésekor bármely mást 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. 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.

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 értéknaphoz kapcsolódó 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 árfolyamveszteséget 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 adatátvitelének 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, illetve a MobilKincstár szolgáltatásokkal kapcsolatban karbantartási munkálatokat végezzen. A karbantartási munkálatok végzése idején a TeleKincstár, a WebKincstár, illetve a MobilKincstár szolgáltatásai nem, vagy csak korlátozott szolgáltatással állnak ügyfelei rendelkezésére. A karbantartási munkálatokról a Kincstár a honlapján, a TeleKincstár, a WebKincstár, illetve 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 igénybevételéhez 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 igénybevételéhez 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, képviseleti 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 álképviseletből 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 elhalálása 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 értéknapra (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 az Elektronikus csatornákon keresztüli értékpapír forgalmazás 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 igénybevevők részére. A Kincstár nem felel az ügyfélnek a pénzeszközei, állampapír állományai feletti rendelkezésének elmulasztása, illetve késedelme miatt esetlegesen felmerülő kárért.

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 [www.allamkincstar.gov.hu](http://www.allamkincstar.gov.hu) honlapján, elektronikus csatornáin, valamint kifüggesztéssel az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálati 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 igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a befektetési vállalkozásban, az árutőzsdei szolgáltatóban minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek, a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak, vagy ezek tulajdonosa, jövőbeni 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 pénzáttalásokat 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 rendelkezésre 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) szanálási 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.

*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 vagyonefelügyelővel, 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

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 jegyző írásbeli megkeresése esetén, amennyiben a jegyző a hagyatéki eljárásban a rendelkezésére álló adatoknak a Kincstárnál nyilvántartott adatokkal való egyezősége, és a hagyatéknak tárgyához tartozó vagyoni megállapítása céljából igényli az örökös Kincstárnál kezelt vagyona 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, tény, információt, mint üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani. E titoktartási kötelezettség nem vonatkozik az ügyfél saját adatára, vele kapcsolatos tényre és információra, továbbá a vonatkozó jogszabályok szerinti közérdekű adatra, a közérdekből nyilvános adatra és a köztudomású adatra.

## **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 kamatainak 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 sajtószámlás 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 függelék), 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 függelék 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 képviseletében eljáró személy a külföldi illetőségét 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 Tartós Befektetési Számlára vonatkozó esetleges adófizetési kötelezettség a VI: Tartós befektetés kezelésére vonatkozó sajátos rendelkezések fejezetben található.

A Kincstár ügyfele részére adótanácsadási tevékenységet nem végez.

A Kincstár a pénzügyi tranzakciós illetéket a jogszabályoknak megfelelően számítja fel és Hirdetményben teszi közzé. A Kincstár azon fizetési számlák javára indított átutalások esetében nem számítja fel pénzügyi tranzakciós illetéket, melyek tekintetében az ügyfél írásban nyilatkozott, hogy azok természetes személy fizetési számlájának minősülnek.

#### 9. AZ ÜGYFÉL SZEMÉLYES ADATAINAK VÉDELMERE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Kincstár az ügyféllel szemben fennálló adatvédelmi tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzat 3. „Az Ügyfél tájékoztatása” pontjában foglaltakszerint 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 természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016. április 27-i (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet (általános adatvédelmi rendelet, a továbbiakban: GDPR) és az Info tv. rendelkezéseinek, valamint a Kincstár belső adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatának megfelelően kezeli.

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, valamint jogszabályi kötelezettségek teljesítéséhez szükséges mértékben kezeli. A személyes adatok kezelésére egyrészt a GDPR 6. cikk (1) b) pontja alapján a felek között létrejött szerződés teljesítéséhez szükséges adatként kerül sor.

A Kincstár adatkezelési jogalapja részben jogszabályi kötelezettségen alapul (pl. Pmt. szerinti ügyfélazonosítási kötelezettség teljesítése, Bszt. szerinti megfelelési teszt kitöltése, Art. szerinti adófizetési kötelezettség teljesítése, stb.), részben a szerződés teljesítéséhez szükséges (pl. kapcsolattartás), valamint előfordul, hogy az ügyfél hozzájárulásán alapul (pl. elektronikus kapcsolattartási csatornák választása, hírlevél szolgáltatás igénylése, stb.).

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 képviseletre vagy meghatalmazotti jogviszonyra vonatkozóan a képviseleti, 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. A számlatulajdonos rendelkezhet továbbá az „Értékpapír

nyilvántartási-számla szerződés” elválaszthatatlan részét képező „Elektronikus szolgáltatás igénylése”-n a TeleKincstár, WebKincstár és MobilKincstár szolgáltatás igénybevételéről.

A számlatulajdonos meghatalmazottja nem jogosult:

- a számlaszerződés és a kiegészítő szerződés (TBSZ) megkötésére és az elektronikus szolgáltatások (TeleKincstár, WebKincstár, MobilKincstár) igénylésére;
- a számlaszerződés módosítására;
- a számlaszerződés felmondására;
- közvetítő útján ügyleti megbízást adni;
- olyan rendelkezés megadására, amely a TBSZ szerződés megszűnését eredményezi;
- TBSZ rész kivét kezdeményezésére,
- TBSZ meghosszabbítására,
- TBSZ 5. év végi átvezetésére adott gyűjtési évű TBSZ számlára,
- mobiltelefonra küldött értesítésről szóló nyilatkozat aláírására
- a számlatulajdonos saját pénzforgalmi számlaszámára vonatkozó nyilatkozat megtételére.

