

**Magyar Államkincstár**

**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI  
ÜZLETSZABÁLYZAT**

Hatályos: 2012. december 20. napjától

## Tartalomjegyzék

<b>I. Általános rendelkezések</b> .....	7
1. A jelen Üzletszabályzatra vonatkozó jogszabályok és értelmező rendelkezések .....	7
2. Az Üzletszabályzatra vonatkozó általános rendelkezések.....	12
2.1. Személyi hatály .....	13
2.2. Tárgyi hatály .....	13
2.3. Az Üzletszabályzat időbeli hatálya.....	13
2.4. Az Üzletszabályzat közzététele.....	14
2.5. Az Üzletszabályzat módosításának szabályai.....	14
2.6. Az Üzletszabályzat függelékei .....	15
2.7. Az Üzletszabályzat átmeneti rendelkezései .....	15
3. A Kincstár jogállása, a tevékenység végzésének jogosultsága, tevékenységei .....	15
3.1. Kincstár jogállása .....	15
3.2. Tevékenység végzésének jogosultsága.....	16
3.3. A tevékenységek részletezése.....	16
3.4. A befektetési szolgáltatással érintett pénzügyi eszközök köre.....	18
3.5. Pénzügyi eszközök minősítése .....	18
3.6. Tevékenység módosulása, állomány átruházásra vonatkozó szabályok .....	18
4. A felek kötelezettségei, a Kincstár jogai és kötelezettségei, a Kincstár felelősségének kizárása.....	19
4.1. A Felek (az Ügyfél és a Kincstár) kötelezettségei .....	19
4.2. A Kincstár jogai és kötelezettségei .....	19
4.3. A Kincstár felelőssége .....	20
5. A titoktartás szabályai.....	23
5.1. A Kincstár értékpapírtitokkal kapcsolatos kötelezettségei.....	23
5.2. Az értékpapírtitok megtartása alóli jogszabályi felmentések .....	23
5.3. Az ügyfél titoktartási kötelezettsége.....	25
6. A Befektetők védelme .....	26
6.1. .... Az Ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelme .....	26

6.2.....	Szervezeti szintű védelem	27
7.Díjazás.....		27
8.Adózás.....		27
9.Az ügyfél személyes adatainak védelmére vonatkozó szabályok.....		29
10.Képviselő és meghatalmazás.....		29
10.1.Meghatalmazás – természetes személyek esetén.....		30
10.2.Rendelkezési jog – nem természetes személyek esetén.....		33
11.Jogviták rendezése.....		33
<b>II. A befektetési szolgáltatásra és kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó általános rendelkezések..</b>		<b>34</b>
1. A szolgáltatás igénybevételének feltétele.....		34
2. A Kincstár szerződéskötést megelőző tájékoztatói kötelezettsége.....		34
2.1. Az Ügyfél átvilágítása.....		34
2.2. Az ügyfelek minősítése.....		38
2.2.1. A Kincstár ügyfélminősítési szabályai.....		38
2.2.2 A minősítés kategóriái és a besorolás feltételei.....		39
2.2.3. A minősítés megváltoztatása, minősítésétől való eltérő kezelés az ügyfél kezdeményezésére ...		41
2.3. Az Ügyfelek Egységes kezelése.....		43
2.4. Előzetes tájékoztatói kötelezettség.....		43
2. Az ügyfél tájékoztatása.....		45
3.1. Az ügyfél előzetes tájékoztatása.....		45
3.2. A kapcsolattartás során használható nyelvek.....		46
2.3. A kapcsolattartás módja.....		47
2.4. Eseti tájékoztatás.....		48
2.5. Rendszeres tájékoztatás.....		50
2.6. Rendkívüli tájékoztatás.....		50
4. A megbízás ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtása, végrehajtási politika.....		51
4.1. A végrehajtás helyszíne.....		51
4.2. Az Ügyfél számára legkedvezőbb végrehajtás, végrehajtási politika.....		51

4.3. Végrehajtási Politika Mellőzése .....	51
5. Összeférhetetlenségi politika.....	52
<b>III. A szerződéses jogviszony .....</b>	<b>52</b>
1. A szerződéses jogviszony létrejötte, módosítása, illetve megszűnése .....	52
1.1. A szerződés formai kellékei, a szerződéses akarat kifejezése, a szerződés tartalma, érvényessége, hatálya .....	52
1.2. Szerződés, illetve megbízás módosítása, teljesítésének felfüggesztése, megtagadása .....	53
1.3. A szerződések és megbízások nyilvántartása .....	55
1.4. A szerződések felmondása, a számla megszűnése .....	56
2. A megbízások teljesítésével kapcsolatos eljárás .....	57
2.1. A megbízások felvétele .....	57
2.2. Az ügyfél érdekében történő eljárás, az ügyfelek megbízásainak kezelése.....	58
2.3. Fedezet.....	59
2.4. Fizetési feltételek.....	59
2.5. Késedelmes teljesítés miatti kamat.....	60
2.6. Teljesítés.....	60
3. Közreműködő igénybevétele a teljesítések során .....	63
<b>IV. A TeleKincstár és a WebKincstár szolgáltatásra vonatkozó sajátos rendelkezések .....</b>	<b>63</b>
1. Befektetési szolgáltatások elektronikus úton történő igénybevételének különös szabályai .....	63
2. Befektetési szolgáltatások telefonon történő igénybevételének különös szabályai .....	69
3. A telefonon, interneten keresztül történő megbízások elfogadásának letiltása, a forgalmazási csatornára vonatkozó szolgáltatás letiltása, bejelentési kötelezettségek és felelősségviseles.....	73
<b>V. Az egyes befektetési szolgáltatásra vonatkozó rendelkezések .....</b>	<b>75</b>
1. Számlavezetési szolgáltatás (Bsz. 5. §. (2)b).....	75
1.1. Értékpapírszámla, értékpapír letéti számla, ügyfélszámla vezetésének általános szabályai.....	75
1.2. Értékpapír nyilvántartási számla nyitása.....	77
1.2.1. devizabelföldi természetes személy esetén.....	77
1.2.2. devizakülföldi természetes személy esetén.....	78
1.3. Értékpapír nyilvántartási számla nyitása – nem természetes személy esetén.....	78

1.4. Értékpapír nyilvántartási számla nyitása és eljárás cselekvőképtelen személyek, illetve korlátozottan cselekvőképes személyek esetén.....	80
1.5. Értékpapír nyilvántartási számla nyitása olvasásra képtelen, írástudatlan, illetve aláírásának megadásában átmenetileg akadályozott személy esetén .....	81
1.6. A számlavezetés jellemzői.....	82
1.7. Kamat- és törlesztésfizetés (esedékesség) .....	82
1.8. Értékpapír transzfer és átvezetés (értékpapír tulajdon átruházás).....	82
1.9. Értékpapír zárolás.....	84
1.10. Számlaszerződés felmondása .....	86
2. Értékpapír forgalomba hozatali tevékenység (Bsz. 5 .§ (1) g), adásvételi tevékenység (Bsz. 5.§ (1) c).....	87
2.1. Az értékpapír forgalomba hozatali tevékenység – (Pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül) .....	87
2.2. Forgalomba hozatali nyilatkozat kezelése az ügyfél megbízásából.....	87
2.3. Az értékpapír adásvételi tevékenység (Sajátszámlás kereskedés) .....	88
2.4. Későbbi értéknpra vonatkozó esedékes tőketörlesztés és kamat újrabefektetésére kötött ügylet .....	89
<b>VI. Tartós befektetés kezelésére vonatkozó sajátos rendelkezések .....</b>	<b>91</b>
1. Tartós befektetési szerződés megkötése .....	91
2. Meghatalmazotti rendelkezési jogosultság .....	92
3. Pénzösszeg befizetése.....	92
4. Lekötött pénzösszeg .....	93
5. Befizetési bekerülési érték meghatározása.....	93
6. A lekötési időszak.....	93
7. A lekötési időszak meghosszabbítása.....	94
8. Lekötési állományba befizetett pénzösszegekre és állományokra adható rendelkezések.....	94
9. Számla jelleg a tranzakciós bizonylatokon .....	97
10. A lekötés megszakítása, a tartós befektetési szerződés megszűnése a lekötés megszakítása miatt.....	97
11. A lekötött állomány 25.000 Ft alá csökkenése.....	98
12. Lekötési hozam kiszámítása megszakítás esetén.....	99

13. Lekötési hozam kiszámítása a lekötési időszak megszűnésekor .....	99
14. Az ügyfél halála esetén követendő eljárás.....	99
15. Lekötött állomány megszakítással történő átvezetése.....	100
16. Kamatjövedelem adó kezelése a tartós befektetési szerződés megkötésének napjától a lekötés megszakításáig, vagy a lekötési időszak megszűnéséig .....	100
17. A lekötési hozam kamatjövedelem adójához a Kincstár igazolás kiállítási kötelezettsége .....	101
18. A lekötési állományból kivont állományok kamatjövedelem adója.....	101
19. A lekötési időszakot követő időszakban az állományok kamatjövedelem adója .....	101
20. A Kincstár által kiállított igazolás kiadása az ügyfél részére .....	102
21. A lekötési hozam kamatjövedelem adójának kezelése, az ügyfél kötelezettsége .....	102
22. A tartós befektetési szerződés megszűnésével kapcsolatos szabályok .....	102
<b>FÜGGELÉKEK</b> .....	<b>103</b>

## I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### 1. A JELEN ÜZLETSZABÁLYZATRA VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK ÉS ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

A befektetési szolgáltatások tekintetében a következő, főbb jogszabályok tartalmazzák a Magyar Államkincstárra (továbbiakban: Kincstár) vonatkozó, kötelező erejű rendelkezéseket:

- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban: Pmt.)
- a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (továbbiakban: Gt.)
- a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény
- a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (továbbiakban: Ket.)
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban: Tpt.)
- a számvitelről szóló 2000. évi. C. törvény (továbbiakban: Számv. tv.)
- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Sza tv.)
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Áht.)
- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (továbbiakban: info tv.)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (továbbiakban: Ptk.)
- a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (továbbiakban: Pp.)
- 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: Korm. rendelet)
- a kincstárjegyről szóló 286/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet
- a kötvényről szóló 285/2001. (XII. 26.) 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 befektetési és az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység, az értékpapír letéti őrzés, az értékpapír letétkezelés, valamint az elszámolóházi tevékenység végzéséhez szükséges személyi, tárgyi, technikai és biztonsági feltételekről szóló 283/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet
- a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet

### **Értelmező rendelkezések**

Jelen Üzletszabályzat tekintetében alkalmazott fogalom meghatározások:

*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, illetve aukciós ajánlatok elfogadásának mértékéről.

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

*Állampapír:* a Magyar Állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír. A Magyar Államkincstár által forgalmazható állampapírok felsorolását jelen Üzletszabályzat 2. számú függelékében találja.

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

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

*Befektetési vállalkozás:* az, aki a Bszt. szerinti tevékenység végzésére jogosító engedélye alapján, harmadik személy részére, ellenérték fejében, rendszeres gazdasági tevékenysége keretében befektetési szolgáltatást nyújt, vagy befektetési tevékenységet végez, értve ez alatt a befektetési szolgáltatást nyújtó hitelintézetet is, de ide nem értve a Bszt. 3. §-ában meghatározottakat (Magyar Nemzeti Bank, Államadósság Kezelő Központ Zrt., Magyar Államkincstár).

*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, kockáztatja.



*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) 30-31-ben ilyenként meghatározott személy.

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

*Elfogadható partner:* a Bszt. 51.§-ában meghatározott ügyfél.

*Elszámolóház:* a Tpt. 5. § 37-ben meghatározott szakosított hitelintézet.

*Értékpapír:* a forgalomba hozatal helyének joga szerint értékpapírnak minősülő pénzügyi eszköz.

*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, illetőleg 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-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.

*Értékpapír számla:* 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.

*FIFO (First in-First Out) módszer:* készletértékelési módszer, mely szerint a legkorábbi beszerzésű készlet kerül elsőként értékesítésre az Számv. tv. vonatkozó rendelkezései szerint.

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

*Forgalmazó:* az értékpapír forgalomba hozatalában közreműködő befektetési vállalkozás és a Kincstár.

*Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:* minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (az adós) meghatározott pénzüsszegnek a rendelkezésére 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), illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti.

*Illetőségigazolás:* a természetes személlyel legszorosabb kapcsolatban álló állam által kibocsátott igazolás.

*ISIN (International Securities Identification Number) azonosító:* a központi értéktár által kiadott, az azonos jogokat megtestesítő értékpapírok, illetőleg 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.

*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 és az ügyfél között létrejövő jogviszonyokat általános jelleggel szabályozza, akként, hogy a keretszerződés alapján több, egyszeri ügyletre vonatkozó szerződés jöhet létre az ügyfél és a Kincstár között.

*Kibocsátó:* az a jogi személy, illetőleg jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely az értékpapírban megtestesített kötelezettség teljesítését a maga nevében vállalja.

*Közeli hozzátartozó:* a Ptk. 685. §-ban meghatározott személy.

*Központi szerződő fél:* a tőzsdei ügylet és tőzsdén kívüli tőkepiaci ügylet teljesítéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalás végzésére jogosult gazdasági társaság.

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

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

*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 meghoztalát.

*Nyilvános forgalomba hozatal:* az értékpapír nem zártkörű forgalomba hozatala.

*Pénzszámla:* lásd Ügyfélszámla.

*Pénzügyi eszköz:* a Bszt. 6. §-ban meghatározott fogalom

*Rendelkezésre jogosult:* a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve az értékpapír nyilvántartási számla feletti rendelkezésre általuk 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 következő feltételeknek:

- a) piacműködtető által működtetett és/vagy irányított multilaterális rendszer,
- b) megkülönböztetés-mentesen, szabályaival összhangban összehozza több harmadik fél pénzügyi eszközökben lévő vételi és eladási szándékát, vagy elősegíti ezt oly módon, hogy az szerződést eredményez a szabályai alapján kereskedésre bevezetett pénzügyi eszköz tekintetében,
- c) a székhely szerinti ország hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának engedélyével rendelkezik,
- d) rendszeres időszakonként, meghatározott időben működik,
- e) szerepel az Európai Bizottság honlapján közzétett, a szabályozott piacokról készített jegyzékben.

*Szakmai ügyfél:* jelen Üzletszabályzat II. 2.2.2.2. pontja szerinti ügyfél.

*Számlavezető Állampénztári Iroda:* az az Állampénztári Iroda és Állampénztári kirendeltség, ahol az adott ügyfél az értékpapír nyilvántartási számla-szerződését a Kincstárral megkötötte.

*Személyazonosító igazolvány:* a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról 1992. évi LXVI. törvény 5. § (8) bekezdésében ilyenként meghatározott hatósági igazolvány, mely a személyazonosságot közhitelűen igazolja.

*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.

*Távközlő eszköz:* telefon, internet, fax, mely eszközök alkalmasak a felek távollétében – a vonatkozó külön szerződésekben foglaltak szerinti körben és módon – szerződéses nyilatkozat megtételére.

*TeleKincstár szolgáltatás:* a Kincstár telefonvonalon működtetett információs és ügyintézői közreműködésű értékpapír forgalmazási rendszere.

*Ügyfél:* az a devizabelföldi természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (utóbbi kettő a továbbiakban együtt: szervezet), akinek/amelynek a Kincstár befektetési szolgáltatást nyújt és aki/amely a Kincstárnál érvényes értékpapír nyilvántartási számla szerződést köt. Ügyfél továbbá az a devizakülföldi természetes személy, akinek a Kincstár befektetési szolgáltatást nyújt és aki a Kincstárnál érvényes értékpapír nyilvántartási számla szerződést köt.

*Ügyfél minősítése:* az ügyfeleknek 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, a Kincstár által vezetett alszámla.

*Üzletszerű tevékenység:* az ellenérték fejében nyereség, illetve vagyonszerzés végett rendszeresen folytatott gazdasági tevékenység.

*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:* a jelen Üzletszabályzat.

*Vezető állású személy:*

- a) a vezető tisztségviselő, az igazgatótanács tagja és a felügyelőbizottság tagja
- b) a fióktelep vezetésére a külföldi vállalkozás által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese, és
- 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 értékpapír forgalmazási rendszere.

*Zártkörű forgalomba hozatal:* a Tpt. 14. § (1) bekezdésében meghatározott forgalomba hozatal.

*Zárolt értékpapír-alszámla:* a számlavezető zárt értékpapírszámlára vezet át minden olyan értékpapírt, amelyet jogszabály, bírósági, hatósági intézkedés vagy szerződés alapján harmadik személyt megillető jog terhel, illetőleg amelyről a számlatulajdonos így rendelkezik.

## 2. AZ ÜZLETSZABÁLYZATRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Jelen Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzat (továbbiakban: Üzletszabályzat) a Kincstár által az Áht. 76. § (2) bekezdés c) pontjában adott felhatalmazása alapján végzett, a Bszt-ben meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások általános feltételeit tartalmazza, a Korm. rendelet irányadó jellegére és a Kincstár sajátos jogállására tekintettel, az általa végzett tevékenységekre 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 kölcsönös megegyezéssel szerződésben, a 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 Szerződési Feltételek, az ezekben nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos vonatkozó magyar jogszabályok az irányadóak.

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

Az Üzletszabályzat alkalmazásában a vétel és eladás Ptk. szerinti 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. §-a (1) bekezdésének a)-c) és g) pontja szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére és a Bszt. 5. §-a (2) bekezdésének a) és b) pontja 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 kell alkalmazni.

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

#### *2.4. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT KÖZZÉTÉTELE*

A Kincstár az Üzletszabályzatot - módosítása esetén a módosítással egységes szerkezetbe foglaltan - tájékoztatás céljából a hatályba lépést megelőzően 15 naptári nappal nyilvánosságra hozza akként, hogy valamennyi, az API-k ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségében kifüggeszti, valamint az alábbiak szerinti honlapján az ügyfél számára folyamatosan és könnyen elérhető módon elérhetővé teszi, lehetővé téve az ügyfél számára annak tárolását és előhívását, illetve arra az ügyfelek figyelmét a Kincstár ügyintézői szóban is felhívják.

A Kincstár Üzletszabályzata elérhető a Kincstár honlapján: [www.allamkincstar.gov.hu](http://www.allamkincstar.gov.hu) címen.

#### *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, hatósági előírások, vagy a Kincstár által kötelezően alkalmazandó szabályzat, így különösen a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (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 nem tiltakozik, 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 rendelkezései 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 hatályba lépést 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, illetőleg amennyiben a tervezett változás a díjtételek tekintetében az ügyfél számára hátrányos változást nem eredményez.

