

Összefoglaló tájékoztatás

1. Bevezető

A Kincstár köteles megfelelni a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló a 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) rá vonatkozó rendelkezéseinek.

2. A Kincstár Üzletszabályzatáról

A Kincstár befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységére vonatkozó Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat, vagy ÜSZ) a Bszt. által előírtaknak megfelelő. Az Üzletszabályzat tartalmazza a Kincstár által nyújtott Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységek körét; a Kincstár által alkalmazott, a befektetők védelmét szolgáló intézkedéseket; továbbá a titokvédelemre vonatkozó előírásokat.

3. A Kincstárra vonatkozó alapvető tudnivalókról

3.1. Alapvető információk

Székhely: 1054 Budapest, Hold u. 4.

Postacím: Budapest, Pf.: 1909

Központi telefonszám: 06-1-327-3600

Központi fax-szám: 266-3869

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

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

4. Működés és tevékenység szabályairól

4.1. Megbízás végrehajtása – a Kincstár az Üzletszabályzatában is rögzítetteknek megfelelően kizárólag az ügyfél határozott utasításának megfelelő megbízást hajt végre, így e körben „az ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtás” módszerét a Kincstár nem alkalmazza.

4.2. Teljesítést követő ügyfélértesítés

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

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

- a Kincstár neve,
- az ügyfél neve és értékpapírszámla száma,
- a kereskedési nap,
- a megbízás végrehajtásának időpontja,
- a megbízás típusa,
- a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója (ISIN kód)
- az eladás/vétel megjelölés
- a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,
- a pénzügyi eszköz mennyisége
- a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,

*"tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését..."

- a teljes költség,
- a Kincstár által az ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és - a lakossági ügyfél kifejezett kérésére - ennek jogcímenkénti lebontása
- az ügyfél kötelezettségei az ügylet teljesítésével kapcsolatosan, ideértve a pénzügyi teljesítés határidejét, és a teljesítéshez szükséges számlaszámokat és egyéb információkat.

5. Az ügyfélminősítésre vonatkozó jogszabályi előírásokról

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

Lakossági ügyfél

Szakmai ügyfél

Elfogadható partner

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

- 5.2. Az ügyfél besorolás megváltoztatásának menetéről

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

6. Az egyes ügyletek kockázatairól

A Kincstár kizárólag a mindenkor hatályos Hirdetményben megjelölt, a Magyar Állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében nyújt a Bszt. szerinti befektetési szolgáltatást és kiegészítő szolgáltatást.

Az állampapírok tekintetében kockázati tényezőkről a Kincstárnak nincs tudomása.

7. A Kincstár sajátos jogállásából eredő eltérésekről

Tekintettel a Kincstár sajátos jogállására, a Kincstár a Bszt. rendelkezéseit kizárólag az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 76. § (2) bekezdés c) pontja alapján végzett tevékenysége körében alkalmazza, az ott meghatározott kivételekkel. A Kincstárnak a Bszt. 3.§ (1) bekezdése szerinti eltérésekkel kell alkalmaznia a Bszt. rendelkezéseit, így különösen az alábbi sajátosságokra hívja fel az ügyfél figyelmét:

- 7.1. A Kincstár nem a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (továbbiakban PSZÁF vagy Felügyelet) engedélye alapján jogosult befektetési és kiegészítő szolgáltatás nyújtására, hanem az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 76.§ (2) bekezdés c) pontja alapján, az ott meghatározott körben.
- 7.2. A Kincstár nem tartozik a PSZÁF engedélyezési, felügyeleti és intézkedési hatáskörébe.
- 7.3. A Kincstárra nem vonatkoznak a Bszt. tőkére illetőleg a személyi feltételekre vonatkozó előírásai.
- 7.4. A Kincstár nem a Bszt. szerinti kockázatkezelési szabályokat alkalmazza.