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 képviselőjében eljáró személy az Üzletszabályzat IV. fejezete, valamint az adott szolgáltatásra vonatkozó Használati Feltételekben meghatározottak szerint jogosult.

A Kincstár a képviselői jogosultságot, illetve a meghatalmazásokat mindaddig érvényesnek tekinti, amíg a számlatulajdonostól, a szervezet képviselőjére jogosult személytől, vagy a meghatalmazottól írásos értesítést nem kap a meghatalmazás, illetve képviselői jog visszavonására, vagy más képviselőre való átruházására vonatkozóan. A képviselői jogviszony megváltoztatása kizárólag olyan – közokiratba, vagy a Kincstár által elfogadott teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt – okiratban lehetséges, amelyen a korábbi képviselői 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 álképviselőből, vagy hamisított meghatalmazásból, megbízásból eredő károkért. Az álképviselőből 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:

- a részben vagy egészben 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.

Közokiratba 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.

Devizakülföldi természetes személytől a meghatalmazási formákra vonatkozó kizáró rendelkezést a Kincstár kizárólag magyar nyelvű közokiratba foglaltan, vagy a Kincstár által készített általános meghatalmazáson fogadja el.

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 megszűnik. Ezt követően a Kincstár a szerződéses jogviszony létrejöttékor az ügyfeleket nem nyilatkozattja 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 kézjeggyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjeggyet előttük saját aláírásának vagy kézjeggyének 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 okiratból 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 érvényét veszti, ha

- a meghatalmazó visszavonja, illetve a meghatalmazott a meghatalmazást személyesen írásban 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,
- érvényességi ideje lejárt.

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

A hagyaték átadása során az örökösök képviselhetik 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 ebben az esetben 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 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.

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.

### 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 elválaszthatatlan 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 személyes megjelenésekor, írásban 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 érvénybehelyezett 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 képviseletre 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 – személyes megjelenése mellett 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 köteles elvégezni, és amennyiben ez nem lehetséges, jogosult az üzleti kapcsolat létesítését, illetve az ügyleti 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 ügyleti megbízás teljesítésekor – figyelembe véve a ténylegesen összefüggő, több ügyleti 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 alpont rendelkezései vonatkozásában, a továbbiakban együttesen mint ügyfél) azonosítását és személyazonosságának igazolási 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:

<b>Okmány adatok</b>	<b>Természetes személyazonosító adatok</b>	<b>Azonosító adatok</b>
Okmánytípus	Születési név	Adóazonosító jel
Okmányazonosító	Születési idő	
Kibocsátó ország	Születési hely	
Lejárati 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. cégbírósági 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, vagy
- aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, illetve 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 forrására vonatkozó információkat.

A Pmt. 10. § (2) bekezdése alapján üzleti kapcsolat létesítésekor vagy ügyleti megbízás teljesítésekor a Kincstár egyéb esetekben is kérheti a pénzeszközök 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.

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, 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 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 külképviselő előtt tett nyilatkozatba, közokiratba foglaltan, szervezet esetén cégjegyzésre, illetve a szervezet képviselőjére 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, keltezést 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);
- keltezést.

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

A TeleKincstár, a WebKincstár, a MobilKincstár szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos 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 megváltoztatásra 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 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. Ha a tájékoztatás megadása után a befektetési szolgáltatási szerződést az ügyfél a Kincstárral megkötö, 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.

Ha 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 megfelelését 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 megfelelését 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 7. 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 szerződés kötése 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 hirdetőanyagokban, 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 sohasem kér adategyeztetést ügyfeleitől az internetes, illetve mobiltelefon alkalmazás rendszerein keresztül.

A Kincstár, a Bszt. által előírt tájékoztatási kötelezettségének írásban és tartós adathordozón tesz eleget.

A Kincstár elsődlegesen WebKincstáron keresztül teljesíti tájékoztatási kötelezettségét. A Kincstár tájékoztatási kötelezettségét saját hatáskörében eljárva azon ügyfelek esetében, akik nem rendelkeznek ezen elektronikus szolgáltatásra vonatkozó jogosultsággal, de rendelkeznek szerződésben rögzített, illetve nyilatkozatban meghatározott e-mail címmel, részükre e-mail csatolmányaként, azon ügyfelek esetében, akiknél rendelkezésre áll a levelezési cím és nem rendelkeznek tartós adathordozóval, postai úton teljesítheti. 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.

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 arra az elektronikus vagy postai levelezési címre küldi, amelyet az ügyfél erre a célra szerződésben, illetve nyilatkozatban megadott. Ilyen cím hiányában a Kincstár az értesítéseket az ügyfél számlavezető API-jában rendelkezésre tartja és az ügyfélnek személyes megjelenésekor kérésére átadja.

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 ügyfélszolgálatainak 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 változatlanosságát 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.

#### *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 értéknapi,
- 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.

Ha 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 ÁPI-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://eszlaweb.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 fentiekől 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. ÖSSZEFÉRHETLENSÉGI 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 MEGSZŪNÉSE

##### *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);
- postai úton;
- elektronikus úton: e-mail csatolt mellékleteként eredeti, Kincstárnál bejelentett módon aláírt/lebélyegzett, bescannelt Kincstár által használt formanyomtatvány;
- telefonon (TeleKincstár);
- 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 postai úton megküldi az ügyfél részére 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.