#### *2.6. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT FÜGGELÉKEI*

- Tájékoztató az Állampénztári Irodák elérhetőségéről, értékpapír ügyletekkel kapcsolatos fizetési számlaszámairól és nyitva tartásáról
- Hirdetmény az alkalmazott díjtételekről
- Szerződések formanyomtatványai
- Végrehajtási politika és a végrehajtás helyszíne
- Összeférhetlenségi Politika
- Panaszkezelési Szabályzat, panaszkezelési nyomtatvány
- Összefoglaló tájékoztató

#### *2.7. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÁTMENETI RENDELKEZÉSEI*

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

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

### **3. A KINCSTÁR JOGÁLLÁSA, A TEVÉKENYSÉG VÉGGZÉSÉNEK JOGOSULTSÁGA, TEVÉKENYSÉGEI**

#### *3.1. KINCSTÁR JOGÁLLÁSA*

Tekintettel a Kincstár sajátos jogállására, a Kincstár az Áht. 73 § (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. § (1) A 8. §, 13. §, 22. §, 24. §, 27-31. §, 37-39. §, 97-107. §, 121. §, 124-141. §, 155-170. § és 172-175. § kivételével a befektetési vállalkozásra előírt rendelkezéseket kell alkalmazni...*

*c) az államkincstárnak (a továbbiakban: kincstár) az állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében végzett*

*befektetési szolgáltatási tevékenységére és kiegészítő szolgáltatás nyújtására.”*

A Kincstárnak a Bszt. fent idézett 3.§ (1) bekezdése szerinti megszorításokkal kell alkalmaznia a Bszt-t, így különösen az alábbi sajátosságokra hívja fel az ügyfél figyelmét:

A Kincstár nem a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (továbbiakban: Felügyelet) 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 a Felügyelet engedélyezési, felügyeleti és intézkedési hatáskörébe.

A Kincstárra nem vonatkoznak a Bszt. tőkére, illetőleg 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 szűk körére tekintettel az Üzletszabályzathoz a Korm. rendelet 6. § (1) bekezdésében foglalt mellékletek közül kizárólag az irányadóak kerülnek csatolásra.

### *3.2. TEVÉKENYSÉG VÉGZÉSÉNEK JOGOSULTSÁGA*

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

### *3.3. A TEVÉKENYSÉGEK RÉSZLETEZÉSE*

A Kincstár a jelen fejezet 3.5. pontjában meghatározott értékpapírok tekintetében az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársasággal (továbbiakban: ÁKK Zrt.) kötött megállapodás alapján szerepet vállal az állampapírok forgalomba hozatalában, forgalmazásában, a kifizetőhelyi és főkifizetőhelyi feladatok ellátásában, valamint bizonyos nyomdai úton előállított állampapírok – ide nem értve a Kincstári Takarékjegyvet – 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.

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

Befektetési szolgáltatási tevékenységei:

- Bszt.5. § (1) bekezdés a) megbízás felvétele és továbbítása;
- Bszt.5. § (1) bekezdés b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára;
- Bszt.5. § (1) bekezdés c) saját számlás kereskedés;
- Bszt.5. § (1) bekezdés g) 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.

Fentiek szerinti tevékenységét a Kincstár a mindenkor 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 saját számlás kereskedelmi tevékenység:

- állampapírok vétele/eladása;

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

- forgalombahozatali helyként az állampapírok forgalomba hozatalainak lebonyolítása;

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

- értékpapír számla 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 euroban denominált eszközt kezel, ügyfeleivel magyar forintban és euroban számol el.

#### *3.4. A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSSAL ÉRINTETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KÖRE*

A Kincstár a befektetési szolgáltatásait és kiegészítő szolgáltatásait az alábbi pénzügyi eszközök körében nyújtja:

- a Bszt. 6. § a) pontjában megjelölt átruházható értékpapírok közül kizárólag az állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok körében.

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

#### *3.5. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK MINŐSÍTÉSE*

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

#### *3.6. TEVÉKENYSÉG MÓDOSULÁSA, ÁLLOMÁNY ÁTRUHÁZÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK*

A Kincstár felhívja az ügyfél 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, illetőleg 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) pontja 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 állományátruházási 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 Kincstár a nála 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 értéknapra 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, illetőleg megszüntette. Az elállás tényéről és annak indokáról a Kincstár 5 munkanapon belül köteles írásban tájékoztatni az érintett ügyfelet.

A Kincstár jogosult mind a forgalomba-hozatali, mind a szájszámlás 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. Felek 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.

##### 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, illetőleg annak megkísérléséről a Kincstár köteles az ok megjelölésével az ügyfelet 2

munkanapon belül írásban értesíteni. Fedezethiány esetén az értesítéssel egyidejűleg a Kincstár felhívja az ügyfelet arra, hogy tartozását a Kincstár felé – a felhívásban megjelölt határidőben - rendezze. Ezen határidő alatt a Kincstár az ügyfél kérésére egyeztetési kötelezettséget vállal. Amennyiben fentiek ellenére az ügyfél 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.

#### *4.3. A KINCSTÁR FELELŐSSÉGE*

A Kincstár a jogszabályokban meghatározott esetek és az ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződészegése kivételével a szerződések teljesítéséért való felelősségét nem korlátozhatja és nem zárhatja ki.

##### **4.3.1. Felelősség kizárása egyes külső események bekövetkezése esetén**

A Kincstár nem felel a tevékenységi körén kívül eső, elháríthatatlan okból (*vis maior*, szabotázs, sztrájk, stb.), a működésében az ügyfélforgalmat akadályozó olyan történésekből, amelyekre nincs ráhatása (áramszünet, számítástechnikai rendszerek működésének elháríthatatlan meghibásodása, telefonvonalai összeköttetés és internetkapcsolat megszakadása, csőtörés, bombariadó, stb), valamint belföldi (Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, Nemzetgazdasági Minisztérium, MNB, Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal, stb.) vagy külföldi hatósági, illetve bírósági rendelkezésekből, belföldi vagy külföldi tőzsdei, elszámolási, pénz- és értékpapír-forgalmi rendszerek hibáiból származó károkért. A Kincstár nem felel továbbá az ÁKK Zrt. által az egyes állampapírok forgalmazására vonatkozó jogosultság felfüggesztése, megszüntetése esetén az ügyfélnek a felfüggesztés, megszüntetés napját követő értéknapi vonatkozó ügyletének teljesítéséért, illetve a teljesítés elmaradásából eredő kárért.

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

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

##### **4.3.2. Felelősség kizárása egyes adatátviteli és kommunikációs hibák esetén**

A Kincstár nem felel az érdekkörébe nem tartozó adatátviteli hálózat, telefonközpontok 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 adatátvitele során megszerzett információk felhasználásából eredő károkért.

A Kincstár nem felel olyan kárért, amely a telefon-, telefax vagy internetes kapcsolat során előforduló tévedés, félreértés, vagy hiba eredménye, kivéve, ha a kár a Kincstár tevékenységében kimutatható gondatlanság következménye. A telefonon, a telefaxon, interneten 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 külön bejelentés nélkül a TeleKincstár, illetve a WebKincstár szolgáltatásokkal kapcsolatban karbantartási munkálatokat végezzen. A karbantartási munkálatok végzése idején a TeleKincstár, illetve a WebKincstár szolgáltatásai nem, vagy csak korlátozott szolgáltatással állnak ügyfelei rendelkezésére.

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

A Kincstár nem felel ügyfelét ért abból eredő károkért, amely azért következett be, mert az ügyfél által a WebKincstár igénybevételéhez megadott mobil telefonszám az ügyfél érdekkörében felmerült, vagy neki felróható okból az üzenetek fogadására alkalmatlan.

#### 4.3.3. Felelősség kizárása az ügyfél által benyújtott okiratokból eredő károkért

A Kincstár a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a rendelkezésére bocsátott személyazonosság, képviselési jogosultság és meghatalmazás igazolásának dokumentumait. Nem vállal felelősséget ezek valódiságáért, illetőleg 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 szám 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 személyazonosító, illetve azonosító adataiban bekövetkezett változások bejelentéséért az ügyfél felel. A Kincstár nem felel a bejelentés elmulasztása miatt keletkezett, az ügyfelet érintő kárért.

Az ügyfél elhalálozása esetén a jogerős hagyatékátadó végzés (vagy azzal egyenértékű egyéb közokirat, így különösen öröklési bizonyítvány, bírósági ítélet) kiadásáig eltelt időszak alatti esetleges kamatveszteségért a Kincstár nem vállal felelősséget.

#### 4.3.4. Felelősség kizárása egyéb esetekben

A Kincstárnál értékpapír nyilvántartási számlát vezető ügyfelek részére az Állampénztári Iroda az állampapírok visszavásárlása, valamint esedékesség miatti kifizetést készpénzben a Hirdetményben meghatározott összeghatárt elérő készpénzfelvételre vonatkozó előzetes bejelentési kötelezettség figyelembevételével teljesíti.

A készpénzfelvételre vonatkozó bejelentés az ügyfél adott értékpapír nyilvántartási számlájára vonatkozik a bejelentéskor meghatározott értéknapra. A Kincstár a bejelentés elfogadásakor nem vizsgálja sem az értékpapír nyilvántartási-számla értéknapi egyenlegét, sem az ügyfél szerződésben rögzített kifizetési rendelkezéseit.

A Hirdetményben meghatározott értékhatárt meghaladó visszavásárlás, illetve esedékesség miatti készpénzben történő kifizetést a bejelentési kötelezettség elmulasztása esetén a Kincstár a tárgynapon nem köteles teljesíteni.

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

Abban az esetben, ha az ügyfél által a Kincstárnak a szerződés hatálya alatt adott utasításai a Kincstár megítélése szerint nem egyértelműek, úgy erre a Kincstár – a lehetőségekhez képest – felhívja az ügyfél figyelmét. A figyelmeztetés ellenére fenntartott utasítás következményeiért az ügyfél felel. Az ügyfél által adott helytelen utasítások miatti, illetve ennek okán az értékpapír nyilvántartási számlán történő könyvelésből eredő kárért a Kincstár nem vállal felelősséget.

A Kincstár mentesül mindennemű felelősség alól, ha a kárt vagy hátrányt az ügyfél felróható magatartása, az Üzletszabályzattal, vagy a TeleKincstár, illetve WebKincstár Használati Feltételekkel ellentétes cselekménye 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 ügyfeleknek külön értesítési kötelezettséget nem vállal. A Kincstár nem felel az ügyfélnek a pénzeszközei, állampapír állományai feletti rendelkezésének elmulasztása, illetőleg késedelme miatt esetlegesen felmerülő kárért.

A Kincstár kifejezetten felhívja az ügyfelek figyelmét, hogy az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségekben kifüggesztett árfolyamok tájékoztató jellegűek, a Kincstár az árfolyam-változtatás jogát fenntartja. Az árfolyam változás időpontjában folyamatban lévő ügyletek esetében a Kincstár a vonatkozó ügylet megkötésének időpontjában érvényes árfolyamot alkalmazza. Az ügylet megkötésének időpontja az értékpapírnak az ügyfél értékpapír nyilvántartási számláján való jóváírásának időpontja.

A Kincstár által közölt árfolyam visszavonásig érvényes.

A Kincstár az árfolyam-változást haladéktalanul közli a [www.allamkincstar.gov.hu](http://www.allamkincstar.gov.hu) honlapján, valamint kifüggesztéssel az Állampénztári Irodái és kirendeltségei ügyfélforgalomra 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.

## 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 magánokiratba 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.

A Kincstár, annak vezető állású személye és alkalmazottja az értékpapírtitkot köteles időbeli korlátozás nélkül megőrzni.

### 5.2. AZ ÉRTÉKPAPÍRTITOK MEGTARTÁSA ALÓLI JOGSZABÁLYI FELMENTÉSEK

#### 5.2.1. Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét:

- az olyan összesített adatszolgáltatás, amelyből az ügyfél személye vagy üzleti adata nem állapítható meg;
- az értékpapírszámla-tulajdonos nevére, értékpapír nyilvántartási számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás;
- a Kincstár által megbízott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek a szükséges mértékben történő adatátadás, akik a megbízási szerződésben a titoktartási kötelezettséget magukra nézve elfogadták;
- a Kincstár által a külföldi befektetési vállalkozás számára történő adattovábbítás, ha
  - az ügyfél ahhoz írásban hozzájárult,
  - a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei a külföldi befektetési vállalkozásnál minden egyes adatra nézve biztosítottak,
  - a külföldi befektetési vállalkozás székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal
- a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás-mintájának bemutatása,

- a Felügyelet által – az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával – a Kincstárról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
  - statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, és
  - elemzési célból, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére,
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás tárgyában meghozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele,
- a Tpt. 205. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettség teljesítése,
- a Pmtv. 22. §-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás, és
- 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.

5.2.2. Értékpapírtitok megtartásának törvényi kötelezettsége nem áll fenn:

- a) a hatáskörében eljáró Felügyelettel, 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, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi értéktárral, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, a Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes 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 vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, végrehajtóval, illetve végelszámolóval,
- e) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a hatáskörében eljáró ügyészséggel,
- 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 titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott 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 országgyűlési biztossal, és

k) a feladatkörében eljáró fogyasztóvédelmi hatósággal szemben, e szerveknek a befektetési vállalkozáshoz, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatóhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

A fentiek szerinti d), f) és g) pontokban felsoroltak alapján történő adatátadásról az érintett ügyfél nem tájékoztatható. Egyéb esetekben az értékpapírtitok kiadásáról a Kincstár az ügyfelet 10 munkanapon belül írásban tájékoztatja.

5.2.3. 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 Kincstártól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,

b) a Felügyelet a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban meghatározott módon kér, illetőleg 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 Kincstártól, 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 magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,

e) a Kincstár az Art. 52. §-ának (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot.

A jelen pont szerinti írásbeli megkeresésben meg kell jelölni

a) azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről a megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, és

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

Nem áll fenn továbbá az I. 5.1. pont szerinti titoktartási kötelezettség abban az esetben sem, ha a Kincstár az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

### 5.3. AZ ÜGYFÉL TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉGE

Az ügyfél köteles a Kincstárral fennálló jogviszonya alatt a Kincstárra vagy annak tevékenységére vonatkozóan bármilyen módon tudomására jutott adatot, tényt, információt, mint üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megtartani. E titoktartási

kötelezettség nem vonatkozik az ügyfél saját 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 tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 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 kötelezettség 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, illetőleg 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 tulajdonában lévő, vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, valamint biztosítja, hogy az ügyfél ezekről rendelkezni tudjon.

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

- a számlák és nyilvántartások az ügyfél állományairól pontosak és mindenkor a valós képet mutatják;
- a Kincstár olyan belső szabályokat alakít ki, amelyek megakadályozzák a jogszerűtlen használatból, a csalásból, a tőkebefektetési csalásból, a nem megfelelő nyilvántartás-vezetésből vagy gondatlanságból eredő, ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek vagy ezekkel kapcsolatos jogainak sérelmét;
- a Kincstár egységes, folyamatos és időrendi nyilvántartást vezet az ügyfelekkel megkötött szerződésekről, a számlázás 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 követően haladéktalanul jóváírja az ügyfél Kincstárnál vezetett ügyfélszámláján, amely ügyfélszámlán lévő pénzeszközöket a Kincstár a Magyar Nemzeti Banknál nyilvántartott és vezetett számlán helyezi el és kezeli.

A Kincstár biztosítja az alkalmazottak és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatottak által kötött ügyletek Bszt. 18.§ (1) bekezdés e) pont szerinti nyilvántartását, 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 következetesség, a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség 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, illetőleg jogszabályoknak és szabályzatoknak való megfelelésért felelős szervezetet alakít ki, amely biztosítja a Bszt. 19-20. §-aiban foglaltak teljesítését.

## 7. DÍJAZÁS

A Kincstár az ügyfélnek nyújtott, befektetési szolgáltatással kapcsolatos és egyéb szolgáltatásaiért jutalékot, illetve díjat jogosult felszámítani. A szolgáltatás teljesítése során a szokásos mértéket meghaladóan felmerült költségek – különösen a postaköltségek (a Magyar Posta Zrt. által kiadott mindenkor érvényes kifizetési utalványok feladási díjainak táblázata szerint), az esetleges jogi, tárgyalási és kiküldetési költségek, a hatósági eljárás költségei, illetve az ügyfelet terhelik.

A Kincstár az általa felszámított jutalékokat/díjakat és azok mértékét Hirdetményben teszi közzé (a jelenleg érvényes Hirdetmény az Üzletszabályzat 2. számú függelékét képezi).

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

A 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.

## 8. ADÓZÁS

A Kincstár a mindenkor 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 mentes részt is tartalmaz (a beszerzés adózás szempontjából eltérő időpontokban történt), abban az esetben a Kincstár az ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában 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, és 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 magánszemély számára kifizetendő összegből a Kincstár az adót megállapítja, levonja és megfizeti. A Kincstár a nemzetközi egyezmény szerinti adót vonja le abban az esetben, ha a külföldi illetőségű magánszemély, illetőleg a képviselőjében eljáró személy a külföldi illetőségét igazolja.

Az illetőség igazolására a külföldi adóhatóság által kiállított okirat angol 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.

Két különböző ügyfél, vagy a Kincstár ügyfele és más befektetési szolgáltató ügyfele között történt értékpapír átvezetése, transzferálása esetén az adó tekintetében a Kincstár nem kifizetőként jár el, ennek következtében az adó megállapítása, bevallása és megfizetése az ügyletben érintett egyéb kifizető, illetőleg 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 Kincstár ügyfele részére adótanácsadási tevékenységet nem végez.

## 9. AZ ÜGYFÉL SZEMÉLYES ADATAINAK VÉDELMERE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Kincstár az ügyféllel szemben fennálló az adatvédelmi tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzatban foglaltan tesz eleget.

A Kincstár az ügyfél valamennyi, az Üzletszabályzat I. 5. pontja hatálya alá nem tartozó egyéb adatát a vonatkozó jogszabályoknak, így különösen az Infotv. rendelkezéseinek megfelelően kezeli.

A Kincstár jogosult a szolgáltatása nyújtása során, annak teljesítéséhez szükséges körben természetes személy ügyfele, valamint nem természetes személy ügyfele 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 hozzájárul ahhoz, hogy a Kincstár az Üzletszabályzat előírásai szerint személyes adatait kezelje.

Az adatkezelést a Kincstár az ügyfele azonosítása, minősítése, a megfelelési teszt elemzése, kapcsolattartás, illetőleg adólevonási, vagy egyéb jogszabályon alapuló kötelezettsége teljesítése érdekében végzi.

Az adatkezelés az Üzletszabályzatba foglalt szabályai megfelelően irányadóak az ügyfél helyett és nevében eljáró személy adataira.

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 Üzletszabályzat közzétételére előírt módon értesíti ügyfeleit.

A jogszabály ellenkező rendelkezése hiányában az üzleti kapcsolat létesítésekor a Kincstár birtokába jutott adatokat a Pmt. rendelkezései alapján az üzleti kapcsolat megszűnését követő 8 évig köteles megőrizni.

## 10. KÉPVISELET ÉS MEGHATALMAZÁS

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

Az értékpapír nyilvántartási számla felett kizárólag a számlatulajdonos (illetve jogszabályban meghatározott képviselője), valamint meghatalmazottja rendelkezhet személyesen, levélben (faxon) a Kincstár bármelyik irodájában, függetlenül attól, hogy számláját melyik irodában nyitotta.

A számlatulajdonos meghatalmazottja nem jogosult:

- a számlaszerződés aláírására;
- a számlaszerződés módosítására;

- a számlaszerződés felmondására;
- a számlaszerződés elválaszthatatlan részét képező mellékleteinek módosítására.

Amennyiben az ügyfél írásra, illetőleg olvasásra képtelen vagy aláírásának megadásában átmenetileg akadályozott – ideértve azt az esetet, ha látóképessége hiányzik -, vagy nem érti a magyar nyelvet és az Üzletszabályzat szerinti szerződéskötések és ügyletek során személyesen kíván eljárni, az eljárásban az érdekében közreműködő tanúról kell gondoskodnia. Ilyen ügyfél közreműködő tanúként a magyar nyelvet értő, 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 tanusítania, vagy – ha az ügyfél nevének aláírására nem képes – helyette közreműködő tanúként aláírnia.

TeleKincstár, illetve WebKincstár 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 képviseleti 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 képviseleti jog visszavonására, vagy más képviselőre való átruházására vonatkozóan. Amennyiben a számlatulajdonos ügyfél elmulasztja bejelenteni az eljáró személy számla feletti jogosultságának megszűnését, az ebből eredő kár az ügyfelet terheli.

A Kincstár nem felelős az álképviselőből, vagy hamisított meghatalmazásból, megbízásból eredő károkért, kivéve, ha tudomása volt az álképviselőtről, a meghatalmazás, vagy a megbízás hamisságáról, illetve ha ezt a tőle elvárható gondossággal felismerhette volna.

Az ügyfél meghatalmazottja egyaránt lehet devizabelső-, illetve devizakülföldi személy.

#### *10.1. MEGHATALMAZÁS – TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ESETÉN*

A Kincstár – a magánszemély ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában - az értékpapír nyilvántartási számla felett végrehajtandó tranzakciók során az alábbi formai követelményeknek megfelelő meghatalmást fogad el:

- teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazás;
- közjegyző által hitelesített meghatalmazás;
- ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazás;
- külképviselet által hitelesített meghatalmazás;

- közokiratba foglalt meghatalmazás;
- Kincstár által készített általános meghatalmazás;

Az ügyfél a fenti meghatalmazási formák Kincstár általi elfogadását – ide nem értve a közokiratba foglalt egyéb, képviseleti jogot biztosító határozatot – kizárhatja. Az ügyfél ezen kizáró rendelkezését kizárólag írásban jogosult megtenni, a Számlavezető ÁPI alkalmazottjai előtt, illetőleg teljes bizonyító erejű magánokiratba, vagy közokiratba foglaltan.

A Kincstár – az ügyfél valamely meghatalmazási formát kizáró rendelkezése esetén - a továbbiakban csak az ügyfél rendelkezésével nem érintett meghatalmazási módot/módokat fogadja el. Ennek megfelelően a Kincstár a tranzakció teljesítését megtagadja, ha az azt kezdeményező meghatalmazott meghatalmazása az ügyfél kizáró rendelkezésébe ütközik, illetőleg nem felel meg a fent nevesített formai követelményeknek.

Az ügyfél által a fentiek szerint tett korlátozást az ügyfél a Kincstár előtti személyes megjelenése alkalmával, illetőleg ügyvéd által ellenjegyzett teljes bizonyító erejű magánokiratba, vagy közokiratba foglalt nyilatkozatával visszavonhatja, mely visszavonás Kincstár általi befogadását követően az ügyfél képviseletére, illetve az általa adható meghatalmazás formájára a fenti általános szabályok lesznek irányadók.

Ha a meghatalmazó olvasni nem tud – ideértve azt az esetet, ha látóképessége hiányzik -, vagy a magyar nyelvet nem érti, a meghatalmazás szövegének megmagyarázására vonatkozó záradékkal ellátott, teljes bizonyító erejű magánokiratba, vagy közokiratba foglalt meghatalmazás fogadható el.

Minden meghatalmazásnak és rendelkezésnek egyértelműen tartalmaznia kell az azonosításhoz, az ügylethez és a teljesítéshez szükséges adatokat. Az ügyintéző hiányos (bármelyik szükséges adat, szám, vagy hivatkozás elégtelen feltüntetése) meghatalmazás kézhezvétele esetén köteles megtagadni a teljesítést.

A Kincstár a meghatalmazás tartalmának megfelelően fogadhat el rendelkezéseket a meghatalmazottól. A meghatalmazás érvényét veszti, ha a meghatalmazó ügyfél a meghatalmazást írásban visszavonja. Távollétében a meghatalmazás visszavonását az ügyfél levélben közölheti a Kincstárral. A meghatalmazás érvényét veszti, ha bármelyik fél (meghatalmazó vagy meghatalmazott) elhalálozik, és erről a Kincstár hivatalosan értesül. A Kincstár nem vállal felelősséget az abból eredő kárért, ha a meghatalmazó ügyfél elhalálozásáról a Kincstárnak nem volt tudomása, és a meghatalmazott illetéktelenül a számláról kifizetéseket, vagy elidegenítést eszközöl.

A meghatalmazott által további harmadik személy részére adott meghatalmazást a Kincstár nem fogad el.

Ügyvédi megbízást, meghatalmazást az ügyvédekre vonatkozó jogszabályoknak megfelelően fogad el a Kincstár. A meghatalmazott ügyvéd jogszabálynak megfelelően további ügyvéd részére átadhatja a megbízást, meghatalmazást.

A számlatulajdonos a számlája fölött

- A) **eseti rendelkezési jogot** engedhet az általa megjelölt személy részére teljes bizonyító erejű magánokirattal, vagy ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazással, illetve közokirattal, melyeket egyes esetekre vonatkozóan készít el (eseti meghatalmazás);
- B) **teljes körű, folyamatosan érvényben lévő rendelkezési jogot** (általános meghatalmazás) az ügyfél a Kincstár által készített „Általános meghatalmazás”-sal vagy ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazással, illetve közjegyző által hitelesített közokirattal adhat.
- A) **Teljes bizonyító erejű magánokirat** esetében, a meghatalmazás a meghatalmazó és meghatalmazott nevén és aláírásán - mint kötelező tartalmi elemeken - kívül még három személyi adatot kell, hogy tartalmazzon, mind a meghatalmazott, mind a meghatalmazó személyére vonatkozóan. A lehetséges személyi adatok köre:
- a meghatalmazó anyja születési neve;
  - a meghatalmazó születési ideje;
  - a meghatalmazó születési helye;
  - a meghatalmazó lakcíme;
  - a meghatalmazó személyazonosító igazolványa száma.
  - a meghatalmazott anyja születési neve;
  - a meghatalmazott születési ideje;
  - a meghatalmazott születési helye;
  - a meghatalmazott lakcíme;
  - a meghatalmazott személyazonosító igazolvány száma.

A meghatalmazásban meg kell jelölnie a végrehajtani kívánt tranzakciót (nyilvántartási-számla száma, értékpapír megnevezése, forint összeg megnevezése, tranzakció típusának megnevezése), a tanúkat és azok adatait:

- tanúk neve olvasható formában;
- tanúk saját kezű aláírása;
- tanúk lakcíme;
- tanúk személyazonosító igazolványának száma;
- dátum.

**Közokirat** esetén a következő tartalmi elemek meglétét kell az ügyintézőnek vizsgálni (a közokiratban megjelölt személy azonosításán túl):

- közjegyző, illetve külképviselet neve;
- közjegyző, illetve külképviselet aláírása;
- közjegyző, illetve külképviselet bélyegzője.

(Közokiratként a Magyarországon bejegyzett közjegyző, illetve a Magyar Köztársaság külföldi diplomáciai képviselete által kiállított okirat fogadható el.)



Eseti meghatalmazás az abban adott rendelkezés, jognyilatkozat megtételére szól, 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 Kincstár eljáró ügyintézője előtt a meghatalmazó és meghatalmazott ügyfelek személyes megjelenésekor, illetve ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazással, vagy közjegyző által hitelesített okirattal adható. Az általános meghatalmazás eltérő kikötés hiányában visszavonásig érvényes. A meghatalmazott tekintetében az A) pontban megjelölt adatok rögzítésre kerülnek.

Általános meghatalmazás kizárólag korlátozás nélkül adható.

#### *10.2. RENDELKEZÉSI JOG – NEM TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ESETÉN*

Nem természetes személy számlája fölött az „Aláírás bejelentő karton”-on megjelölt személyek rendelkezhetnek.

Amennyiben új aláírás bejelentő karton kitöltésére kerül sor, az csak a Kincstár által történő hitelesítést – Kincstárban aláírási jogosultsággal rendelkezők aláírását – követően lép hatályba. A Kincstár mindig a részére legkésőbbi időpontban átadott kartont tekinti érvényesnek. Az aláírásra jogosultak körének megváltoztatása csak írásban lehetséges

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

Az ügyintéző a nem természetes személytől egyéb – pl. más hitelintézet – szervezet által kiállított aláírás bejelentő kartont, aláírási listát (stb.) nem fogadhat 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 három 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 értékpapír nyilvántartási számlaszerződést kössön.

### 2. A KINCSTÁR SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ TÁJÉKOZÓDÁSI KÖTELEZETTSÉGE

#### 2.1. *AZ ÜGYFÉL ÁTVILÁGÍTÁSA*

A Kincstár felhívja az ügyfél figyelmét arra, hogy a mindenkor hatályos Bszt. és a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően köteles eleget tenni az ügyfélre vonatkozó azonosítási, illetőleg átvilágítási kötelezettségének. Az ügyfél tudomásul veszi, hogy a Kincstár a jogszabályok által előírt ügyfél-átvilágítást köteles elvégezni, és amennyiben ez nem lehetséges, jogosult a szerződés megkötését, illetve a tranzakció elvégzését megtagadni.

A Kincstár és az ügyfél közötti bármilyen szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról az ügyfél köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a Kincstárt írásban értesíteni. Ennek elmulasztásából eredő kárért a Kincstár nem felel.

A Kincstár a Pmt. alapján az ügyféllel való üzleti kapcsolat létesítésekor, illetőleg az ügyfél Pmt.-ben meghatározott forint értéket elérő vagy 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, és ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel - köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő (ezen alpont rendelkezései vonatkozásában a továbbiakban együttesen mint ügyfél) azonosítását és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

A Kincstár az ügyfél azonosítása során az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

#### **a) természetes személy**

1. családi és utónevét (születési nevét),
2. anyja születési nevét,
3. állampolgárságát,
4. születési helyét, idejét,
5. a személyazonosító okmányának típusát és számát,
6. adóazonosító jelét,
7. külföldi természetes személy esetében a magyarországi tartózkodási helyet,

## **b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet**

1. nevét, rövidített nevét,
2. székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
3. cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,
4. KSH egységes statisztikai számjelét és az adószámát,
4. főtevékenységét,
5. képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
6. a kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

### **2.1.1. Az ügyfél azonosítása üzleti kapcsolat létesítésekor**

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

A Pmt. értelmében a saját nevében értékpapír nyilvántartási számlát nyitó ügyfél köteles a befektetési szolgáltató szervezet részére arra a személyre vonatkozó írásbeli nyilatkozatot tenni, akinek a nevében, illetőleg javára vagyongazdálkodási, képviselői vagy más megállapodás (megbízás) alapján, vagy anélkül eljár (a továbbiakban: a Pmt-ben meghatározott tényleges tulajdonos).

Jogi személy esetében a Pmt.-ben meghatározott tényleges tulajdonosnak kell tekinteni az előző bekezdésben meghatározottakon túl azt a magánszemélyt vagy azt a jogi személyt, akinek a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény 23. § (2) bekezdése szerint meghatározott közvetlen irányítása alatt áll.

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 Kincstár a Pmt. valamint a hatályos Pénzmosási Szabályzata alapján az abban meghatározott értéket elérő, vagy azt meghaladó összegű készpénzforgalommal együtt járó ügyleti megbízást kizárólag olyan ügyféltől fogadhat el, akinek az azonosítását elvégezte. Amennyiben az ügyfél másnak a nevében jár el, a megbízó 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, részére a szolgáltatás nem teljesíthető. A Kincstár a fenti értékhatár alatti ügyleti megbízás esetén is kérheti a személyesen jelen nem lévő ügyféltől azonosságát

igazoló okmányainak bemutatását, és arra nézve történő nyilatkozatát, hogy az üzleti 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 okiratok bemutatását:

#### **a) természetes személy esetén:**

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

**b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén** a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy 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 megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,
2. belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, KSH egységes statisztikai számjelről és az adószámról szóló igazolás,
3. külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörténtéről szóló hiteles magyar nyelvű fordítás,
4. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát). (Ez esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént.)

A b) pontban felsorolt okiratok bemutatása – amennyiben azokban az üzleti kapcsolat létesítése óta változás nem történt – elegendő jogi személy, jogi személyiséggel nem

rendelkező szervezet Kincstárral történt üzleti kapcsolata létesítésekor, jogszabály által meghatározott esetben, illetve a Kincstár felhívására. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Kincstár köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okiratok érvényességét.

A Kincstár az azonosítás során jogosult az ügyfél hatályos értékpapír nyilvántartási számla szerződésben rögzített más adatára is rákérdezni és eltérés esetén az ügyfél nyilatkozatának, rendelkezésének és megbízásának teljesítését megtagadni.

Az ügyfél köteles a Kincstárat azonnal értesíteni, ha a Kincstárnál személyazonosításra használt, vagy személyazonosításra használható okirata elveszett, vagy ellopták. A Kincstár nem vállal felelősséget az ügyfél személyazonosító okiratának 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 – elsősorban számlaszerződés, meghatalmazás, aláírás-bejelentő karton – szereplő aláírással összevetve.

Az irányadó aláírás nem természetes személy esetén az aláírás-bejelentő kartonon, természetes személy esetén az értékpapír nyilvántartási számla szerződésen szereplő aláírás, illetőleg meghatalmazott esetén a meghatalmazáson 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 megváltozása esetén új aláírásminta nyilvántartásba való bevitelét kérni a Kincstártól.

#### *2.1.2.2. Az ügyfél levélben, vagy faxon adott megbízása esetén*

Az ügyfél az értékpapír nyilvántartási számla nyitáskor a szerződésben rendelkezhet arról, hogy a Kincstár a levélben, illetve faxon érkezett megbízásokat/nyilatkozatokat elfogadhatja-e az ügyfél, nem természetes ügyfél esetén képviselője személyes megjelenése nélkül. Az ügyfél erre vonatkozó rendelkezésének hiányában a Kincstár elfogadja teljesítésre a tartalmi előírásoknak megfelelően benyújtott levél, és fax útján adott megbízásokat/nyilatkozatokat.

Az ügyfél a levélben, illetve a faxon adott megbízásának/nyilatkozatának Kincstár általi elfogadására tett korábbi rendelkezését személyesen, vagy közjegyzői okiratba foglaltan, nem természetes ügyfél esetén cégjegyzésre, illetőleg a szervezet képviselőjére jogosult képviselője személyes megjelenésével módosíthatja. Az ügyfél által levélben, illetve faxon adott megbízásnak/nyilatkozatnak a befogadáshoz természetes személy esetében tartalmaznia kell az ügyfél nevét és aláírását, a nyilvántartási számla számát – mint kötelező tartalmi elemeket –, valamint a következő adatok közül legalább kettőt:

- anyja születési neve
- születési ideje
- születési helye
- személyazonosító igazolvány száma
- lakcíme

Nem természetes személy ügyfél által levélben, faxon adott megbízásnak/nyilatkozatnak a befogadáshoz tartalmaznia kell:

- az ügyfél nevét, székhelyét/telephelyét;
- a rendelkezni jogosult aláírását;
- a nyilvántartási számla számát;
- bélyegző lenyomatot (amennyiben annak használatát jogszabály a nem természetes személy ügyfél számára előírja)

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

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

## 2.2. AZ ÜGYFELEK MINŐSÍTÉSE

### *2.2.1. A KINCSTÁR ÜGYFÉLMINŐSÍTÉSI SZABÁLYAI*

A Kincstár az ügyféllel történő szerződéses kapcsolat létrejöttét megelőzően, illetőleg az Üzletszabályzat hatályba lépését megelőzően létrejött szerződésen alapuló üzleti kapcsolat esetén az Üzletszabályzat hatályba lépését követő első tranzakció/megbízás végrehajtását/ügylet megkötését megelőzően a Bszt. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően minősíti ügyfelét.

Az ügyfél a Kincstár rendelkezésére bocsátja mindazon rá vonatkozó dokumentumokat, adatot, mely a minősítéshez szükséges. Mindaddig, amíg az ügyfél a minősítéshez a Kincstár által igényelt dokumentumokat és adatokat nem bocsátja a Kincstár rendelkezésére, a Kincstár 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. § és 49. §-a 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 ügyfeleit tájékoztatja:

- az egyes kategóriába való besorolás feltételeiről;
- az ügyfél vagy Kincstár kezdeményezésére történő átminősítés feltételeiről és ennek következményeiről.

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 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 – 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 ügyfél minősítés megváltoztatására vagy minősítésétől eltérő kezelésre vonatkozó kérelme esetében a Kincstár a kérelemben foglalt adatok alapján köt 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.

#### 2.2.2.2. Szakmai ügyfél:

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

“ 48. § (1) Szakmai ügyfél

- a) a befektetési vállalkozás,
- b) az árutőzsdei szolgáltató,
- c) a hitelintézet,
- d) a pénzügyi vállalkozás,
- e) a biztosító,

- f) a befektetési alap és a befektetési alapkezelő, valamint a kollektív befektetési társaság,
- g) a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő,
- h) a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár,
- i) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet,
- j) a központi értéktár,
- k) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény,
- l) tőzsde,
- m) központi szerződő fél,
- n) minden egyéb olyan vállalkozás, amelyet a székhelye szerinti állam ilyenként ismer el,
- o) a (2) bekezdésben meghatározott kiemelt vállalkozás,
- p) a (3) bekezdésben meghatározott kiemelt intézmény, és
- q) minden egyéb olyan személy és szervezet, amelynek fő tevékenysége a befektetési tevékenység, ideértve a különleges célú gazdasági egységet.

(2) Az (1) bekezdés o) pontja szerinti kiemelt vállalkozásnak minősül az, 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.

(3) Az (1) bekezdés p) pontja alkalmazásában kiemelt intézmény

- a) valamely EGT-állam kormánya,
- b) valamely EGT-állam helyi és a regionális önkormányzata,
- 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.”

2.2.2.3. Szakmai ügyfelek közül elfogadható partnernek minősül:

“51. § (1) Elfogadható partnernek minősül

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

2.2.2.4. 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 az ügyfél minősítését megváltoztatja, és az ügyfélminősítés megváltoztatásának Kincstár általi elfogadását követően az ügyfelet ezen ügyfél-kategóriában tartja nyilván. Az átminősítésre vonatkozó kérelem elfogadásáról, illetőleg elutasításáról a Kincstár írásban értesíti ügyfelét, az alábbiak szerint. Amennyiben a Kincstár megállapítja, hogy az ügyfél az által benyújtott kérelemben megjelöltek alapján az átsorolás Bszt-ben rögzített feltételeinek megfelel, akkor írásban 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 értesíti. Amennyiben a Kincstár az ügyfél kérelmében foglaltaktól eltérő átsorolást, eltérő pénzügyi vagy szolgáltatási kört javasol, erre vonatkozóan az Üzletszabályzatnak jelen pontjának rendelkezései megfelelően irányadók.

#### **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 szolgáltatása során. A lakossági ügyfélként való kezeléssel való megállapodást írásban köti meg a Kincstár 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 kérheti, a Bszt. 51. §-ában meghatározottak szerint, hogy rá vonatkozóan a szakmai ügyfél, vagy 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 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 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 ügyfél minősítést 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 munkavisztonnal vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogvisztonnal rendelkezik és olyan munkakört illetőleg 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) központi értéktárnál,
- 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 Kincstár visszavonja a lakossági ügyfél kérésére megállapított fentiek szerinti szakmai ügyféllé minősítést, ha

- a) az ügyfél kérelmét írásban visszavonja,
- b) az ügyfél olyan változásról értesíti a Kincstárt, amely következtében már nem állnak fenn az előző bekezdésben felsorolt feltételek,
- c) 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 kell alkalmazni.