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 igénybevett 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 keltkezik.

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 igénybevett 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 kötöttség 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 Kincstári Start-értékpapír számla megnyitását kivéve – kizárólag az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosával létesít.

Amennyiben a leendő ügyfél az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés megkötésére irányuló ajánlatát elektronikus úton nyújtja be, úgy a Kincstár jogosult, és a vonatkozó jogszabályok alapján köteles az ügyfél fizetési számláját vezető szolgáltató által a leendő ügyfél által megadott személyes adatok és fizetési számlaszám egyezőségének ellenőrzésére.

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 számlaszámlás 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 vagy 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 megtévesztő 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 ezen 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 pénzmossa 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.

Ha 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 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 5 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 pénzegegyenleggel rendelkező ügyfél a felmondással egyidejűleg jogosult más hitelintézet által vezetett fizetési számlát megjelölni, amelyre a Kincstár legkésőbb a felmondási határidő lejártakor a pénzegegyenleget – a számlaszerződés megszüntetésével együtt járó díjak, költségek, jutalékok egyidejű levonása mellett – átutalja. Amennyiben pénzegegyenleggel 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 mindenkorai 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.

A Kincstár nyilatkozattételre hívhatja fel az ügyfelet, amennyiben

- az ügyfél nulla egyenlegű értékpapír nyilvántartási- és ügyfélszámláin egy évig nincs forgalom, vagy
- az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája egy évig nulla egyenlegű és az ügyfél ügyfélszámláján nyilvántartott pénzeszközzel a Kincstár felhívása ellenére egy éven keresztül nem rendelkezik.

Amennyiben az ügyfél arra vonatkozó nyilatkozattételi kötelezettségét elmulasztja, hogy számláját továbbra is fenn kívánja tartani, vagy meg kívánja szüntetni, úgy a Kincstár az ügyfél érintett értékpapír nyilvántartási-számláit, eltérő ügyfélrendelkezésig technikailag megszünteti, amely nem jelenti az értékpapír nyilvántartási-számla megszüntetését.

#### *1.4.3. A súlyos szerződésszegés esetei*

A Kincstár jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani, 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 kereskedésre 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), üzletileg nem indokolható módon, 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.

#### *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.

A Prémium Euró Magyar 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 12:30 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 12:30 óra után történik, akkor a befektetés az azt követő 2. munkanapon teljesül. A Kincstár kötelezettséget vállal arra, hogy – Kincstár általi forgalmazás esetén – a 100.000 euró összeget meg nem haladó névértékű Prémium Euró Magyar 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 az ügyfél személyazonosságának ellenőrzésénél és a tranzakciók felvételénél a mindenkori 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.

Ha 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 tartalmazzák 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.

### *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 beföldi 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 jogosult csak a fedezet mértékéig teljesíteni, s a megbízás/ügylet azt meghaladó részének teljesítését függőben tartani mindaddig, amíg a szükséges fedezet nem áll rendelkezésre, de legkésőbb a szerződésben meghatározott értéknapi, valamint azon időpontig, amely időpont megfelel az adott állampapír kibocsátási és forgalmazási feltételeinek. A Kincstár részteljesítést adásvételi ügylet (Üzletszabályzat V. 2.3. pont szerinti ügylet) esetén nem vállal. A Kincstár a fedezethiány miatti teljesítés elmaradásáról, vagy részleges teljesítésről az ügyfelet haladéktalanul, de legkésőbb a teljesítés elmaradásának vagy részleges végrehajtásának 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 pénzeszközök tartott pénzeszköz);
- 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 pénzgegyenleg 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:

- magyar forintban kibocsátott állampapírok esetén készpénzzel magyar forintban (beleértve az ügyfélszámlára kerülő pénzeszköz);

- 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 ügyfele részére az átutalást az ügyfél saját nevére szóló, illetve olyan fizetési számla javára teljesíti, amely felett az ügyfél rendelkezni jogosult.

Kivételt képeznek:

- az olyan értékpapír nyilvántartási-számlák, melyeket a Kincstár ügyfelei részére vezet és az ügyfél rendelkezési jogosultsággal bír felette,
- valamint a Kincstár által vezetett költségvetési számlák, mely felett az értékpapír nyilvántartási-számla tulajdonosa rendelkezési jogosultsággal nem bír.

A Kincstár ezen számlákra átutalást nem teljesít.

A Kincstár az ügyfél fizetési számla feletti rendelkezési jogát vélelmezi abban az esetben, ha az átutalás kedvezményezett számlájának nem a saját nevére szóló fizetési számlát jelöli meg. 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 a Prémium Magyar Állampapír, a Prémium Euró Magyar Állampapír és az Önkormányzati Magyar Államkötvény tárgynapi forgalmazását tárgynapot követő munkanapon érvényes árfolyam alkalmazásával hajtja végre valamennyi forgalmazási csatornán, figyelemmel az értéknapváltásra.

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 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*

Az alábbiaktól eltérő fizetési feltételek fennállhatnak devizában kibocsátott állampapír forgalmazás esetén, melynek szabályait a Kincstár Speciális Szerződési Feltételekben közli.