### 2.3. AZ ÜGYFELEK EGYSÉGES KEZELÉSE

A Kincstár az ügyfelei minősítését követően – az Üzletszabályzat vagy 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, melyet 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, illetőleg az Üzletszabályzat hatályba lépését 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.

A Kincstár 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 beállott 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.

A Kincstár a megfelelési teszt végrehajtása során nem támaszkodik az ügyfél által közölt információra, ha felismeri, hogy az információ nyilvánvalóan elavult, hibás vagy hiányos.

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 megfelelőségét megállapítani.

A Kincstár felhívja az ügyfél figyelmét, hogy a nyilvánvalóan hibás, elavult vagy hiányos válasz(ok), illetve a válaszadás megtagadása esetén a Kincstár jogosult a szerződéskötés, illetőleg a megbízás végrehajtásának megtagadására.

#### 2.4.2. Megfelelési teszt mellőzése

Kizárólag végrehajtásra vonatkozó ügylet esetén nem köteles a Kincstár megfelelési teszt végzésére.

Kizárólagos végrehajtásra vonatkozó az ügylet, ha az

- a Bszt. 5. § (1) bekezdése a) pontja szerint megbízás felvétele és továbbítása, illetve b) pontja szerint megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- nem komplex pénzügyi eszközre vonatkozik (e kategóriába tartoznak az átruházható értékpapírok),
- az ügyletre vonatkozó megállapodást az ügyfél kezdeményezi.

A Kincstár a fentiek szerinti ügylet esetén felhívja az ügyfél figyelmét arra a körülményre, hogy ebben az esetben nem vizsgálja a II. 2.4.1. pontban foglaltakat, így ennek következményei az ügyfél számára nem érvényesülnek.

Amennyiben a Kincstár nem végez megfelelési tesztet, az ügyfél tudomására hozza, hogy nem vizsgálja a pénzügyi eszköz megfelelését ügyfele befektetési céljaira és a megfelelési teszt 2.4.1. pontban meghatározott következményei sem érvényesülnek.

## 2. AZ ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSA

### 3.1. AZ ÜGYFÉL ELŐZETES TÁJÉKOZTATÁSA

A Kincstár a Bszt. 40. §- 43. §-ában foglaltakról az Üzletszabályzatba és a 7. számú függelékébe foglaltan tájékoztatja ügyfelét vagy leendő ügyfelét.

A Kincstár jogosult a tájékoztatást egységes formában valamennyi ügyfele részére azonos tartalommal megadni.

A Kincstár a befektetési szolgáltatásait kizárólag az 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. 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 ügyfelei számára, 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 mélységű legyen.

A Kincstárnak nem áll fenn tájékoztatási kötelezettsége a Bszt. 41. § és 43. §-a tekintetében az Üzletszabályzatban meghatározottak szerint elfogadható partneri minősítésű ügyfeleivel és leendő ügyfeleivel szemben, a Bszt. 43. §-a tekintetében – kivéve annak (8) bekezdés d) és e) pontja tekintetében - szakmai partner minősítésű ügyfeleivel és leendő ügyfeleivel szemben.

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 azon kárért, amely abból származik, hogy a Kincstár tájékoztatóját nem olvassa el, nem hallgatja meg, 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 függelék 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 nyelvet határozza meg használható nyelvként. Amennyiben az ügyfél a magyar nyelvet nem ismeri, jogosult és köteles az Üzletszabályzat I. 10. pontja szerinti a magyar nyelvet megfelelően értő, közreműködő tanút igénybe venni az Üzletszabályzat szerinti szerződéskötések és tranzakciók során, amely közreműködő tanúról az ügyfélnek kell gondoskodnia.

### 2.3. A KAPCSOLATTARTÁS MÓDJA

A Kincstár részéről történő tájékoztatás az Üzletszabályzatban és függelékeiben, a Kincstár hirdetményeiben, a Kincstár írásbeli kiadványaiban, valamint a honlapján, az internetes rendszerén, valamint telefonos ügyfélszolgálati rendszerén keresztül közölt információk közzétételével valósul meg.

Ezen információk folyamatosan aktualizálva elérhetők a Kincstár honlapján, melynek címe: [www.allamkincstar.gov.hu](http://www.allamkincstar.gov.hu).

Amely tájékoztatásra a Bszt. tájékoztatási kötelezettségnek írásban, tartós adathordozón történő teljesítését írja elő, azt a Kincstár írásban teljesíti. Más tartós adathordozón történő teljesítést a Kincstár nem vállal, kivéve, ha ügyfelével ezen közlési formák közül valamely adathordozón történő közlésben a közöttük létrejött szerződésben megállapodott.

A tájékoztatás írásban megadottnak minősül, ha a Kincstár a tájékoztatást tartalmazó nyomtatott 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 ésszerű 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 azon kárért, amely abból származik, hogy a Kincstár tájékoztatóját nem olvassa el, nem hallgatja meg, nem veszi át.

Felek jogosultak az értesítéseket egymással írásban közölni. Írásban közölt értesítésnek minősül a postai úton küldött levél, vagy a telefax küldemény. A Kincstár az ügyfél számára nem köteles értesítéseit könyvelt postai küldeményként feladni.

A Kincstár az írásbeli értesítéseket és számlakivonatokat arra a címre küldi, amelyet az ügyfél erre a célra (levelezési cím) megadott a részére. Ilyen cím hiányában a Kincstár az értesítéseket az ügyfél Számlavezető ÁPI-jában rendelkezésre tartja és az ügyfélnek személyes megjelenésekor adja át.

A Kincstár nem felel azért a kárért, amely abból ered, hogy az ügyfél a Kincstár értesítésének nem vagy nem kellő időben történő kézhezvétele 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 kizárja felelősségét abban az esetben, ha értesítéseit az ügyfél azért nem vagy nem kellő időben veszi át ahhoz, hogy a nyilatkozatot megtegye

vagy az adatkölést teljesítse, mert a Kincstár számára levelezési cím megadását kifejezetten megtagadta.

A Kincstár nem felel az ügyfelét ért egyéb azon kárért sem, mely abból származik, hogy a Kincstár számára ügyfél az általa megadott levelezési címen, lakcímen, illetőleg székhelyen a postai értesítéseket nem veszi át.

Bármely értesítés postára adásától számított, belföldi értesítés esetén 10 naptári nap, külföldi értesítés esetén 20 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 a faxon küldött értesítésről visszaigazolást kapott.

Az ügyfél értesíti a Kincstárat, ha valamely, a Kincstártól várt értesítés ésszerű időben nem érkezett meg. A Kincstár nem tekinti kézhez vettnek 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 vagy szóban megtenni azzal a kikötéssel, hogy az ilyen értesítést legkésőbb az azt követő 10. munkanapig írásban 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, 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 kell küldeni.

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

## *2.4. ESETI TÁJÉKOZTATÁS*

### *2.4.1. Az eseti tájékoztatás formája*

A Kincstár az eseti megbízás/tranzakció/ügylet teljesítését követő tájékoztatásnak a jelen 3.4. pontban meghatározottak szerint tesz eleget, a teljesítés bizonylatainak ügyfél



számára történő átadásával, megküldésével, vagy a Számlavezető API-ban ügyfél részére írásban történő rendelkezésre bocsátásával teljesíti.

Az interneten keresztül kezdeményezett megbízásokra/tranzakciókra/ügyletekre vonatkozóan a teljesítést követő tájékoztatási kötelezettségét a Kincstár a teljesítés adatainak a WebKincstár szolgáltatási jogosultsággal való rendelkezés esetén a WebKincstár internetes felületén történő lekérdezés biztosításával teljesíti. E tájékoztatás keretében a Kincstár a megbízásokra/tranzakciókra/ügyletekre vonatkozó információkat a 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.

#### 2.4.2. Az eseti tájékoztatás tartalma

A Kincstár az ügyfél megbízásait követő tájékoztatást a Bszt. 67. és 69. §-ának megfelelően teljesíti, az alábbiakban szerint:

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

Az a) pontban foglalt tájékoztatási kötelezettségen felül az ügyfél kérésére a Kincstár tájékoztatást ad az ügyfél megbízásának aktuális állapotáról.

A tájékoztatás tartalma:

- a) a Kincstár neve,
- b) az ügyfél neve és értékpapírszámla száma,
- c) a kereskedési nap,
- d) a megbízás végrehajtásának időpontja,
- e) a megbízás típusa,
- f) a pénzügyi eszköz megnevezése és azonosítója (ISIN kód),
- g) az eladás/vétel megjelölés,
- h) a megbízás természete, ha sem eladásnak, sem vételnek nem tekinthető,
- i) a pénzügyi eszköz mennyisége,
- j) a pénzügyi eszköz kereskedési egységének ára, megjelölve a kereskedési egységet is,
- k) a teljes költség,

- l) a Kincstár által az ügyfél felé felszámított jutalékának, díjának és egyéb költségeinek teljes összege, és - a lakossági ügyfél kifejezett kérésére - ennek jogcímenkénti lebontása,
- m) 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 bocsátása díjmentes.

#### 2.5. *RENDSZERES TÁJÉKOZTATÁS*

A Kincstár az ügyfél rendszeres tájékoztatását a pénzügyi eszközökre és pénzeszközökre vonatkozóan az értékpapír nyilvántartási számla kivonatának megküldésével, vagy 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 legalább évente, jelentést készít és azt írásban vagy más tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja. A rendszeres tájékoztatást a Kincstár az ügyféllel kötött értékpapír nyilvántartási keretszerződésében megadott levelezési címre küldi meg. Ilyen cím hiányában a Kincstár az értesítéseket az ügyfél számlavezető Állampénztári Irodájában rendelkezésre tartja és az ügyfélnek személyes megjelenésekor adja át.

A Kincstár a jelentést az alábbi tartalommal készíti el:

- a) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök állománya és részletezése a jelentésben foglalt időszak végén,
- b) az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök azon állománya, amely értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képezte a jelentésben foglalt időszakban, és
- c) az értékpapír-finanszírozási ügylet tárgyát képező, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközön és pénzeszközön realizált eredmény, és az eredmény számításának alapja.

#### 2.6. *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, illetőleg az ügyfél jegyzési nyilatkozatának forgalomba hozatali eljárásban való felvételére, kezelésére irányuló megbízás alapján az ügyfél értékpapír nyilvántartási számláján írja jóvá a megbízással érintett értékpapírt.

Ennek megfelelően Kincstár a fenti végrehajtási helyszíneken kívül semmilyen további végrehajtási helyszínen nem jogosult 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.

A Kincstár közreműködik egyes állampapírok forgalomba hozatalában.

##### 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.

A Kincstár a legkedvezőbb teljesítés politikáját minden évben felülvizsgálja.

##### 4.3. VÉGREHAJTÁSI POLITIKA MELLŐZÉSE

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

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

## 5. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA

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

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

### III. A SZERZŐDÉSES JOGVISZONY

#### 1. A SZERZŐDÉSES JOGVISZONY LÉTREJÖTTE, MÓDOSÍTÁSA, ILLETVE MEGSZŰNÉSE

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

A Kincstár ügyfelével 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
- 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 szerződést, illetőleg ügyletet köthet ügyfelével:

- írásban
- telefaxon
- telefonon
- interneten

Levélben, telefaxon a Kincstár ügyfelével akkor köt szerződést, ha a levélben, telefaxon történő rendelkezést ügyfele a Kincstár felé írásban nem zárta ki, illetőleg a szerződéskötés ilyen módjában a Felek kifejezetten megállapodtak.

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

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

A Kincstár a szerződések megkötéséhez formanyomtatványokat alkalmaz, melyeket a honlapján (www.allamkincstar.gov.hu) tesz közzé, illetve a formanyomtatványok az ÁPI-kban állnak az ügyfelek rendelkezésére.

#### 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.

A Kincstár értékpapír nyilvántartási számla-szerződést 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.

Amely szerződésre a Kincstár személyes megjelenést ír elő, azon szerződésekre módosítást is csak személyes megjelenés esetén fogad el, kivéve az értékpapír nyilvántartási számla-szerződés írásbeli felmondását.

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

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

Az írásbeli szerződés – eltérő rendelkezés hiányában – annak 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 a szerződés Kincstár általi teljesítésének megkezdéséig módosíthatja.

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 sajtószámlás kereskedése keretében kerül jogviszonyba, ezen ügyletkötések nem minősülnek a Bszt. 5.§ (1) a-b) pontja szerinti megbízás teljesítésnek, illetőleg végrehajtásnak.

Az ügyfél a keretszerződése alapján adott megbízását azok Kincstár által történő teljesítése megkezdéséig visszavonhatja, a visszavonásra nyitva álló időben az eredeti megbízás tartalmát módosíthatja.

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

Bármelyik fél írásban adott megbízását – eltérő kikötés hiányában – mindaddig írásban 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 illetve WebKincstár szolgáltatás igénybevételével adott megbízás módosítására, visszavonására vonatkozó szabályokat az adott szolgáltatásra vonatkozó Használati Feltételek tartalmazzák. A szerződéses ajánlat, megbízás visszavonásból 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 során nem kívánja elfogadni a Kincstár Üzletszabályzatát, és/vagy a Használati Feltételeket;
- megtagadja a megfelelési teszt eredményére, ügyfélminősítése, vagy az előzetes tájékoztatás tudomásulvételére vonatkozó nyilatkozat megtételét,
- ha a megfelelési teszt, ügyfélminősítés elvégzéséhez szükséges információk, nyilatkozatok, dokumentációk Kincstár számára történő rendelkezésre bocsátását vagy átadását az ügyfél megtagadja, vagy megtévesztő tartalommal közli,
- nem köt számlaszerződést a Kincstárral és/vagy nem tölti ki az azonosítási adatlapot, és/vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot;
- képviselője, illetve meghatalmazottja ezen minőségét nem tudja hitelt érdemlően igazolni;
- a megbízás megadásakor nem fogadja el adott állampapír forgalmazásához kapcsolódó Szerződési Feltételeket;
- nem rendelkezik az ügylet teljesítéséhez szükséges fedezettel;
- a megbízásokat/nyilatkozatokat a teljesítéshez szükséges időn túli időpontban küldi meg a Kincstár részére;

- ha a leendő szerződő fél, illetőleg az ügyfél személyazonosságának igazolását vagy az azonosítást megtagadta, illetve az nem volt hitelt érdemlő, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt.

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

- azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- azzal jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne.

A Kincstár mint a Pmt. szerinti befektetési szolgáltató szervezet kivételesen felfüggesztheti a gyanús ügyletek lebonyolítását, ha pénzmosásra utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez azonnali nyomozó hatósági intézkedést lát szükségesnek.

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

A Kincstár köteles haladéktalanul bejelentést tenni a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének, 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 Kincstárnak, amely többféleképpen is értelmezhető rendelkezést tartalmaz, a Kincstár azt nem teljesíti, és amennyiben elérhető, az ügyfelet erre figyelmezteti. 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 kereskedés keretében kötött minden ügyletéről,
- az ügyfelekkel megkötött szerződésekről.

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 az ügyfél eseti kérésére az adókötelezettséget követő év utolsó napjától számított 5 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 adatokat a Kincstár – ha jogszabály másként nem rendelkezik – a szerződés teljesítésétől, illetve annak megszűnésétől számított 8 évig megőrzi.

#### *1.4. A SZERZŐDÉSEK FELMONDÁSA, A SZÁMLA MEGSZŪNÉSE*

##### *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 30 napos határidővel felmondhatja.

A számlaszerződést a számlatulajdonos bármikor, írásban, határidő nélkül felmondhatja. Az értékpapír állománnyal rendelkező számla felmondása azonban csak akkor érvényes, ha az ügyfél egyidejűleg más értékpapír számlavezetőt és értékpapír nyilvántartási számlát megjelöl. A pozitív pénzezenleggel rendelkező ügyfél a felmondással egyidejűleg jogosult más hitelintézet által vezetett fizetési számlát megjelölni, amelyre a Kincstár legkésőbb a felmondási határidő lejártakor a pénzezenleget – a számlaszerződés megszüntetésével együttjáró díjak, költsége, jutalékok egyidejű levonása mellett - átutalja. Amennyiben pénzezenleggel rendelkező számla esetében az ügyfél saját nevére szóló, illetőleg 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 munkanapon készpénzben kifizeti, ezt követően – az értékpapír állománnyal nem rendelkező - értékpapír nyilvántartási számlát a Kincstár megszünteti.

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

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

##### *1.4.2. A szerződések Kincstár általi felmondása*

A Kincstár a számlaszerződést, keretszerződést 30 napi felmondással akkor szüntetheti meg, ha tevékenységével felhagy. Ebben az esetben a Kincstár az I. 3.3. pont szerint meghatározott állomány átruházási szabályok szerint jár el.

A Kincstár jogosult a számlatulajdonost terhelő lejárt tartozást a számlatulajdonos másodszori írásbeli felszólítását követően az ügyfélszámlán rendelkezésre álló pénzkövetelésből kielégíteni, ennek hiányában a Kincstár a számlaszerződést – 30 napi felmondási idővel – felmondani. A számla megszűnését követően a számlán nyilvántartott értékpapírokat a Kincstár felelős őrzésbe veszi. A felelős őrzés költsége megegyezik a mindenkori számlavezetési díjjal. A számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a lejárt díjtartozások után azok esedékességétől a kifizetés napjáig a Ptk. –ban meghatározott mértékű késedelmi kamat kerül felszámításra. A Kincstár a felmondás



közlésével egyidejűleg felhívja a számlatulajdonost, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Új számlavezető kijelölése hiányában a felelős őrzés szabályait kell alkalmazni.

Amennyiben a felelős őrzés feladatát a Kincstár a tevékenység megszűnése miatt a továbbiakban nem tudja ellátni, úgy a Kincstár az I. 3.3. pont szerint meghatározott állomány-átruházási szabályok szerint jár el.

Felmondás csak írásban érvényes.

#### 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,
- az ügyfél a szerződésből eredő kötelezettségét nem teljesítette,
- a megfelelési teszt illetőleg 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.

#### 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 felelős őrzés szabályai szerint kezeli. Minden, a felelős őrzéssel kapcsolatosan felmerült költség és díj az ügyfelet terheli. A Kincstár nem felel az ügyfelet ért azon károkért, melyek a felelős őrzésbe vétel 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.

Az ügyfél által személyesen adott megbízásokat az API-k működésének helyén (1. számú függelék), a Kincstár honlapján meghirdetett helyeken és jelen Üzletszabályzat 1. számú függeléke szerinti nyitva tartási időben fogadják el azzal, hogy a meghosszabbított nyitva tartású napokon az értékpapír nyilvántartási számlára 16 óráig berögzített megbízások tárgynapi árfolyamon, a 16 óra után berögzített megbízások másnapi árfolyamon teljesülnek. A Prémium Euro Magyar Államkötvény vásárlására adott megbízás a fedezet

ügyfélszámlán való jóváírását követően teljesülhet. Amennyiben ehhez a jóváíráshoz kapcsolódó befektetés rögzítése az ügyfél értékpapírszámláján adott napon 12 óra előtt megtörténik, a rögzítést követő munkanapon, ha a rögzítés 12 óra után történik, akkor a befektetés az azt követő második munkanapon teljesül. A levélben, telefaxon 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 mindenkor hatályos jogszabályok és belső utasítások rendelkezései szerint jár el.