A Kincstár személyesen, közvetítő igénybevételével, illetve postai vagy elektronikus úton adott megbízások közül a Prémium Magyar Állampapír, a Prémium Euró Magyar Állampapír és az Önkormányzati Magyar Államkötvény kivételével - tartalmától függően - munkanapokon hétfőtől csütörtökig nyitva tartási időben az adott napon 15:30 óráig, pénteken 13:30 óráig, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon nyitva tartási időben 12:00 óráig 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 Prémium Magyar Állampapír, a Prémium Euró Magyar Állampapír és az Önkormányzati Magyar Államkötvény vonatkozásában a Kincstár a személyesen, közvetítő igénybevételével, illetve az írásban (levél, e-mail) adott megbízások közül - tartalmától függően - munkanapokon hétfőtől csütörtökig nyitva tartási időben az adott

napon 15:30 óráig, pénteken 13:30 óráig, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon nyitva tartási időben 12:00 óráig történő befogadás esetén – az azokban megjelölt eltérő értéknapi hiányában – tárgynapot követő munkanapon, az ezen időpontok után fogadott megbízásokat a tárgynapot követő 2. munkanapon érvényes árfolyamon teljesíti, figyelemmel az értéknapi váltásra, amennyiben a fedezet rendelkezésre áll.

Az Önkormányzati Magyar Államkötvény a T napon felvett visszavásárlása 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+1 napon T+1 napi árfolyamon kerül teljesítésre.

A Kincstár az értékpapír forgalmazáshoz a GIRO Zrt. által működtetett IG2-ben feldolgozandó átutalásra vonatkozóan benyújtott és rögzített megbízások pénzforgalmi feldolgozása az alábbi időpontok figyelembe vételével hajtja végre:

Nyitva tartási időszak		Átutalási megbízások rögzítése	Átutalási megbízások feldolgozása legkorábban
Hétfőtől	Szombatig*	8:00 óráig	tárgynapon 8:05 órakor
Hétfőtől	Szombatig*	8:01-9:30 óra közötti	9:35 órakor
Hétfőtől	Péntekig	9:31-11:30 óra közötti	11:35 órakor
Szombat*		9:31-12:30 óra közötti	12:35 órakor
Hétfőtől	Csütörtökig	11:31-13:30 óra közötti	13:35 órakor
Péntek		11:31-14:00 óra közötti	14:05 órakor
Hétfőtől	Csütörtökig	13:31-16:00 óra közötti	16:05 órakor
Hétfőtől	Csütörtökig	16:01 óra utáni	tárgynapot követő munkanapon 8:05 órakor
Péntek		14:01 óra utáni	tárgynapot követő munkanapon 8:05 órakor
Szombat*		12:31 óra utáni	tárgynapot követő munkanapon 8:05 órakor

\*Munkaszüneti nap miatt áthelyezett munkanap

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 visszautalást, 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 e rendelkezési formát az ügyfél a számlanyitás során nem korlátozta.

A napközben indított átutalások fogadása a Kincstárnál az alábbiakban részletezett módon történik:

Amennyiben az ügyfél átutalással biztosítja a vásárlás ellenértékét, annak

- Prémium Magyar Állampapír, a Prémium Euró Magyar Állampapír és az Önkormányzati Magyar Államkötvény kivételével
  - munkanapon – hétfőtől-csütörtökig – 15:30 óráig, pénteken 13:30 óráig, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óráig be kell érkeznie a Kincstárhoz annak érdekében, hogy a megbízás az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján tárgynapon teljesítésre kerüljön.

Amennyiben a fedezet hétfőtől-csütörtökig 15:30 óra után, pénteken 13:30 óra után, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óra után érkezik be a Kincstárhoz, akkor a megbízás a tárgynapot követő munkanapon kerül teljesítésre.

- a Prémium Magyar Állampapír, a Prémium Euró Magyar Állampapír és az Önkormányzati Magyar Államkötvény esetén
  - munkanapon – hétfőtől-csütörtökig 15:30 óráig, pénteken 13:30 óráig, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óráig be kell érkeznie a Kincstárhoz annak érdekében, hogy a megbízás az

ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján tárgynapot követő munkanapon teljesítésre kerüljön.

Amennyiben a fedezet hétfőtől-csütörtökig 15:30 óra után, pénteken 13:30 óra után, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óra után érkezik be a Kincstárhoz, akkor a megbízás a tárgynapot követő 2. munkanapon kerül teljesítésre.

A Kincstár a TeleKincstár, a WebKincstár, a 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 értéknapi 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 alapú POS terminálon vagy WebKincstáron, MobilKincstáron keresztül történő pénzügyi teljesítés esetén a teljesítés tárgynapinak minősül. Euró alapú POS terminálon vagy WebKincstáron, MobilKincstáron keresztül történő bankkártyás pénzügyi teljesítés esetén az ellenérték a nemzetközi standardoknak megfelelően érkezik be a Kincstárhoz.
- Allokáció esetén a fennmaradó összeg visszafizetése 2 munkanapon belül, a forgalomba hozatali nyilatkozatban meghatározott módon történik.

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

### *2.6.2. A teljesítés nyilvántartása*

A megbízások teljesítése során az egyes tranzakciókkal kapcsolatos pénzmozgásokat a Kincstár az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlájához kapcsolódó ügyfélszámlán tartja nyilván.

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 pénzüsszegeket 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 15:30 óráig, pénteken 13:30 óráig, valamint munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óráig 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.

### *2.6.3. 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 esedékességfizetést megelőző munkanap 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 TeleKincstár, WebKincstár, 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 rendelkezései 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 teljesíthetlenség 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 közreműködött 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” 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.

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 kötelezett (például cselekvőképtelen, vagy korlátozottan cselekvőképes kiskorú személyek, valamint a cselekvőképességükben részlegesen vagy teljesen korlátozott személyek számlái).

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 képviseletére (a cégjegyzésre, illetve szervezeti képviseletre) 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 képviseletére (a cégjegyzésre, illetve szervezeti képviseletre) 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 keresztüli 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;
- esedékes kamatösszegre vagy lejáró értékpapír törlesztő összegére vonatkozó banki átutalás;
- újrabefektetési rendelkezések rögzítése;
- pénzeszámlán rendelkezésre álló összeg átvezetés;
- bankkártyás euró befizetés;
- ügyfélszámlán rendelkezésre álló összeg banki átutalása;
- allokációs összeg banki átutalása, nem kamatozó pénzeszámlán történő jóváírása;
- 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 az ügyfél számára nyitva álló kifogásolási határidőt követő 20 évig 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 ezen 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 megbízás teljesítésétől számított 20 évig megőrzi.

#### 1.14.

Az ügyfél köteles a Kincstár elektronikus csatornáit rendeltetésszerűen használni, az ennek megsértésével okozott esetleges károkat megtéríteni.

#### 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

rendszerének 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 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.

#### 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” elválaszthatatlan részét képező „Elektronikus szolgáltatás igénylése” nyilatkozattal erről megállapodik, akkor az ügyfél meghatározott megbízásait/szerződéskötési ajánlatait, 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 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 vétele azonnali vagy későbbi értéknapi vonatkozóan;
- értékpapír eladása;

- értékpapír transzfer;
- esedékes kamatösszegnek vagy lejáró értékpapír törlesztő összegének újrabefektetése;
- esedékes kamatösszegnek vagy lejáró értékpapír törlesztő összegére vonatkozó banki átutalás;
- ügyfélszámlán rendelkezésre álló összeg banki átutalása;
- értékpapír nyilvántartási-számla zárolása a Számlatulajdonos személyazonosságát igazoló iratok elvesztése miatt;
- WebKincstár és MobilKincstár használatához kapcsolódó jelszó módosítása vagy 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 használathoz 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 TeleKincstár szolgáltatás keretében az egyedi szerződés/ügylet kötése szóban, telefonon történik, és a megkötött szerződést a Felek a Bszt. szerint kötelesek írásba foglalni. Az ügyfél az adott ügyletre vonatkozó lényeges paraméterek ismertetésével ajánlat tételére hívja fel a Kincstárt. A felhívás alapján a Kincstár ajánlatot tesz, illetve tehet. A Kincstár ajánlati kötöttsége megszűnik, amennyiben képviselője az ajánlatát bármely okból a telefonbeszélgetés időtartama alatt, de legkésőbb az ügylet lezárásáig visszavonja, vagy a Felek közötti telefonkapcsolat az egyedi ügylet megkötése nélkül megszakad.

Az adott ügylet minden egyéb jogcselekmény nélkül létrejön a Felek között, amennyiben a Kincstár az ajánlatát az előbbiek szerint nem vonja vissza, és a Kincstár ajánlati kötöttségének időtartama (telefonbeszélgetés időtartama) alatt az ügyfél a Kincstár ajánlatát azonos tartalommal és feltételek szerint elfogadja, továbbá az ügyfél kifejezett nyilatkozatával megerősíti a Kincstár képviselőjének az összefoglalóját, mely tartalmazza az ügylet (egyedi szerződés) valamennyi lényeges feltételét.

Az ügyfél és a Kincstár között telefonon keresztül kötött szerződés – eltérő rendelkezés hiányában – abban az időpontban lép hatályba, amikor azt a Kincstár saját adatbázisába tartalmilag és formailag helyesen – a rendszer által megkövetelteknek megfelelően – rögzíti.

A telefonon keresztül kötött szerződést a Kincstár az általa történő, fentiek szerinti rögzítése napján írásba foglalja és a rá vonatkozó szabályok szerint aláírással ellátva, továbbítja az ügyfél részére.

## 2.8.

A szóban, a fentiek szerint megkötött ügylet (egyedi szerződés) megkötését követően a Felek az ügylet tartalmát postai vagy elektronikus úton egymásnak írásban visszaigazolják. A Kincstár a kitöltött egyedi szerződést az ügyletkötéssel záródó telefonbeszélgetést követően haladéktalanul, de legkésőbb 1 órán belül megküldi az ügyfél részére elektronikus úton, vagy 1 munkanapon belül levél útján. Az ügyfél, illetve a képviselőjére jogosult személy köteles a megküldött egyedi szerződést aláírásával ellátni. Az ügyfél legkésőbb, elektronikus úton való megküldés esetén a kézhezvételt követő 1 órán belül, a postai úton történt megküldés esetén a kézhezvételt követő 5 munkanapon belül élhet kifogással. Amennyiben az ügyfél e kötelezettségét elmulasztja, erre a későbbiekben alappal nem hivatkozhat.

## 2.9.

Az ügylet tartalmával kapcsolatos vita esetén – az ellenkező bizonyításáig – a Kincstár által hangfelvétel útján, írásban, illetve elektronikus csatornán keresztül rögzített jegyzőkönyv tartalma az irányadó.