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

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 ügyfél 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 szabályozóeszközök és a szakma szabályainak megfelelően és 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 elvárhatóat 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 ügyfelei megbízásait nem vonja össze.

A levélben és telefaxon érkezett megbízásokat a Kincstár a megbízások tartalmának megfelelően 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 követő kettő munkanapon belül írásban az ügyfélnek értesítést küld.

### *2.3. FEDEZET*

A Kincstár csak akkor köteles a teljesítést megkezdeni, ha az ügyfél biztosította megbízásának/ügyletének fedezetét. A Kincstár belföldi postautalványon nem fogadja el a fedezet biztosítását.

A fedezet pénz vagy állampapír lehet. A pénzfedezet a 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/az ügylet azt meghaladó részének teljesítését függőben tartani mindaddig, amíg a Kincstár által ehhez megkívánt 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 (V. 2.3. pont szerinti ügylet) esetén nem vállal. A Kincstár a fedezethiány miatt teljesítés elmaradásáról, vagy részleges teljesítésről az ügyfelet 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 pénzeszámlán tartott pénzeszközt);
- átutalással (legkésőbb a szerződésben meghatározott határidőre);
- bankkártyával POS terminálon, vagy interneten keresztül.

Fentiekől eltérő fizetési feltételek fennállhatnak adott állampapír forgalmazása esetén, melyről az ügyfelek a kapcsolódó Szerződési Feltételekből tájékozódhatnak.

#### *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 törlesztés kiegyenlítését az ügyfél részére:

- készpénzzel (beleértve a pénzeszámlára kerülő pénzeszközt);

- átutalással (értéknapon, az üzletkötés napján)

Fentiektől eltérő fizetési feltételek fennállhatnak adott állampapír forgalmazása esetén, melyről az ügyfelek a kapcsolódó Szerződési Feltételekből tájékozódhatnak.

A Kincstár ügyfele részére az átutalást az ügyfél saját nevére szóló, illetőleg olyan fizetési számla javára teljesíti, amely felett az ügyfél rendelkezni jogosult.

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 két munkanappal köteles bejelenteni a Kincstárnak. A bejelentéseket a Kincstár nyilvántartásba veszi. A bejelentést az ügyfél megteheti személyesen, telefonon, telefaxon, vagy levélben. Amennyiben a felvenni kívánt készpénz összege a meghatározott érték fölött van, és az ügyfél a bejelentési kötelezettségének nem tett eleget, a Kincstár a tranzakció teljesítését megtagadhatja.

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

A Kincstár jogosult az értékpapír forgalmazással összefüggésben, az ügyféllel szemben fennálló, esedékes követelését közvetlenül érvényesíteni, akként, hogy 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. irányadó 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 ügyfél által személyesen adott megbízásokat, illetve személyesen kötött szerződéseket/ügyleteket az ÁPI-k az Üzletszabályzat 1. számú függeléke és a Kincstár honlapján meghirdetett üzleti órák alatt fogadják el azzal, hogy a meghosszabbított nyitva tartású napokon az értékpapír nyilvántartási számlára 16 óráig berögzített megbízások tárgynapon, a 16 óra után berögzített megbízások másnap teljesülnek.

A Kincstár az írásban (levél, fax) adott megbízások közül – tartalmától függően – munkanapokon hétfőtől csütörtökig az adott napon 15.30 óráig, pénteken az adott nap 12.30 óráig történő befogadás esetén – az azokban megjelölt eltérő értéknapi hiányában – tárgynapon, az ezen időpontok után fogadottakat a következő munkanapon teljesíti.

Amennyiben az ügyfél átutalással biztosítja a befektetése fedezetét, annak

- munkanapon 15 óráig be kell érkeznie az értékpapír nyilvántartási számlára ahhoz, hogy a megbízás tárgynapon teljesülhessen,
- a munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon 14 óráig kell beérkeznie az értékpapír nyilvántartási számlára ahhoz, hogy a megbízás tárgynapon teljesülhessen.

A Kincstár a TeleKincstár vagy WebKincstár 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, illetőleg az eseti megbízásban meghatározott határidő (értéknapi – T nap).

- 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, illetőleg amennyiben a Kincstár fizetési kötelezettsége szerinti kifizetés összege nem haladja meg a Hirdetményben előzetes bejelentéshez kötött kifizetési korlátot - azonnali.
- Átutalás esetén:
  - eladásnál: legkésőbb a szerződésben meghatározott értéknapi.
  - vételnél: a pénzügyi teljesítés a szerződésben meghatározott értéknapon történik.
  - a Kincstár átutalási megbízást a GIRO rendszeren keresztül és kizárólag belföldre teljesít.
- Bankkártyával POS terminálon, vagy interneten keresztül, történő pénzügyi teljesítés esetén a teljesítés T napnak minősül (az ellenérték T+2 napon érkezik be a Kincstárhoz).
- Allokáció esetén a fennmaradó összeg visszafizetése 7 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 első nyolc karakterén megadja az értékpapír nyilvántartási számlája számát (ennek a számnak a helyes feltüntetése az azonosítás alapvető feltétele), az érintett értékpapír nyilvántartási számla tulajdonosának nevét/megnevezését és a megvásárolni kívánt értékpapír megnevezését továbbá – adásvételi szerződés, illetve forgalomba hozatali nyilatkozat birtokában – az értékpapír azonosítóját is feltünteti. A Kincstár a jogcím nélkül beérkezett pénzeszegeket az ügyfél nem kamatozó ügyfélszámlájára helyezi. Amennyiben az átutalt pénzeszeghez a megadott adatok alapján nem kapcsolódik ügyfél és értékpapír nyilvántartási számla, úgy a teljes összeg visszautalásra kerül.

#### 2.6.3. A kifizetés

A Kincstárnál értékpapír nyilvántartási számlát vezető ügyfelek részére az ÁPI az állampapíron alapuló követelést – kamat és/vagy törlesztő összeg – az „Értékpapír nyilvántartási számla szerződés” mellékletében, az ügyfél rendelkezései szerint meghatározott módon fizeti ki. Ettől eltérő kifizetési módról az ügyfél írásban rendelkezhet.

Rendelkezés hiányában a Kincstár készpénzben, egyes állampapírok forgalmazása esetén kizárólag átutalással teljesíti a kifizetést. Az átutalással történő kifizetésről az adott állampapír Szerződési Feltételei rendelkeznek.

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

Amennyiben a szerződés teljesíthetőségével kapcsolatban kétség merül fel és az ügyféllel a kapcsolatfelvétel nem lehetséges, a Kincstár a kapcsolatfelvételig a teljesítést felfüggeszti.

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

Az Üzletszabályzat szerint nem beazonosíthatónak minősülő levélben, faxon adott 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 érkeztetetés sorrendjében teljesíti az ügyleteket, illetve megbízásokat.

### 3. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBEVÉTELE A TELJESÍTÉSEK SORÁN

A Kincstár a teljesítések érdekében közreműködőt akkor jogosult igénybe venni (a KELER Zrt., a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. és a Magyar Posta Zrt. kivételével), ha a Felek eltérően nem állapodtak meg. Egyéb esetekben a Kincstár csak az ügyfél károsodásától való megóváshoz szükséges esetekben vehet igénybe közreműködőt.

A Kincstár által esetlegesen igénybevett közreműködő nem minősül a Bszt. 111. §-a szerinti közvetítőnek.

## IV. A TELEKINCSTÁR ÉS A WEBKINCSTÁR SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ SAJÁTOS RENDELKEZÉSEK

### 1. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK ELEKTRONIKUS ÚTON TÖRTÉNŐ IGÉNYBEVÉTELÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI

#### 1.1.

Amennyiben az ügyfél és a Kincstár erről külön szerződést köt, az ügyfél meghatározott megbízásait/szerződéskötési ajánlatait, rendelkezéseit vagy nyilatkozatait a Kincstár internetes alapú elektronikus rendszerén (WebKincstár) keresztül is benyújthatja. A WebKincstár szolgáltatás körében személy-azonosításához kötött ügyletek és műveletek végrehajtását a Kincstár azon természetes személyek, jogi személyek, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok részére végzi, akik/amelyek vele e szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan külön szerződést (továbbiakban: WebKincstár szerződés) kötöttek. WebKincstár szerződés kötésére csak azon ügyfelek jogosultak, akik a Kincstárral értékpapír nyilvántartási számla-szerződést kötöttek és megfelelnek az ezen szolgáltatás igénybevételéhez szükséges egyéb előfeltételeknek.

Nem lehet kiegészítő szerződést kötni a WebKincstár szolgáltatás igénybevételére olyan értékpapír nyilvántartási számlákhoz, amelyeket érintő ügyletekhez egy személy rendelkezése nem elegendő, hanem két személy együttes rendelkezése szükséges, vagy az ügyletek végrehajtásához a Kincstár speciális okiratok vizsgálatára kötelezett. (pl. cselekvőképtelen, vagy korlátozottan cselekvőképes személyek számlái).

A WebKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezésre jogosult

természetes személynek minősülő ügyfél esetén:

- a Kincstárral WebKincstár szerződést kötött természetes személy számlatulajdonos;
- a Kincstárral WebKincstár szerződést kötött természetes személy számlatulajdonos azon képviselője, vagy a számlatulajdonos értékpapír nyilvántartási számlájához kötődő ügyletekre történő rendelkezésre általános meghatalmazással rendelkező azon természetes személy, akit a WebKincstár

szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezésre a számlatulajdonos felhatalmaz;

természetes személynek nem minősülő ügyfél esetén:

- az ügyfél írásbeli képviselőre (a cégjegyzésre, ill. szervezeti képviselőre) jogosult tisztségviselője amennyiben az ügyfél értékpapír nyilvántartási számlája felett rendelkezésre jogosultként a Kincstárnál aláírásbejelentő kartonon bejelentésre került;
- azon személy, aki az ügyfél írásbeli képviselőre (a cégjegyzésre, ill. szervezeti képviselőre) jogosult tisztségviselője által az ügyfél értékpapír nyilvántartási számlája felett rendelkezésre jogosultként a Kincstárnál aláírás bejelentő kartonon bejelentésre került.

#### 1.2.

A szolgáltatások interneten keresztüli eléréséhez az ügyfélnek rendelkeznie kell mindazokkal a tárgyi, technikai (informatikai, stb.) feltételekkel, jogi és egyéb ismeretekkel, amelyek segítségével üzemszerűen és biztonságosan kapcsolódni tud a Kincstár elektronikus rendszeréhez. Az ügyfél különösen 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 Kincstár nem felel.

#### 1.3.

A WebKincstár igénybevételével a következő ügyfél azonosításhoz kötött ügyletek bonyolíthatók le:

- értékpapírra vonatkozó jegyzési nyilatkozat kezelése
- értékpapír vétele azonnali vagy későbbi értéknapi vonatkozóan;
- értékpapír eladása;
- esedékes kamatösszeg vagy lejáró értékpapír törlesztő összegének újrabefektetése;
- esedékes kamatösszegre vagy lejáró értékpapír törlesztő összegére vonatkozó banki átutalás;
- ügyfélszámlán rendelkezésre álló összeg banki átutalása.

#### 1.4.

A megbízásokat/ajánlatokat a Kincstár internetes alapú elektronikus rendszerében (WebKincstár), az interneten keresztül lehet megadni. Az interneten keresztül benyújtott megbízás/ügyletkötés kezdeményezésének érvényességét és elfogadását a Kincstár ügyfél azonosítóhoz és az ehhez tartozó jelszóhoz köti. A Kincstár a befektetési szolgáltatások elektronikus úton történő igénybevételére vonatkozó szerződés megkötésével egyidejűleg írásban adja át az ügyfélnek a rendszer használatához szükséges azonosítót és jelszót, illetve rögzíti ezeket rendszerében.



#### 1.5.

Az interneten 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 úton történő szolgáltatásnyújtás esetén a Kincstár rendszere által az azonosító és jelszó alapján elvégzett ügyfélazonosítás egyenértékűnek minősül a II. 2.1.2. pontban írtak szerinti ügyfélazonosítással.

#### 1.6.

Az ügyfél köteles az őt egyedileg azonosító kódot titkosan kezelni és biztosítani, hogy azokról más személyek ne szerezzenek tudomást. Az azonosító és a jelszó megadásával kezdeményezett megbízásokat/ügyleteket a Kincstár jogosult az ügyféltől származónak tekinteni; az illetéktelen felhasználásából eredő károkért a Kincstárt nem terheli felelősség.

#### 1.7.

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

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

Az interneten keresztül kötött szerződést a Kincstár az általa történő, fentiek szerinti rögzítése napján írásba foglalja és a Kincstár képviselőjére meghatározott módon aláírással látja el.

#### 1.8.

A Kincstár az elektronikus úton 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 szolgáltatást minden nap 00.00-tól 24.00 óráig biztosítja, figyelemmel az alábbiakra is:

A Kincstár jogosult az elektronikus úton 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 API-kban hirdetmény kifüggesztésével haladéktalanul, illetve központi telefonos ügyfélszolgálatán keresztül tájékoztatja. Az elektronikus úton nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó információkat a Kincstár az interneten saját honlapján [www.allamkincstar.gov.hu](http://www.allamkincstar.gov.hu) is közléteszi. A szolgáltatás szüneteltetése vagy megszűnése esetén a Kincstár ennek okáról egyidejűleg – előre nem látható esetben utólag – is tájékoztatja az ügyfelet.

#### 1.10.

Valamennyi elektronikus úton 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, és 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 úton 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 úton adott megbízás/megkötött szerződés teljesítéséről ugyanazon a csatornán visszaigazolást nem talált, illetőleg köteles esetleges észrevételeit közölni. Amennyiben az ügyfél e kötelezettségét elmulasztja, a megbízás illetve a teljesítés kifogásolásának jogát elveszíti, és az elektronikus úton 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 internetes 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 megadott,

elektronikusan tárolt adatokat a Kincstár a megbízás teljesítésétől számított 20 évig megőrzi.

#### 1.14.

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

1.15. A Kincstár internetes szolgáltatásaihoz kapcsolódó egyes sajátos felelősségi szabályok:

##### 1.15.1.

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

A Kincstár internetes rendszerében az ügyfél által tett ajánlat jóváhagyására rendelkezésre álló gomb megnyomása egyben az adott internetes ügylethez kapcsolódó kockázatviselő képesség fennállására vonatkozó, ügyfél által tett nyilatkozatnak is minősül.

##### 1.15.2.

A Kincstár kizárja a felelősségét, ha a WebKincstár szolgáltatást nem tudja teljesíteni, az ügyletet nem tudja megkötni, illetve a már megkötött ügyletet (a létrejött szerződést) nem tudja teljesíteni az általános okokon túlmenően a Kincstár rendszereinek vagy az azzal kapcsolatban álló rendszerek (beleértve a technikai eszközöket is) a Kincstárnak fel nem róható okból történő meghibásodása miatt. Amennyiben az Ügyfél az internetes ügyletre vonatkozó ajánlata megadását követő 24 órán belül nem kap a Kincstártól visszaigazolást, úgy köteles a Kincstár központi ügyfélszolgálatát megkeresni.

##### 1.15.3.

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

##### 1.15.4.

Az ügyfél az 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 úton az ügyfélre nézve kötelező jognyilatkozatot.

#### 1.15.5.

A Kincstárnak jogában áll a WebKincstár szolgáltatás szüneteltetése. A Kincstár internetes ügyletkötésre nyitva álló rendszerének 24 órát meghaladó tervezett szüneteltetéséről legalább a szüneteltetést megelőző napon értesítő közleményt jelentet meg a Kincstár honlapján. 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 szolgáltatások helyett vegye igénybe az egyéb rendelkezésre álló módokat az ajánlatok megadására, a Kincstárral való kapcsolatfelvételtre 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 tehető felelőssé azért, ha a WebKincstár 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 ügyletkötésre nyitva álló rendszerében foglaltak nem minősíthetők befektetésre való ösztönzésnek, befektetési tanácsadásnak, értékpapír jegyzésére, vételére, eladására vonatkozó felhívásnak, arra vonatkozó ajánlatnak.

## 2. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK TELEFONON TÖRTÉNŐ IGÉNYBEVÉTELÉNEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI

### 2.1.

Amennyiben az ügyfél és a Kincstár erről külön szerződést köt, az ügyfél meghatározott megbízásait/szerződéskötési ajánlatait, rendelkezéseit vagy nyilatkozatait a Kincstár telefonos rendszerén (TeleKincstár) keresztül is benyújthatja. A TeleKincstár szolgáltatás körében személy-azonosításához kötött ügyletek és műveletek végrehajtását a Kincstár azon természetes személyek, jogi személyek, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok részére végzi, akik/amelyek vele a szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan külön szerződést (továbbiakban: TeleKincstár Szerződés) kötöttek. TeleKincstár Szerződés kötésére csak azon ügyfelek jogosultak, akik a Kincstárral értékpapír nyilvántartási számla-szerződést kötöttek és megfelelnek az ezen szolgáltatás igénybevételéhez szükséges egyéb előfeltételeknek.

Nem lehet kiegészítő szerződést kötni a TeleKincstár szolgáltatás igénybevételére olyan értékpapír nyilvántartási számlákhoz, amelyeket érintő ügyletekhez két személy együttes rendelkezése szükséges, vagy az ügyletek végrehajtásához a Kincstár speciális okiratok vizsgálatára kötelezett. (pl. cselekvőképtelen, vagy korlátozottan cselekvőképességű személyek számlái).

A TeleKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezésre jogosult

természetes személynek minősülő ügyfél esetén:

- a Kincstárral TeleKincstár szerződést kötött természetes személy számlatulajdonos;
- a Kincstárral TeleKincstár szerződést kötött természetes személy 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 minősülő ügyfél esetén:

- az ügyfél írásbeli (a cégjegyzésre, ill. szervezeti képviselőre) képviselőjére jogosult tisztségviselője, amennyiben az ügyfél értékpapír nyilvántartási számlája felett rendelkezésre jogosultként a Kincstárnál aláírásbejelentő kartonon bejelentésre került;
- azon személy, aki az ügyfél írásbeli (a cégjegyzésre, ill. szervezeti képviselőre) képviselőjére jogosult tisztségviselője által az ügyfél értékpapír nyilvántartási számlája felett rendelkezésre jogosultként a Kincstárnál aláírásbejelentő kartonon bejelentésre került

### 2.2.

A TeleKincstár szolgáltatások eléréséhez az ügyfélnek rendelkeznie kell mindazokkal a tárgyi, technikai feltételekkel, jogi és egyéb ismeretekkel, 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:

- elsődleges forgalomba hozatallal forgalomba kerülő állampapírok vétele/jegyzése;
- értékpapír vétele azonnali vagy későbbi értéknapi vonatkozóan;
- értékpapír eladása;
- esedékes kamatösszegre vagy lejáró értékpapír törlesztő összegének újrabefektetése;
- esedékes kamatösszegre vagy lejáró értékpapír törlesztő összegére vonatkozó banki átutalás;
- ügyfélszámlán rendelkezésre álló összeg banki átutalása.

### 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 ügyfél azonosítóhoz és az ehhez tartozó jelszóhoz köti, illetőleg 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 azonosítót és jelszót, illetve rögzíti ezeket rendszerében.