## 2.10.

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.

## 2.11.

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 szüneteléséről 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.

#### 2.12.

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 voltáért, elmaradásáért, melyek tekintetében a Kincstárt bizonyítottan nem terheli szándékosság vagy súlyos gondatlanság.

#### 2.13.

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.

#### 2.14.

A Kincstár telefonos ügyletkötésre nyitva álló rendszerében foglaltak nem minősíthetők befektetésre való ösztönzésnek, befektetési tanácsadásnak, értékpapír jegyzésére, vételére, eladására vonatkozó felhívásnak, arra vonatkozó ajánlatnak.

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

A telefonon, interneten, mobiltelefon alkalmazáson keresztül történő megbízásokhoz jelszó elfogadásának 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 jelszó 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 ÁPI-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 ÁPI-hoz haladéktalanul eljuttatni.

Ha 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 8:00 órától 20:00 óráig, 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 egy ügyfél számára több értékpapír nyilvántartási-számlát is vezethet. 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 1hétén 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 ÁPI 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.

Ha a Kincstár a számlakivonat kézbesíthetlenségéről 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 pénzügyeseknek 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 **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. Amennyiben az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számlája felett rendelkezni jogosult személyeket kíván bejelenteni, abban az esetben az értékpapír nyilvántartási-számla megnyitásakor az ügyfél erről személyes rendelkezés keretében írásban köteles nyilatkozni. Az ügyfél bejelentési kötelezettsége magában foglalja arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy a továbbiakban az értékpapír nyilvántartási-számlája felett végrehajtandó tranzakciókhoz milyen alakiságú meghatalmazást kíván alkalmazni. A nyilatkozat hiányában az értékpapír nyilvántartási-számla szerződés nem köthető meg.

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, pénzeszámla 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,
  - ✓ Lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma,
  - ✓ Tartózkodási cím;

- 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 számjéről) 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;
- lakcímkártya száma;
- a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványt kiállító hatóság megnevezése, betűjele;
- levelezési cím;
- 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.

### *1.2.2. devizakülföldi természetes személy esetén*

Az értékpapír nyilvántartási-számla nyitása az Európai Unió tagállamának állampolgára esetén személyazonosító igazolvány vagy a személyazonosságot igazoló útlevel és a lakcím igazolására szolgáló eredeti okmányok – amennyiben az ügyfél rendelkezik ilyen okmánnyal – alapján történik. Harmadik ország állampolgára számlanyitása esetén személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány és úti okmány, valamint tartózkodási jogot igazoló okmány, vagy tartózkodásra jogosító okmány, vagy ezek hiányában az állandó lakcím vagy a szokásos tartózkodási hely megállapítására alkalmas 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;
- 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 devizabelföldiséget – 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 devizabelföldiség igazolására alkalmas személyi igazolvánnyal vagy személyazonosító igazolvánnyal, a Kincstár a devizabelföldiséget vélelmezi, ha a természetes személy személyazonosságát magyar hatóság által kiállított útlevelemmel 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;
- az adószámról szóló 30 napnál nem régebbi igazolás;
- KSH egységes statisztikai számjelről szóló igazolás;
- 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 katon 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 katon” hátoldalán a szervezet képviselőjére jogosult személy aláírása kell, hogy szerepeljen. „Aláírás bejelentő katon”-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 cégbírósági nyilvántartásba vételre kötelezett szervezetek esetében a még be nem jegyzett szervezetek kötelesek a cégbíróság által kiadott tanúsítványt bemutatni, mely a cégbejegyzés iránti kérelem benyújtását tanúsítja. Az ügyfél köteles a cégbírósági bejegyzésének megtörténte igazolásául a cégbírósági bejegyzésről szóló jogerős végzést, vagy az elutasításról szóló végzést haladéktalanul bemutatni. Ha az ügyfél cégbejegyzési

kérelmét a cégbíróság, 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 ilyenek rendelkezik – magyarországi fióktelep címe;
- főtevékenység
- KSH statisztikai számjel;
- adószám;
- azonosító okirat száma (cégbejegyzés száma/törzsszám/bírósági 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 (14 év alatti kiskorú, cselekvőképességet kizáró/teljesen korlátozó gondnokság) az ügyfél helyett a törvényes képviselője írja alá. A Kincstár azt a személyt tekinti a számla feletti rendelkezés jogosultjának, aki a szerződést aláírta.

### **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.

### **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 munkaviszonyból, munkaviszony jellegű jogviszonyból, társadalombiztosítási, szociális és munkanélküli ellátásból származó jövedelme erejéig vállal kötelezettséget.

A 2014. március 15. napját követően bíróság által cselekvőképességet részlegesen korlátozó gondnokság alá helyezett nagykorú személy értékpapír nyilvántartási-számla szerződést gondnokának hozzájárulásával köthet.

A cselekvőképességében részlegesen korlátozott nagykorú személy jövedelme vonatkozásában a bíróság által meghatározott hányadával rendelkezhet, annak erejéig értékpapírt vásárolhat.

#### *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 fizikai 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 esedékességfizetést megelőző munkanapon nyitva tartási időben, az értéknapi váltást megelőző 30 perccig, illetve
- elektronikus forgalmazási felületen az esedékességfizetést megelőző munkanapon értéknapi váltásig, valamint
- az írásban (postai vagy elektronikus úton) adott esedékességfizetést megelőző munkanapon beérkezett megbízását fogadja be teljesítésre.

A fizikai 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. Amennyiben a számlatulajdonos rendelkezett az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés” elválaszthatatlan részét képező „Elektronikus szolgáltatás igénylése” nyilatkozattal a TeleKincstár szolgáltatás igénybeviteléről, akkor transzfer megbízást a TeleKincstár rendszeren keresztül is kezdeményezheti.

A transzfer- és az átvezetési bizonylat kötelező elemei:

- a) az értékpapír neve, sorozatszama, darabszáma,
- b) az ügyfél neve,
- c) az ügyfél adószáma / adóazonosító jele,
- d) értékpapírszámla száma,
- e) a kedvezményezett (fogadó) neve,
- f) a kedvezményezett (fogadó) adószáma/adóazonosító jele,
- g) a fogadó számlavezető neve és KELER kódja,
- h) a fogadó számlavezetőnél vezetett számla száma,
- i) a dátum,
- j) az ügyfél aláírása,
- k) 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, megszerzésre 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 javasolt.

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.

### *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 rendelkezett 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.

Ha 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.

Ha 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 átvezetéséről, 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 átvezetést 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 az értékpapír tulajdonosáé (számlatulajdonos), lejáratkor a tőkefizetés 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. Bírósági, hatósági végzés alapján történő zárolás

Az értékpapír nyilvántartási-számlán nyilvántartott értékpapírok tekintetében a Kincstár jogerős bírósági/hatósági végzés alapján köteles zárolást végrehajtani.

A zárolás életbe lépését követően, a zárolás időtartama alatt a Kincstár a bírósági/hatósági végzésben foglaltak szerint jár el.

A Kincstár zárolást csak a zárolás megszüntetését elrendelő bíróság/hatóság jogerős végzésnek 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 vagyonát 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 JOGALAP NÉLKÜLI BIRTOKLÁS, MEGBÍZÁS NÉLKÜLI ÜGYVITEL (KORÁBBAN FELELŐS ÓRZÉS)*

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 mindenkori 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 mindenkori Hirdetményben meghatározott díjakat (így különösen a 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.

Ha az ellenérték az értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozatban megjelölnél alacsonyabb összegként jelenik meg az ügyfél értékpapír nyilvántartási-számláján, úgy az értékpapír megszerzésére vonatkozó nyilatkozat jegyzés esetén az átutalt összeg erejéig kerül teljesítésre, adásvétel esetén az ügyfél szabad pénzeszámláján (ügyfélszámláján) kerül jóváírásra további rendelkezésig az ügyfél egyidejű írásbeli postai vagy elektronikus értesítése mellett.

Ha 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 KERESKEDEÉS)*

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 Prémium Magyar Állampapírt, a Prémium Euró 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 felleltételeket és a Kincstár elszámolás-forgalmi specialitásait.

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 általa közzétett nyitvatartás záró időpontjáig, illetve az adott értéknapi váltásig az adott napi árfolyammal köt.

A Kincstár jogosult a nyilvánosan forgalomba hozott állampapírokra vételi és eladási árfolyamot közölni. Az árfolyamjegyzést az állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatokon, valamint honlapján 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 közzétételével 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 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 fizikai 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 – lejáró 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 kötött 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 létének 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.

Az esedékes tőketörlesztés, illetve kamat összege újrabefektethető, melyről az esedékességfizetést megelőző 30. naptól az esedékesség fizetést megelőző 1.

munkanapig lehet újrabefektetésként rendelkezni, a megbízások teljesítésére megadott értéknápváltás időpontjáig. 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 értéknápra vonatkozó adásvételi ügyletekre meghatározott árfolyamon.

Az előbbiek szerinti jegyzési/vételi nyilatkozat az esedékességfizetés napján, illetve az érintett értéknápváltás forgalomba hozatali eljárása szerinti teljesítése napjára érvényes, a Kincstár által alkalmazott jegyzési/eladási árfolyamon kerül teljesítésre.

TeleKincstár szolgáltatás igénybevételevel újrabefektetési rendelkezés az esedékességfizetést megelőző 30. naptól az esedékességfizetést megelőző 1. munkanapig adható, a megbízások teljesítésére megadott értéknápváltás időpontjáig. Az ügyfél rendelkezhet az esedékességfizetés napján, értéknápváltásig az újrabefektetési ügyletek ellenértékének teljesítését követően az értéknápváltás nyilvántartási-számláján fennmaradó összeg kifizetésének módjáról is, mely ebben az esetben eltérő lehet az értéknápváltás nyilvántartási-számla szerződésben szereplő, az ügyfél által meghatározott fizetési módtól vagy annak adattartalmától.

Amennyiben az ügyfél nem rendelkezik a fennmaradó összegről, az az ügyfél értéknápváltás nyilvántartási-számlájához tartozó ügyfélszámlán marad.

Amennyiben az ügyfél által megjelölt értéknápváltásokból 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 lehetetlenné válásról a Kincstár írásban (postai vagy elektronikus úton) tájékoztatja az ügyfelet.