Az ügyfél köteles a 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 hat 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 a Kincstár Budapesti és Pest Megyei Igazgatóság ÁPI kirendeltségen (1139 Budapest, Váci út 71.), ügyfélfogadási időben, előre egyeztetett időpontban meghallgathassák a Kincstár képviselőinek jelenlétében.

## 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 látja el.

## 2.8.

A szóban, a fentiek szerint megkötött ügylet (egyedi szerződés) bizonylataként, annak megkötését követően a Felek az ügylet tartalmát telefax, vagy levél útján egymásnak írásban visszaigazolják az Üzletszabályzat függelékében foglaltaknak megfelelő egyedi szerződéssel. A Kincstár a kitöltött egyedi szerződést az ügyletkötéssel záródó telefonbeszélgetést követően haladéktalanul, de legkésőbb 1 (egy) órán belül megküldi

az ügyfél részére az ügyfél által megjelölt telefax számra, vagy 1 (egy) munkanapon belül levél útján, amelyet az ügyfél, illetve a képviselőjére jogosult személy köteles a megküldött egyedi szerződést aláírásával ellátni, és ily módon azt a Kincstárhoz legkésőbb telefaxon történt megküldés esetén a kézhezvételt követően 1 (egy) órán belül telefaxon, a levélben történt megküldés esetén a kézhezvételt követő 5 (öt) munkanapon belül megküldeni. Amennyiben az ügyfél e kötelezettségét elmulasztja, erre a későbbiekben alappal nem hivatkozhat. Amennyiben a Kincstár a fenti határidőn belül az egyedi szerződés ügyfél által aláírt példányát, nem kapja kézhez, az nem érinti a telefonon megkötött ügylet létrejöttét és érvényességét.

#### 2.9.

Az ügylet tartalmával kapcsolatos vita esetén - az ellenkező bizonyításáig - a Kincstár által hangfelvétel útján, írásban, illetve elektronikus úton rögzített tartalom az irányadó.

#### 2.10.

Az ügyfél tudomással bír arról, hogy telefon, telefax használata esetén a telefonhálózat működése során 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 Kincstárnak jogában áll a TeleKincstár szolgáltatás szüneteltetése. A Kincstár telefonos ügyletkötésre nyitva álló rendszerének 24 órát meghaladó tervezett szüneteltetéséről legalább a szüneteltetést megelőző napon értesítő közleményt jelentet meg a Kincstár honlapján. 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 kapcsolatfelvételt és tájékoztatás kérésére. 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 voltaért, 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 KERESZTÜL TÖRTÉNŐ MEGBÍZÁSOK ELFOGADÁSÁNAK LETILTÁSA, A FORGALMAZÁSI CSATORNÁRA VONATKOZÓ SZOLGÁLTATÁS LETILTÁSA, BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉGEK ÉS FELELŐSSÉGVISELÉS

A telefonon, interneten 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

- ügyfél azonosító számát és jelszavát elvesztette, vagy annak gyanúja merül fel, hogy azok illetéktelen személy tudomására jutottak, vagy ügyfél azonosító számával és jelszavával visszaélés történt,
- ha pénzügyi eszközeit, vagy pénzeszközeit érintően számára jogosulatlanul vélt tranzakcióról szóló információ birtokába jut.

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

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

- személyesen bármely ÁPI-ban a Kincstár honlapján és jelen ÜSZ 1. számú függelékében feltüntetett nyitva tartási időben,
- a TeleKincstár szolgáltatáson keresztül ügyintézővel történő beszélgetés során a TeleKincstár szolgáltatás üzemidejében.

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

#### Kincstár kezdeményezésére

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

- az ügyfél azonosító számát és jelszavát elvesztette, vagy annak gyanúja merül fel, hogy azok illetéktelen személy tudomására jutottak, vagy az ügyfél azonosító számával és jelszavával visszaélés történt, vagy az ügyfél reklamációt nyújt be az azonosító 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 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 is megerősíteni és azt személyesen vagy postai úton bármely ÁPI-hoz haladéktalanul megküldeni.

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 az azonosító 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, vagy a jelszó megváltoztatását vagy letiltását interneten 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)B)**

#### *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 számla a következő alszámlákból áll: értékpapírszámla, értékpapír letéti számla és ügyfélszámla. 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. (Az értékpapír nyilvántartási számla elnevezés, illetve a számlaszám alatt mindhárom számlát kell érteni a továbbiakban).

A Kincstár egy ügyfél számára több értékpapír nyilvántartási számlát is nyithat. Az értékpapír nyilvántartási számlának csak egy tulajdonosa lehet, a Kincstár társtulajdonosi számlát nem vezet.

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

A Kincstár az ügyfél rendelkezése szerint (negyedévente, félévente, évente) mindhárom alszámla adatait tartalmazó számlakivonatot küld, vagy az ügyfél személyes megjelenése esetén rendelkezésre bocsát az adott időszak alatt történt értékpapír- és pénzmozgásokról. A számlakivonatokat a Kincstár a negyedévet követő egy, a félévet követő kettő, és az adott naptári évet követő három héten belül küldi meg az ügyfél részére, amennyiben az ügyfél levelezési címet a Kincstár számára nem jelöl meg, kivonatait az ÁPI rendelkezésre tartja és személyes megjelenésekor adja át.

Ha a Kincstár a számlakivonat kézbesíthetetlenségéről szerez tudomást, nem köteles azt újra kézbesíteni, ebben az esetben a számlakivonatot az ügyfél személyes megjelenése estén bocsátja rendelkezésére.

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 (öt) napon belül a számlakivonat tartalmával, az ott szereplő ügyletekkel, a számla egyenlegével kapcsolatban kifogással élni. Amennyiben az ügyfél a számlakivonat kézhezvételétől számított 5 (öt) napon belül az adott számlakivonattal kapcsolatban 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 Tőkepiaci törvényben, és a 284/2001. (XII.26.) Korm. rendeletben meghatározott értékpapírszámla feltételeinek.

Az **ügyfélszámla** megfelel a Tőkepiaci törvényben 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. Ebből következően, az ügyfélszámlán nyilvántartott pénzügyi eszközöknek terhelési, vagy jóváírási oldalon pénzügyi eszközhöz kell kapcsolódnia. Előbbiek figyelembevételével 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 díjakat.

Az **értékpapír letéti számla** az ügyfél által kikért, kinyomtatott értékpapírok – amennyiben az Ügyfél az értékpapírokat kikérte, de még nem vette át -, illetve 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 írásban köteles nyilatkozni. Az ügyfél bejelentési kötelezettsége magában foglalja arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy a továbbiakban az értékpapír nyilvántartási számlája felett végrehajtandó tranzakciókhoz milyen alakiségű meghatalmazást kíván alkalmazni. A nyilatkozat hiányában az értékpapír nyilvántartási számla-szerződés nem köthető meg.

Az értékpapír nyilvántartási számla megnyitásakor az ügyfél arról is nyilatkozhat, hogy továbbiakban a számlán történő, esedékességre vonatkozó kifizetési tranzakciók milyen módon teljesüljenek. Amennyiben az ügyfél nem rendelkezik a kifizetések módjáról, úgy a Kincstár a kifizetési tranzakciókat automatikusan készpénzzel teljesíti. Egyes állampapírok forgalmazása esetén a Kincstár kizárólag átutalással teljesít kifizetést. Erről az adott állampapír Szerződési Feltételei rendelkeznek.

Az ügyfél 5 munkanapon belül köteles írásban 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.

## *1.2. ÉRTÉKPAPÍR NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA NYITÁSA*

### *1.2.1. DEVIZABELFÖLDI TERMÉSZETES SZEMÉLY ESETÉN*

Az értékpapír nyilvántartási számla nyitása a személyazonosságot igazoló okirat (személyazonosító igazolvány) alapján történik. A számla nyitásakor a következő adatok kerülnek rögzítésre:

- név (születési név is);
- anyja születési neve;
- születési idő;
- születési hely;
- állampolgárság;
- személyazonosító igazolvány típusa és száma;
- állandó lakcím, lakcímkártya száma;
- a személyazonosító igazolványt kiállító hatóság megnevezése, betűjele;
- levelezési cím;
- adóazonosító jel;
- meghatalmazottak adatai (amennyiben van meghatalmazott);
- kapcsolattartás adatai (telefonszám, telefax-szám, e-mail cím).

A személyazonosító igazolványban nem szereplő adatokat (pl. irányítószám) az ügyfél közlése alapján kell rögzíteni. Az adóazonosító jel rögzítése az adóigazolvány alapján történik.

Az értékpapír nyilvántartási számla-szerződésben a tulajdonos neve a személyazonosító igazolványban szereplő névviselés szerint kerül rögzítésre.

A Kincstár devizabelföldi természetes személynek azt a természetes személyt tekinti, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa van, vagy azzal jogszabály alapján rendelkezhet.

Értékpapír nyilvántartási számla meghatalmazással történő nyitására természetes személyek esetén nincs lehetőség.

#### *1.2.2. DEVIZAKÜLFÖLDI TERMÉSZETES SZEMÉLY ESETÉN*

Az értékpapír nyilvántartási számla nyitása a személyazonosságot igazoló útlevél, és a lakcím igazolására szolgáló okmány alapján történik. A számla nyitáskor a következő adatok kerülnek rögzítésre:

- név (születési név is);
- anyja születési neve;
- születési idő;
- születési hely;
- állampolgárság;
- személyazonosító igazolvány típusa és száma;
- személyazonosító okmánytól eltérő okmány típusa (útlevél), száma;
- állandó lakcím;
- levelezési cím;
- magyarországi tartózkodási hely;
- adóazonosító jel;
- meghatalmazottak adatai (amennyiben van meghatalmazott);
- kapcsolattartás adatai (telefonszám, telefax-szám, e-mail cím).

#### *1.3. ÉRTÉKPAPÍR NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA NYITÁSA – NEM TERMÉSZETES SZEMÉLY ESETÉN*

Jogi személynél és a jogi személyiség nélküli egyéb szervezetnél a számlanyitás előfeltétele az alábbi dokumentumok megléte:

- az alapításról szóló 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), nyilvántartásba vétel hiányában az alapidokumentum (pl. alapszabály, társasági szerződés, stb.), ha ezek az aláírási jogosultságról nem rendelkeznek, akkor az aláírásra jogosult kinevezéséről szóló dokumentum;
- a KSH egységes statisztikai számjelről és az adószámáról szóló igazolás;

- a cégjegyzésre, illetve a szervezet képviselőjére jogosult személyek közjegyző által hitelesített aláírásmintája (aláírási címpéldány);
- az „Aláírás bejelentő karton” elnevezésű nyomtatvány két kitöltött példánya, amelyen az értékpapír nyilvántartási számla feletti rendelkezésre jogosult képviselőik neve, aláírás módjára utaló joga (együttes/önálló), aláírás mintája, születési helye, születési ideje, anyja születési neve, személyazonosító igazolvány száma és telefonszáma (amennyiben van), valamint a bélyegző lenyomata (amennyiben azt köteles használni) kerül rögzítésre. Ebből az egyik példányt átveszi a Kincstár. Az aláírás bejelentő karton hátoldalán a szervezet jegyzésére jogosult személy aláírása kell, hogy szerepeljen. Aláírás bejelentő kartont az ügyfél az ügyintézőtől kap személyes megjelenés esetén, vagy levélben írásos, vagy szóbeli igénylés esetén.

A Kincstár a fent említett okmányok, okiratok eredeti példányát, illetőleg az eredeti példányról az ügyintéző által készített másolati példányokat, vagy közjegyző által hitelesített példányokat fogad el. A nyilvántartásba vétel, illetve az alapküldemények elektronikus formában történő benyújtása esetén a Kincstár ellenőrzi az elektronikus irat hitelességét (időbélyegző és elektronikus aláírás ellenőrzés). Az ellenőrzés alapján hiteles dokumentumokról kinyomtatott dokumentumokat készít és a nála maradó példányon záradékként rávezeti, hogy azok a benyújtott elektronikus iratokkal megegyezők.

A cégbírósági nyilvántartásba vételre kötelezett szervezetek esetében a még be nem jegyzett szervezetek kötelesek a cégbíróság által kiadott tanúsítványt bemutatni, mely a cég bejegyzés iránti kérelemnek 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 jogerős elutasítás napjával külön rendelkezés nélkül megszűnik, és a számlán lévő értékpapírokat és pénzüsszeget a Kincstár felelős őrzésbe veszi.

Költségvetési szervezetek, önkormányzatok és intézményeik az illetékes hatóság által történő nyilvántartásba vétel igazolásául a Kincstár által kibocsátott, törzsszámot is tartalmazó igazolást kötelesek bemutatni.

A Kincstár a nem természetes személyt érintő rendelkezési jogosultság változását jogerős hatósági vagy cégbírósági végzés alapján ismeri el. A Kincstár fenntartja magának azt a jogot, hogy egyedi esetekben – az ügyfél kifejezett kérésére – az irodavezető engedélyével, külön mérlegelés alapján, ettől eltérjen.

Az értékpapír nyilvántartási számla megnyitására a cégjegyzésre, illetve a szervezet képviselőjére jogosult személyek (az aláírás-bejelentő kartonon szereplő képviselő/k/) jogosultak. Speciális esetekben, törvény alapján képviselő kirendelésére kerülhet sor (pl.: felszámolás vagy végelszámolás esetén). A számla nyitáskor a következő adatok kerülnek rögzítésre:

- név, rövidített név;
- székhely, fióktelep címe;
- fő tevékenység;
- KSH statisztikai számjel;
- adószám;
- cégjegyzék száma/törzsszám/bírósági nyilvántartásba vétel száma
- az azonosító okirat száma;
- a szervezet képviselőjére jogosultak neve és beosztása;
- az értékpapír nyilvántartási számla feletti rendelkezésre jogosult képviselők azonosítására alkalmas adatok);
- kapcsolattartás adatai (telefonszám, telefax-szám, e-mail cím).

*1.4. ÉRTÉKPAPÍR NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA NYITÁSA ÉS ELJÁRÁS CSELEKVŐKÉPTELEN SZEMÉLYEK, 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;
- törvényes képviselő (szülő).

Képviselő útján történő számlanyitás esetén a gyámság, gondnokság, illetve törvényes képviselő alatt álló ügyfél számlanyitáshoz szükséges adatai a hatósági iratok, egyéb dokumentumok, valamint bejelentés alapján kerülnek rögzítésre.

Cselekvőképtelen személy a 14 év alatti kiskorú, illetve azon személy, aki korára való tekintet nélkül cselekvőképességet kizáró gondnokság alatt áll.

A Kincstár törvényes képviselő (szülő), gyámhatósági határozatban kijelölt gyám, gondnok kezdeményezésére nyit értékpapír nyilvántartási számlát és hajt végre a számlához kapcsolódó ügyletet. Az értékpapír nyilvántartási számla-szerződést cselekvőképtelenség esetén (14 év alatti kiskorú, cselekvőképességet kizáró gondnokság) az ügyfél helyett törvényes képviselője írja alá. A Kincstár azt a személyt tekinti a számla feletti rendelkezés jogosultjának, aki a szerződést aláírta.

**Korlátozottan cselekvőképes kiskorú esetén**

A 14-18 év közötti kiskorú esetében, az értékpapír nyilvántartási számlát a kiskorú, a tranzakciós bizonylatokat a kiskorú, vagy a törvényes képviselő (gyám) írja alá, de csak abban az esetben lehet a számlát megnyitni, illetve a tranzakciókat végrehajtani, ha a törvényes képviselő (gyám) ebbe írásban beleegyezik.

A jogszabályok szerint gyámhatósági jóváhagyás szükséges a gyermek tulajdonát képező az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összege hétszeresének értékét meghaladó értékpapírt, üzletrészt, részvényt érintő jogügyletre. A Kincstár a kiskorúnak történt értékpapír nyilvántartási számla nyitását követően, amennyiben a számla egyenlege



eléri az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összege hétszeresének értékét, jelenti az illetékes gyámhatóságnak.

A 14-18 év közötti személy munkából származó saját keresménye vonatkozásában a keresmény erejéig értékpapírt vásárolhat. A munkából származó keresmény tényét, valamint annak mértékét hitelt érdemlően kell igazolni. A vásárláshoz és ezen összegből vásárolt értékpapírok tranzakcióihoz a törvényes képviselő beleegyezése nem szükséges.

### **Korlátozottan cselekvőképes nagykorú esetén**

A korlátozottan cselekvőképes személy esetében az értékpapír nyilvántartási számlát a gondnokolt, a tranzakciós bizonylatokat a gondnokolt vagy a gondnok írja alá, de csak abban az esetben lehet a számlát megnyitni, illetve a tranzakciókat végrehajtani, ha a gondnok ebbe írásban beleegyezik.

A jogszabályok szerint ugyancsak gyámhatósági jóváhagyás szükséges a gondnokolt tulajdonát képező 50 ezer forint értéket meghaladó vagyontárgyat, vagyoni értékű jogot érintő jogügyletre. A Kincstár a gondnokoltnak történt értékpapír nyilvántartási számla nyitását követően, amennyiben a számla egyenlege eléri az 50 ezer forintot, jelenti az illetékes gyámhatóságnak.

A korlátozottan cselekvőképes személy munkából származó saját keresménye vonatkozásában, a keresmény 50%-a erejéig értékpapírt vásárolhat. A munkából származó keresmény tényét, valamint annak mértékét hitelt érdemlően 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.

#### *1.5. ÉRTÉKPAPÍR NYILVÁNTARTÁSI SZÁMLA NYITÁSA OLVASÁSRA KÉPTELEN, ÍRÁSTUDATLAN, ILLETVE ALÁÍRÁSÁNAK MEGADÁSÁBAN ÁTMENETILEG AKADÁLYOZOTT SZEMÉLY ESETÉN*

Írástudatlan, vagy aláírásának megadásában átmenetileg akadályozott, illetőleg olvasásra képtelen személy esetében – ide értve azt az esetet, ha látóképessége hiányzik, vagy azt a személyt is, aki nem érti a magyar nyelvet – 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 - két ügyintéző, mint közreműködő tanúk jelenlétében - fel kell olvasni. 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 értékpapír számlakövetelésekről nyilvántartást vezet, a számlatulajdonos jogszabály és Üzletszabályzat meghatározta előírásoknak megfelelő rendelkezéseit teljesíti.

Az értékpapírokhoz kapcsolódó adózási rendelkezések alkalmazása az értékpapír megszerzésének jellemzőihez kötődik. Az értékpapír nyilvántartási számlán nyilvántartott értékpapírok bekerülési (megszerzési) értékének és 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 számla jóváírását.

A Kincstár az értékpapírokat gyűjtőelven, vagy tételesen tartja nyilván. A gyűjtőelvű nyilvántartás az értékpapír az össznévérték szerint tartja nyilván, a tételes nyilvántartásban a címlet, darabszám és sorszám is szerepel. A dematerializált értékpapírok nyilvántartása gyűjtőelven történik. Tételes nyilvántartást a Kincstár csak nyomdai úton előállított értékpapírokra vezet.

### *1.7. KAMAT- ÉS TÖRLESZTÉSFIZETÉS (ESEDÉKESSÉG)*

A Kincstár az értékpapír nyilvántartási számlán nyilvántartott állampapírok, valamint az általa a kibocsátó megbízása alapján kezelt fizikai papírok kamat- és törlesztésfizetését az ügyfél rendelkezése szerint teljesíti.