Az ügyfél újrabefektetési rendelkezése alapján megvásárolt/megszerzett értéknápváltások az esedékességfizetés napján kerülnek jóváírásra az ügyfél értéknápváltás nyilvántartási-számláján. Jegyzés esetén az értéknápváltások ügyfél értéknápváltás 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 munkanapon a Kincstár által meghatározott nyitvatartás végéig bezárólag a Kincstárhoz beérkező nyilatkozattal az ügylettől elálljon és eltérően rendelkezzen az érintett esedékessé váló pénzeszegek 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. §-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 Kincstári 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 években 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 átutalásra, 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 részkivét 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 ezen 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 pénzügyintézetnél 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 pénzüsszegeket 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 pénzüsszegnek minősül a TBSZ-re befizetett pénzüsszeg 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 kétéves 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 pénzüsszegrre vonatkozóan is személyesen rendelkeznie kell. A megbízásban konkrét értéket – állomány esetén névérték, pénzüsszeg 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. Prémium Euró Magyar Állampapír rész kivétel esetén amennyiben az átvezetés napján alkalmazott MNB devizaközép árfolyam 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 pénzüsszegekből, 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 pénzüsszeg 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 pénzüsszégként tartja e számlán. Az ügyfélszámlán lévő összeg nem kamatozik.

A TBSZ-re eseti- és állandó 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, MobilKincstár és/vagy TeleKincstár 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, valamint TeleKincstár rendszeren keresztül, ha az „Értékpapír nyilvántartási-számla szerződés” elválaszthatatlan részét képező „Elektronikus szolgáltatás igénylése”-n nyilatkozott a WebKincstár és MobilKincstár, és/vagy TeleKincstár szolgáltatás igénybevételeiről.

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, MobilKincstár vagy a TeleKincstár rendszerbe.

A számlatulajdonos a WebKincstár, MobilKincstár, TeleKincstár 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 tranzakciónál sem történik, amelyek a lekötési állományból való kivonásnak minősülnek.

#### 10. A LEKÖTÉS MEGSZAKÍTÁSA, A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS ÉS SZÁMLA MEGSZŪNÉSE 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 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 – **történi 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.

Ha 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 pénzösszeg már befizetésre került, hogy az átvezetett állomány értéke és a befizetett pénzösszeg együttesen elérje 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 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.

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 MEGSZŪNÉSEKOR

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 Sza 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 örökgyó 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 örökgyó 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 örökgyó helyébe lépve nem folytathatja.

Ennek megfelelően, ha az örökös rendelkezik a Kincstárnál tartós befektetési szerződéssel, az ahhoz tartozó állományba akkor sem vezethető át az örökgyó 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. 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 pénzt, 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 ezen bevételre 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.

## 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.

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 érintett állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatára. Az ügyfélszolgálatok elérhetőségét jelen Üzletszabályzat 1. számú függeléke, valamint a Kincstár honlapja tartalmazza. Azon áthelyezett TBSZ-ek esetében, melyekkel kapcsolatos lekötési igazolás a Kincstár írásban tett értesítése ellenére a jóváírástól számított 15 naptári napon belül, illetve az ezen a 15 naptári napon belül az adott állomány vonatkozásában esedékes első kamat- vagy tőkefizetés értéknapját megelőző értéknapi nem érkezik meg, a Kincstár a teljes összeget (értékpapír-állományt és pénzeszközt) visszautalja, illetve visszatranszferálja.

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. 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 pénzüsszeget 3 évnél rövidebb, 3 éves lekötési időszakot elérő, vagy 5 éves lekötési időszakot elérően kezelte lekötési állományban. A lekötött pénzüsszeg 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 Sza 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 devizaközép árfolyamán mutatja ki. Ezek forintra 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.

Ha 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 ÁPI 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 MEGSZŪNÉSÉVEL 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. 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.

A közvetítő közreműködésével, illetve szerződéskötésre jogosult közvetítő aláírásával létrejött szerződés az Ügyél 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 Ügyél 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.

## FÜGGELÉKEK

**1. számú függelék: A Magyar Államkincstár állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatának elérhetősége és nyitva tartása**

**2. számú függelék: Hirdetmény a Magyar Államkincstár állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálati által az értékpapír-forgalmazás során alkalmazott díjtételek és a pénzügyi tranzakciós illeték mértékének jegyzéke**

**2/a. számú függelék: Állampapír-forgalmazásból származó kincstári forgalmazói jutalékok**

**3. számú függelék: Szerződések formanyomtatványai**

**3/a. számú függelék: Számlavezetéshez szükséges okiratok szervezet esetén**

**4. számú függelék: A Magyar Államkincstár befektetési szolgáltatási tevékenységének végrehajtási politikája**

**5. számú függelék: A Magyar Államkincstár befektetési szolgáltatási tevékenységének összeférhetlenségi politikája**

**6. számú függelék: A Magyar Államkincstár befektetési szolgáltatási tevékenységének panaszokkal és közérdekű bejelentésekkel kapcsolatos szabályzata**

**6/a. számú függelék: Panaszkezelési nyomtatvány**

**7. számú függelék: Összefoglaló tájékoztatás**

**8. számú függelék: A Bszt. szerint kiszervezett tevékenységről, igénybevett közvetítőkről**

**8/a. számú függelék: A Magyar Posta Zrt. kincstári állampapír-forgalmazásban közreműködő postahelyei**

**9. számú függelék: Befektetési Szolgáltatások Adatkezelési és Adatbiztonsági Tájékoztatója**