Az esedékes összeg kifizetésének módja – ha az eredetileg átutalási fizetési módra vonatkozott –, akár személyesen, akár írásban adott rendelkezés esetén az esedékességet megelőző munkanap hétfőtől csütörtökig 15,30 óráig, pénteken 12.30 óráig változtatható meg.

A fizikai papírok kamat- és törlesztésfizetését a Kincstár kamat és törlesztő szelvények bemutatása ellenében teljesíti. A Kincstár ellenőrzi az értékpapírok valóságát, 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, ha az átruházásra vonatkozó jogszabályi és az érintett értékpapírra vonatkozó feltételeknek megfelel, és az átruházás tényéről a Kincstárat az ügyfél írásban értesítette és rendelkezett – a kedvezményezett értékpapír nyilvántartási számlájának feltüntetésével – az értékpapírok átvezetéséről, transzferálásáról.

A transzferbizonylat kötelező elemei:

- a) az értékpapír neve, értékpapírkódja, 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,
- h) a fogadó számlavezetőnél vezetett számla száma,
- i) a dátum,
- j) az ügyfél aláírása.

Transzfer (áthelyezés) megbízással az ügyfél számláján nyilvántartott értékpapírt a Kincstár más befektetési szolgáltatóhoz helyezi át az ügyfél ott vezetett számlája javára vagy más értékpapír számlatulajdonos számlája 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, megszerzésére fordított érték, és járulékos költségeire vonatkozó nyilatkozata alapján teljesíti. A transzfer megbízást a Kincstár a megbízás benyújtásának napján teljesíti.

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. A Kincstár a transzfert a fogadott transzferben megadott bekerülési értékkel, bekerülési időponttal és költségekkel veszi nyilvántartásba, amennyiben ezen adatokat a transzferben megadták. A bekerülési adatok valódiságát a Kincstár nem vizsgálja, és nem kér be hiányzó adatot a transzfert indító befektetési szolgáltatótól.

A Kincstárnál nyitott értékpapír nyilvántartási számlán nyilvántartott állampapír más forgalmazóhoz történő áthelyezése tranzakciónként a Hirdetményben meghatározott mértékű díjfizetés ellenében történik. Amennyiben az áthelyezési megbízás összetett, eltérő beszerzési időpontokban megszerzett állampapír állományból történik, abban az esetben a Kincstár az ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a megbízást a Számv. tv. FIFO módszer alkalmazásával – időrendi sorrend szerint - teljesíti.

A Kincstár átvezetési megbízás alapján ügyfele értékpapír nyilvántartási számláján nyilvántartott értékpapírját ügyfelének a nála vezetett másik értékpapír nyilvántartási számlája javára, vagy a Kincstár más ügyfele értékpapír nyilvántartási számlája javára vezeti át. A Kincstár az átvezetés alapjául szolgáló jogcím (szerződés) tartalmát, formáját, hatályát, érvényességét nem vizsgálja, az átvezetési megbízást az ügyfél által megadott jogcím, bekerülési időpont, megszerzésére fordított érték, és járulékos költségeire vonatkozó nyilatkozata alapján teljesíti. Az átvezetési megbízást a Kincstár a megbízás benyújtásának napján teljesíti.

A Kincstár az ügyfelek értékpapír nyilvántartási számlái között, az ügyfelek rendelkezése alapján, állampapír átvezetéseket teljesít, a Hirdetményben meghatározott mértékű díjfizetés ellenében. Amennyiben az átvezetési megbízás összetett, eltérő beszerzési időpontokban megszerzett állampapír állományból történik, abban az esetben a Kincstár az ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában a megbízást Számv. tv. FIFO módszer alkalmazásával – időrendi sorrend szerint –, a szolgáltatás díjának egyidejű megfizetése esetén teljesíti.

Az ügyfél elhalálozásakor a Kincstár csak a jogerős hagyatékátadó végzés vagy öröklési bizonyítvány eredeti példányának bemutatása esetén az abban foglaltak szerint jár el, illetőleg bármilyen cselekményt, illetve teljesítést ezen okiratokba foglalt rendelkezéseknek megfelelően hajt végre az ügyfél örökösei felé.

Az örökösödéssel kapcsolatos rendelkezések mielőbbi végrehajtása érdekében a Kincstárral előzetes időpont egyeztetés javasolt.

### *1.9. ÉRTÉKPAPÍR ZÁROLÁS*

#### **A. Zárolás személyazonosító igazolvány elvesztése esetén**

Az értékpapír számlatulajdonosa köteles a Kincstárnak haladéktalanul bejelenteni, ha a személyazonosító igazolványa elveszett. A bejelentéssel egyidejűleg az értékpapír számlatulajdnos köteles írásos zárolási nyilatkozatot is tenni.

Az értékpapír nyilvántartási számlán nyilvántartott értékpapírok tekintetében a Kincstár az értékpapír számlatulajdonos rendelkezésére vonatkozóan hajtja végre a zárolási megbízást. A zárolás csak írásos megbízás – zárolási nyilatkozat – alapján teljesíthető. A megbízás adása történhet személyesen, levélben vagy faxon.

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 személyazonosító 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, illetőleg 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.

A 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 nyilatkozik. Ez esetben a Kincstár a zárolást feloldja.

Ha a számlatulajdonos a zárolás időtartama alatt az értékpapírt jogosult 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 értékpapír számlán.

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 értékpapír számlára történő átvezetésről, vagy transzferálásról.

Az értékpapír nyilvántartási számlán nyilvántartott értékpapírok tekintetében a Kincstár elfogad zárolási megbízást, a 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 nyilatkozatait, illetve hatósági végzés 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 lejáratával a számlatulajdonos minden további intézkedés nélkül szabadon rendelkezhet az értékpapírral. A zárolás időtartama alatt a kamat az értékpapír tulajdonosé (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 harmadik munkanapig fogad el. A zárolás érvényességi ideje lehet fix határidejű, ez esetben a zárolás a határidő lejáratával automatikusan megszűnik, illetve határozatlan idejű (visszavonásig, valamilyen eljárás lezárásáig stb.), mely esetén külön nyilatkozat vagy hatósági határozat rendelkezik a zárolás megszüntetéséről.

### C. Bírósági, hatósági határozat alapján történő zárolás

Az értékpapír nyilvántartási számlán nyilvántartott értékpapírok tekintetében a Kincstár jogerős bírósági, hatósági határozat alapján köteles zárolást végrehajtani.

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

A Kincstár zárolást csak a zárolás megszüntetését elrendelő bíróság/hatóság jogerős határozatának megfelelően oldja fel.

#### *1.10. SZÁMLASZERZŐDÉS FELMONDÁSA*

Az ügyfél a számlaszerződést írásban, határidő nélkül bármikor felmondhatja, a felmondás azonban – a számlák kimerülése kivételével – csak akkor érvényes, ha az ügyfél egyidejűleg más számlavezetőt jelöl meg. A számlaszerződés ügyfél által történő felmondásának további feltétele, hogy az ügyfél a felmondási idő végéig a Kincstárral szemben fennálló valamennyi kötelezettségének eleget tegyen. A számlák kimerülése önmagában a számlákat (a számlaszerződést) nem szünteti meg.

A Kincstár jogosult a szerződést 30 (harminc) napi felmondási idővel írásbeli felmondással megszüntetni akkor, ha

- a) a tevékenységével felhagy, vagy
- b) az ügyfél a számlák vezetéséhez kapcsolódó fizetési kötelezettségét ismételt felszólítás ellenére nem teljesítette, vagy
- c) a nulla egyenlegű számlákon 1 (egy) évig nincs forgalom;
- d) az ügyfél értékpapír számlája 1 (egy) évig 0 egyenlegű, és az ügyfél az ügyfélszámláján nyilvántartott pénzeszközről a Kincstár felhívása ellenére 1 (egy) éven keresztül nem rendelkezik.

Az ügyfél a fedezethiányból eredő, illetve esedékességkor meg nem fizetett egyéb tartozás rendezésére irányuló felszólítás alapján - a felszólításban szereplő eltérő határidő hiányában - annak kézhezvételétől számított 5 (öt) munkanapon belül, ismételt felszólítás esetén - az abban szereplő eltérő határidő hiányában - 3 (három) munkanapon belül köteles fizetési kötelezettségét teljesíteni.

A Kincstár a számlaszerződést írásban azonnali hatállyal felmondhatja, ha az ügyfél súlyos szerződésszegést követ el. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha

- az ügyfél a Kincstárnál, vagy más befektetési szolgáltatást nyújtónál olyan szerződést köt, amely bennfentes kereskedésre utal, vagy piacbefolyásolásra alkalmas, illetve a Tpt., vagy más vonatkozó jogszabály által egyébként tilalmazott,
- az ügyfél jogszabályi, egyéb forgalmazási tilalomba vagy az elszámolóház szabályzatába ütköző szerződést kötött,

- az ügyfél olyan egyéb körülményei válnak ismertté, amelyek miatt a Bszt. alapján a szerződéskötés megtagadásának lenne helye.

A Kincstár a felmondási jog gyakorlása esetén felhívja az ügyfelet, hogy a felmondási idő alatt jelölje meg az új számlavezetőt. Ennek hiányában a Kincstár a számlákon elhelyezett értékekre a felelős őrzés szabályait megfelelően alkalmazza. A Kincstár a felmondás közlésével egyidejűleg tájékoztatja az ügyfelet a számlák megszűnésének következményeiről. A számlák megszűnésekor az ügyfél és a Kincstár elszámolnak egymással.

A számlaszerződés megszűnését követő 15 (tizenöt) napon belül a Kincstár kiadja az ügyfelet megillető fizikális értékpapírokat, illetve – a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott költségeinek és díjainak levonását követően – kifizeti, illetve az ügyfél előzetes kérésére az ügyfél által megjelölt számlára átutalja az ügyfél részére járó pénzüsszeget.

## 2. ÉRTÉKPAPÍR FORGALOMBA HOZATALI TEVÉKENYSÉG (BSZT. 5.§ (1) G), ADÁSVÉTELI TEVÉKENYSÉG (BSZT. 5.§ (1) C)

### 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 jogszabályok, 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. FORGALOMBA HOZATALI 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, stb.) a kibocsátó által meghatározott feltételek mellett veszi fel.

A forgalomba hozatali nyilatkozat aláírásával az ügyfél visszavonhatatlanul nyilatkozik arról, hogy a nyilatkozatban meghatározott értékpapírt megvásárolja. Az ügyfél a forgalomba hozatali nyilatkozatától érvényesen nem állhat el, azt másra át nem ruházhatja.

Az ügyfél a forgalomba hozatali nyilatkozat aláírásával kijelenti, hogy

- a) a forgalomba hozatalhoz készített ismertető tartalmát megismerte, megértette és tudomásul vette, a nyilatkozatban fogalalt kötelezettséget annak tudatában vállalja,
- b) tisztában van azzal, hogy a kibocsátó az értékpapírt nyilvános forgalomba hozatal keretében értékesíti.

Az ügyfél értékpapír megszerzésére vonatkozóan nyilatkozata akkor válik hatályossá, ha az ellenérték az előírt időpontig a Számlavezető ÁPI-hoz megérkezett.

Ha az ellenérték a forgalomba hozatali nyilatkozatban megjelölnél alacsonyabb összegként jelenik meg a Számlavezető ÁPI számláján, úgy a forgalomba hozatali nyilatkozat az átutalt összeg erejéig kerül teljesítésre, az ügyfél egyidejű írásbeli értesítése mellett.

Ha az ellenérték a forgalomba hozatali időszakon kívül érkezik a Számlavezető ÁPI számlájára, úgy a beérkezett összeg az ügyfél rendelkezése szerint, az ügyfél egyidejű írásbeli értesítésével kerül visszafizetésre.

### 2.3. *AZ ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTELI TEVÉKENYSÉG (SAJÁTSZÁMLÁS KERESKEDÉS)*

A Kincstár a saját számlás kereskedési tevékenysége keretében az ügyféllel kötött egyedi adás-vételi szerződés alapján saját nevében és a saját számlájára pénzügyi eszközökre köt adásvételi szerződést.

Az adásvételi szerződésben az eladó szavatol azért, hogy a tulajdonát képezi a szerződésben megjelölt értékpapír, afölött korlátozás nélkül rendelkezni jogosult. Szavatol továbbá azért, hogy a megjelölt értékpapír érvényes kötelezettségvállalást tartalmaz, valódi, teljes, per-, teher- és igénymentes.

Az adásvétel lehet azonnali, vagy későbbi értéknapi vonatkozó adásvétel. Az elszámolás a szerződés megkötésével egyidejűleg, vagy a Felek által megállapított későbbi időpontban, a szerződés szerinti árfolyamon történik, a szerződésben megjelölt számlára. Azonnali adásvételi ügyletet adott napon a Kincstár az általa közzétett üzleti órák záróidőpontjáig az adott napi árfolyammal köt.

A Kincstár jogosult a nyilvánosan forgalomba hozott állampapírokra vételi és eladási árfolyamot közölni. Az árfolyamjegyzést a forgalmazó helyeken valamint honlapján tájékoztatás céljából elhelyezi. A közlésben a Kincstár megjelöli azt a legkisebb és legnagyobb mennyiséget, amelyre ajánlata fennáll, és az ajánlata érvényessége 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 bekövetkezte 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 lejáratot megelőző 14 munkanapban az ügyfeleitől állampapír vételére árfolyamot nem jegyez. Az adott állampapír árfolyamjegyzése a kamatfizetést, valamint a lejáratot megelőző két munkanapon szünetel.

A Kincstár 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 adás-vételek külön szerződéseket képeznek.

#### *2.4. KÉSŐBBI ÉRTÉKNAPRA VONATKOZÓ ESEDÉKES TŐKETÖRLESZTÉS ÉS KAMAT ÚJRABEFEKTETÉSÉRE KÖTÖTT ÜGYLET*

Az ügyfél – a Prémium Euro Magyar Államkötvényt kivéve – a Kincstárnál vezetett értékpapír nyilvántartási-számláján nyilvántartott valamennyi – a Kincstár által forgalmazott – lejáró és kamatot fizető állampapír esetén az állampapírok lejáratát, illetve kamatfizetését megelőzően, az esedékessé váló összeg terhére adás-vételi szerződést köthet a Kincstárral, illetve jegyzési/vételi nyilatkozatot tehet, oly módon, hogy ezen ügyletek a kamatfizetés, illetve lejárat napjára (esedékesség napja) mint értéknapra kötött ügyletnek minősülnek és ezen a napon mint értéknapon, 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 esedékesség napját megelőző harmadik munkanap üzleti óráinak végéig kötött ügyletekre az előbbiek szerinti adás-vételi szerződés az esedékesség napján kerül

teljesítésre a Kincstár által az esedékesség napját megelőző második munkanapon az üzleti órák nyitásakor (8.00 órakor) az esedékesség napjára mint értéknapi jegyzett árfolyamon, az ezután kötött ügyletekre az esedékességet megelőző második munkanapon, valamint az esedékességet megelőző munkanapon az üzleti órák zárásáig az előbbiek szerinti adás-vételi szerződés az esedékesség napján kerül teljesítésre a 2.3. pontban a későbbi értéknapi vonatkozó adásvételi ügyletekre meghatározott árfolyamon.

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

TeleKincstár, illetve WebKincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezés esetén újrabefektetési ügyletet legkorábban a Kincstár csak az esedékesség napját megelőző napi üzleti órák végét követően fogad el, az esedékességi napot megelőző napokban későbbi értéknapi vonatkozó ilyen ügyletet nem teljesít.

Adás-vételi ügylet kötésére, jegyzési nyilatkozat illetve vételi nyilatkozat felvételére minden – a Kincstár által forgalmazott – lejáró és kamatot fizető állampapír esetén van lehetőség. A későbbi értéknapi vonatkozó jegyzési nyilatkozat akkor adható, ha az érintett állampapírok tekintetében a nyilatkozat megtételének napja a jegyzés útján megszerzendő állampapír jegyzési időszakában van.

Az ügyfél rendelkezhet az esedékesség napján az újrabefektetési ügyletek ellenértékének teljesítését követően az értékpapír nyilvántartási számláján fennmaradó összeg kifizetésének módjáról is, mely ebben az esetben eltérő lehet az értékpapír nyilvántartási számla szerződésben szereplő, az ügyfél által meghatározott fizetési módtól.

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

Amennyiben az ügyfél által megjelölt értékpapírokból a Kincstár nem rendelkezik elegendő állománnyal vagy az esedékesség 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 tájékoztatja az ügyfelet.

Az ügyfél által megvásárolt/megszerzett értékpapírok az esedékesség napján kerülnek jóváírásra az ügyfél értékpapír nyilvántartási számláján. Jegyzés esetén az értékpapírok ügyfél értékpapír nyilvántartási számláján történő jóváírására – a jegyzési eljárás szabályainak függvényében – a jegyzés elfogadását követően, a jegyzési eljárás szerinti teljesítési időpontban kerül sor.

A jelen fejezet szerinti ügylet nem érinti az ügyfél azon jogát, hogy legkésőbb az esedékesség napját megelőző harmadik munkanapon a Kincstár által meghatározott

üzleti órák végéig bezárólag a Kincstárhoz beérkező nyilatkozattal az ügylettől elálljon és eltérően rendelkezzen az érintett esedékessé váló pénzüsszegek tekintetében.

Az ügyfél tudomásul veszi, hogy újrabefektetés esetén azon eszközök kerülhetnek újrabefektetésre, melyek tekintetében a Kincstár az újrabefektetés időpontjáig óvadéki, beszámítási jogát nem gyakorolta.

A Kincstár tőketörlesztési és kamat újrabefektetési ügyletre vonatkozó rendelkezést legkorábban, ha az munkanap az esedékességet megelőző harmincadik napon, ha az nem munkanap a harmincadik napot megelőző munkanapon fogad be.

## **VI. TARTÓS BEFEKTETÉS KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ SAJÁTOS RENDELKEZÉSEK**

### **1. TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE**

A tartós befektetésből származó jövedelem szabályait a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja tv.) 67/B. §-a rendezi.

Tartós befektetési állomány kezelésére azon magánszemély ügyfél jogosult, akinek hatályban lévő értékpapír nyilvántartási számlaszerződése van a Kincstárral. A tartós befektetési szerződés megkötésére a számlatulajdonos jogosult.

A Kincstár nem köt tartós befektetési szerződést a Start értékpapír számlához kapcsolódóan, valamint a gyámhatóság döntése, kötelezése alapján a Kincstárnál elhelyezett értékpapírok kezelésére.

Minden ügyfél évente egy tartós befektetési szerződés megkötésére jogosult a Kincstárral.

Tartós befektetési szerződés csak olyan ügyféllel köthető, aki adóazonosító jellel rendelkezik és azt a Kincstárnál az adókértőjével igazolja.

A szerződés megkötésének naptári évében az ügyfél, a szerződés kötést követően egy összegben, vagy részletekben – első alkalommal legalább 25.000 forintot elérő – befizetést teljesíthet készpénzben, vagy a Kincstár pénztárában bankkártyával továbbá átutalással. Az átutalást a Kincstár abban az esetben tudja fogadni, ha az ügyfél már rendelkezik a Kincstárnál megkötött értékpapír nyilvántartási számla szerződéssel, vagy az átutalás kezdeményezése előtt ilyen szerződést köt.

Tartós befektetési szerződést köthet az ügyfél más befektetési szolgáltatókkal is.

A tartós befektetési szerződés alapján nyitott befektetési számlára befizetéseket teljesíthet az ügyfél a 3. pontnak 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 év első napja, utolsó napja pedig a

szerződés megkötését követő harmadik év utolsó napja. A három éves lekötési időszak külön megállapodással további két évre meghosszabbítható.

Az ügyfél évenként új tartós befektetésre vonatkozó szerződést köthet. A számlatulajdonos egyes években kötött tartós befektetési szerződésére teljesített befizetéseit és lekötési állományát egymástól és az értékpapír nyilvántartási számláján nem tartós befektetésként kezelt állományától elkülönítetten kezeli a Kincstár értékpapír forgalmazó rendszere.

A rendszer esedékesség jóváírására általános rendelkezésként nem fogad el az adott számlával kapcsolatban átutalásra vonatkozó esedékességi rendelkezést.

A tartós befektetési szerződés alapján csak olyan esedékességi rendelkezés adható – a lekötés megszakítása nélkül – mely ügyfélszámlára történő jóváírásra vonatkozik. Ha az ügyfél az esedékesség átutalásra 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 tartós befektetési szerződés megkötésére, továbbá nem adhatnak olyan rendelkezést, amely a tartós befektetési szerződés megszűnését eredményezi.

## 3. PÉNZÖSSZEG BEFIZETÉSE

Adott tartós befektetési szerződésre pénzösszeg fizethető be készpénzben, bankkártyával pénztáron keresztül vagy átutalással, továbbá az ügyfél értékpapír nyilvántartási számlájához tartozó ügyfélszámláján lévő szabad pénzösszegéből befizethet a tartós befektetési szerződés megkötését követően a szerződés megkötésének évében. A tartós befektetési szerződés megkötésének évét követően nem növelhető további befizetésekkel a lekötött pénzösszeg. (A lekötési időszakban már nem növelhető a lekötött pénzösszeg.)

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.

Tartós befektetés befizetésének minősül, ha az ügyfél más befektetési szolgáltatónál nyitott nyugdíj-előtakarékossági számláját (továbbiakban: nyesz) megszünteti és az ezen számlán lévő állampapír állományát a Kincstári lekötési állományába transzferrel

áthelyezi. 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.

Tartós befektetés befizetésnek minősül az ötéves lekötési időszak utolsó napján lekötési állományban lévő állampapír állománynak az ötéves lekötési időszak utolsó évében, legkésőbb az ötéves lekötési időszak megszűnésének napjáig megkötött tartós befektetési szerződés alapján kezelt lekötési állományba való átvezetése.

A befizetés naptári évének az ötéves lekötési időszak utolsó évét kell tekinteni.

A befizetés első részletének el kell érnie a 25.000 Ft-ot, függetlenül attól, hogy az a befizetésnek minősülő lehetőségek közül mely formában történik.

Nem lehet állampapír állományokat és pénzüsszegeket átvezetni adott ügyfél által egyik évben kötött tartós befektetési szerződése alapján kezelt lekötési állományából ugyanazon ügyfél másik évben kötött tartós befektetési szerződése alapján kezelt lekötési állományába, sem másik ügyfél Kincstár által kezelt lekötési állományába. Kivéve azt az esetet, ha ugyanazon ügyfél ötéves lekötési időszak utolsó napján lekötési állományban lévő állampapír állományát az ötéves lekötési időszak megszűnésének napjáig az ötéves lekötési időszak utolsó évében megkötött tartós befektetési szerződés alapján kezelt lekötési állományba vezeteti át.

#### 4. LEKÖTÖTT PÉNZÖSSZEG

Lekötött pénzüsszegnek minősül a tartós befektetési szerződésre befizetett pénzüsszeg és a megszűnő nyesz-ről átvezetett állampapír bekerülési értéke, valamint az ötéves lekötési időszak utolsó napjáig megkötött tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési állományba áthelyezett állampapír bekerülési értéke.

#### 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 év első napján kezdődik. A lekötési időszak utolsó napja a szerződés megkötésének évét követő harmadik év utolsó napja, a lekötési periódus kétéves meghosszabbítása esetén az ötödik év utolsó napja.

A hároméves lekötési időszak utolsó napján az adott tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötés megszűnik, kétéves meghosszabbítása esetén pedig az ötéves lekötési időszak utolsó napján szűnik meg.

Ha az ügyfél a tartós befektetési szerződés megkötésének évében, vagy a lekötési időszak alatt a lekötési állományában lévő pénzeszközt és pénzügyi eszközt akár

részben, vagy egészében kivonja a lekötési állományából, a tartós befektetési szerződés megszűnik.

Megszűnik a tartós befektetési szerződés a lekötési időszak utolsó napján.

Nem lehet a lekötési állományt vagy annak egy részét kedvezményezett részére zárolni.

Ha az ügyfél ebből az állományból kíván kedvezményezett részére zárolni, az érintett állomány tekintetében az a lekötési állományból történő kivonásnak minősül és a lekötés megszakítását eredményezi.

#### 7. A LEKÖTÉSI IDŐSZAK MEGHOSSZABBÍTÁSA

Az adott évben megkötött hároméves lekötési időszak további két évvel külön megállapodás alapján meghosszabbítható, legkésőbb a hároméves lekötési időszak utolsó napján. A meghosszabbítással érintett állomány értékének el kell érnie a 25.000 Ft-ot. A lekötési időszak meghosszabbítására az ügyfél bármikor, de legkésőbb a hároméves lekötési időszak utolsó napján köthet megállapodást.

#### 8. LEKÖTÉSI ÁLLOMÁNYBA BEFIZETETT PÉNZÖSSZEGEKRE ÉS ÁLLOMÁNYOKRA ADHATÓ RENDELKEZÉSEK

A tartós befektetési szerződésre érkezett befizetéseket és nyesz számláról érkezett állampapír transzfereket a Kincstár az adott tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési állományként kezeli. A tartós befektetési szerződéshez rendelt számlát egy értékpapír számla és egy ügyfélszámla alkotja. Az értékpapír számlán a lekötési állományba tartozó állampapír állományokat, az ügyfélszámlán a befizetéseket és a lekötési állományban lévő ügyfélnek járó esedékes összegeket kezeli a Kincstár.

A lekötési állományban lévő pénzüsszegekből, vagy a lekötési állományban lévő, kifizetetlen esedékességből, annak nyilvántartott maximális szabad összegéig korlátozás nélkül bármely állampapír megvásárolható/jegyezhető azzal, hogy – az ügyfél ellenkező utasítása nélkül – a megvásárolt/jegyzett állampapír a lejáratától függetlenül a lekötési állományba kerül. Jávárható a lekötési állományba az adott tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési időszak végénél hosszabb lejáratú állampapír is. A vásárlás/jegyzés maximális értékét sem jogszabály, sem a Kincstár nem korlátozza, a vásárolható/jegyezhető érték maximumát az adott lekötési állományba történt – a szerződéskötés évében teljesített – befizetés és a hozzá tartozó ügyfélszámlán lévő – a lekötési állományban lévő állampapírra járó esedékességekből, eladásokból jóváírt – pénzüsszeg együttes értéke határozza meg. A vásárlással, jegyzéssel megszerzett állampapír állományokat a Kincstár lekötési állomány kezelésére szolgáló értékpapír számlán írja jóvá.

A lekötési időszak alatt nem korlátozott a Kincstár számára adható vásárlási/jegyzési rendelkezések száma.

A lekötési állományban lévő állampapírokat az ügyfél a Kincstárnak eladhatja. Az ellenértéket a Kincstár a lekötési állományhoz tartozó ügyfélszámlán írja jóvá.

Nem minősül a lekötés megszakításának, ha az ügyfél a lekötési állományához tartozó ügyfélszámlán lévő összegből nem vásárol/jegyez állampapírt, hanem azt pénzüsszégként tartja e számlán. Az ügyfélszámlán lévő összeg nem kamatozik.

A lekötési állományra vonatkozóan újrabefektetési rendelkezést is végrehajt a Kincstár. Az újrabefektetési rendelkezésen maradó összegre kizárólag ügyfélszámlán történő jóváírás fogadható el, átutalásra (terhelésre) vonatkozó nem, mivel a lekötési állományban lévő eszközre vonatkozó utalás a lekötés megszakításának minősül.

A tartós befektetési szerződés alapján csak olyan esedékességi 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.

A lekötési állományban lévő állampapírokra járó esedékes kamat összegét, valamint lejáratkor az esedékes tőke és kamat összegét a Kincstár a lekötési állományhoz tartozó ügyfélszámlán írja jóvá. Nem adható – a lekötési állomány megszakításának következménye nélkül – olyan rendelkezés az esedékességre, amely átutalásos kifizetésre szól.

Nem adható a lekötési állományban lévő állampapírra – a lekötés megszakítása nélkül – átvezetési, illetőleg transzfer megbízás.

A lekötési állományra vonatkozó rendelkezés személyesen adható, illetve írásban, faxon is megadható azon ügyfelek részéről, akik a levélben, faxon történő rendelkezési formákat az értékpapír nyilvántartási számla-szerződésükhöz kötődően nem korlátozták.

A lekötési állomány megszakítását eredményező tranzakciókat kizárólag a Kincstár Állampénztári Irodájának ügyintézője hajthat végre, e tranzakciókra a Kincstár a tartós befektetési szerződés alapján egy lekötési állomány kezelésére nyitott számla (továbbiakban: tartós befektetési számla) személyesen megjelent számlatulajdonosának, vagy e számlára rendelkezési jogosultsággal rendelkező meghatalmazottjának személyesen kezdeményezett megbízásait teljesíti.

A lekötés megszakítását eredményező tranzakcióra a Kincstár kizárólag személyesen megjelent ügyfelei rendelkezéseit hajtja végre, erre vonatkozó írásban (postai úton levélben, vagy faxon) benyújtott, vagy TeleKincstár, WebKincstár igénybevételével kezdeményezett tranzakciókat a Kincstár nem hajtja végre. Nem hajthat végre TBSZ állományból történő megszakítást eredményező tranzakciókat a WebKincstár felületén az ügyfél saját maga, illetőleg az ügyfél kezdeményezésére TeleKincstáron a Kincstár telefonos ügyintézője sem.

**Lekötési állományra vonatkozó rendelkezés WebKincstár, illetve TeleKincstár szolgáltatás igénybevételével**

Az ügyfélnek az értékpapír nyilvántartási számlájához tartozó tartós befektetési számlájára a WebKincstár és/vagy Telekincstár szolgáltatás igénybevételével történő rendelkezési jogosultsága megegyezik az ügyfél értékpapír nyilvántartási számlájához e két forgalmazási csatornára érvényes rendelkezési jogosultságával.

Ha egy ügyfél az értékpapír nyilvántartási számlájához az évek során több tartós befektetési szerződést köt, az adott értékpapír nyilvántartási számlájához tartozó összes tartós befektetési számlánál e két forgalmazási csatornára a jogosultságok megegyeznek.

#### A számlatulajdonos rendelkezési jogosultsága a két csatornára

A tartós befektetési számla tulajdonosa WebKincstár, illetve TeleKincstár rendszeren keresztül akkor rendelkezhet e számla felett, ha az értékpapír nyilvántartási számlájához megkötötte a Kincstárral a WebKincstárra és/vagy TeleKincstárra vonatkozó kiegészítő szerződést.

A tartós befektetési számlára e két forgalmazási csatornán való rendelkezéshez az ügyfélnek külön kiegészítő szerződést kötni nem kell.

A tartós befektetési számláról e két csatornára úgy rendelkezhet a számlatulajdonos, ha értékpapír nyilvántartási számlájának ügyfélkódjával és PIN jelszavával lép be a WebKincstár vagy a TeleKincstár rendszerébe.

Ennek megfelelően a tartós befektetési számlához a számlatulajdonosnak nincs külön PIN kódja.

Ha a számlatulajdonos az értékpapír nyilvántartási számlájára érvényes ügyfélkódjával és jelszavával lép be a WebKincstár rendszerbe, e felületen rendelkezést adhat az értékpapír nyilvántartási számlájára és az ahhoz tartozó tartós befektetési számlájára egyaránt.

Ha a számlatulajdonos az értékpapír nyilvántartási számlájára érvényes ügyfélkódjával és jelszavával belép a TeleKincstár rendszerbe, e rendszerben rendelkezést adhat az értékpapír nyilvántartási számlájára és az ahhoz tartozó tartós befektetési számlájára egyaránt.

#### A tartós befektetési számlára meghatalmazott rendelkezési jogosultsága WebKincstár, illetve TeleKincstár szolgáltatás igénybevételével

A tartós befektetési számlára meghatalmazott a számlatulajdonos értékpapír nyilvántartási számlájára általános meghatalmazással rendelkező személy lehet. A tartós befektetési számla felett ezen személyek köréből mindazok rendelkeznek WebKincstár/TeleKincstár szolgáltatás igénybevételével rendelkezési joggal, akik a meghatalmazó ügyfelük értékpapír nyilvántartási számlájára is WebKincstárra/TeleKincstárra vonatkozó meghatalmazotti státusszal rendelkeznek.



A tartós befektetési számla feletti WebKincstár/TeleKincstár meghatalmazotti jogosultság akkor változik, ha az ügyfél értékpapír nyilvántartási számlájához adott meghatalmazotti jogosultság e két csatornára megváltozik.

Ha a meghatalmazott a meghatalmazó ügyfele értékpapír nyilvántartási számlájára való meghatalmazotti jogosultságához érvényes ügyfélkódjával és jelszavával lép be a WebKincstár vagy a TeleKincstár rendszerbe, az adott csatornán rendelkezést adhat a meghatalmazója értékpapír nyilvántartási számlájára és az ahhoz tartozó tartós befektetési számlájára is.

#### A tartós befektetési számlára WebKincstár/TeleKincstár igénybevételével adható rendelkezések

A tartós befektetési számlára adható rendelkezések köre megegyezik a számlatulajdonos/meghatalmazott által a számlatulajdonos értékpapír nyilvántartási számlájára e két csatornán adható rendelkezések körével, kivéve a lekötési állomány megszakítását eredményező tranzakciókra vonatkozó rendelkezéseket. A lekötés megszakítását eredményező tranzakciók WebKincstár, TeleKincstár igénybevételével nem hajthatók végre.

A tartós befektetési számlákra e két forgalmazási csatornán kezdeményezett rendelkezések esetében minden olyan tranzakcióra adott rendelkezésnél, amely a lekötés megszakítását eredményezné, a tranzakció jóváhagyása/pénzügyi lezárása előtt az ügyfelet a TeleKincstár ügyintézője, a WebKincstár felületén pedig a tranzakció tiltására vonatkozó üzenet tájékoztatja.

#### 9. SZÁMLA JELLEG A TRANZAKCIÓS BIZONYLATOKON

Az értékpapír forgalmazó rendszer által a tartós befektetési szerződés ügyfélkódjára végrehajtott tranzakciós bizonylatokon a számla jellege „Tartós befektetési számla” felirattal feltüntetésre kerül. A tranzakciós bizonylatokon a kamatadó értéke 0, levonás azoknál a tranzakcióknál sem történik, amelyek a lekötési állományból való kivonásnak minősülnek.

#### 10. A LEKÖTÉS MEGSZAKÍTÁSA, A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSE A LEKÖTÉS MEGSZAKÍTÁSA MIATT

A lekötési állományból történő megszakítást (kivonást) eredményező tranzakciók a tartós lekötési állomány megszakítását eredményezik az adott tartós befektetési számlához tartozó teljes pénzeszköz és pénzügyi eszköz állományra.

A lekötés megszakításának minősül, ha az ügyfél a lekötési állományában lévő pénzügyi eszközt 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.

Nem lehet adott ügyfélnek a Kincstárnál vezetett két lekötési állománya között átvezetéseket indítani, tekintettel arra, hogy lekötési állománynál ilyen állomány átvezetés nem minősül befizetésnek, kivéve az ötéves lekötési időszak utolsó napján az új tartós befektetési szerződés alapján történő állomány átvezetést (4. pont).

A lekötés megszakítását eredményezi, ha az ügyfél nem nyújt be igazolást a Kincstárhoz a megszűnő nyesz számlájáról transzferált állományra a transzfer Kincstárhoz történő beérkezését követő 30. napig. Ha az igazolás ezen időpontig sem érkezik meg a transzferált állományt a Kincstár az ügyfél értékpapír nyilvántartási számlájára vezeti át.

A Kincstár a lekötési állomány megszakításával egyidejűleg a tartós befektetések kezelésére létrejött kiegészítő szerződéshez tartozó számlán lévő pénzeszköz és pénzügyi eszköz állományt átvezeti az ügyfél értékpapír nyilvántartási számlájára, a kifizetetlen esedékességet az ügyfél tartós befektetési számlájához tartozó ügyfélszámlára jóváírja, majd átvezeti az ügyfél értékpapír nyilvántartási számlájához tartozó ügyfélszámlára.

Azon tranzakció ügyfél általi jóváhagyásának időpontjától, mely a lekötés megszakítását, eredményezi, további tranzakciókat az ügyfél az adott tartós befektetési számlára nem hajthat végre.

A Kincstár az ügyfél tartós befektetési számlájához tartozó értékpapír nyilvántartási számlájára vezeti át a tartós befektetési számlán lévő pénzeget és állampapír állományokat.

A lekötési állomány megszakításával egyidejűleg az ügyfél erre vonatkozó külön nyilatkozata nélkül – jogszabály erejénél fogva – megszűnik a tartós lekötési állománya kezelésére az ügyfél és a Kincstár között létrejött tartós befektetési 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 Ft ALÁ CSÖKKENÉSE

A lekötési állományt nem szünteti meg, ha értéke 25.000 Ft érték alá csökken. A lekötési hozam számítására ugyanazok a szabályok vonatkoznak, amelyek a 25.000 Ft értéket meghaladó állományra. Nem lehet azonban ilyen értékű állományra kétéves meghosszabbítási megállapodást kötni.

Ha a hároméves lekötési időszak utolsó napján a lekötött állomány (pénzeszköz és az értékelési szabályoknak megfelelően megállapított pénzügyi eszköz együttes értéke) 25.000 Ft alá csökken, a Kincstár ezt az állományt a hároméves lekötési időszak utolsó napját követő naptól az ügyfél minden külön rendelkezése nélkül az ügyfél értékpapír nyilvántartási számláján kezeli.

Az ötéves lekötési időszak utolsó évében az ötéves lekötési időszak utolsó napjáig megkötött tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési állományba 25.000 Ft-ot el nem érő állományt akkor lehet átvezetni, ha az erre az újonnan megkötött tartós befektetési szerződésre minimálisan 25.000 forint pénzüsszeg már befizetésre került.

#### 12. LEKÖTÉSI HOZAM KISZÁMÍTÁSA MEGSZAKÍTÁS ESETÉN

A Kincstár állapítja meg a lekötési állomány megszakításakor a **lekötött pénzüsszeg** és az ügyfél által elért **bevétel különbözetét**, ez a **lekötési hozam**. A Kincstár a lekötött pénzüsszeg értékét, a bevételt valamint a lekötési hozamot az Szja. tv. rendelkezéseinek megfelelően állapítja meg.

A lekötés megszakításakor elért bevétel a lekötési állományban lévő pénzüsszeg és az állományban lévő állampapír értéke.

A tranzakciós bizonylaton a lekötési hozam nem szerepel.

A lekötési állományból történő kifizetés, kivonás esetén az ügyfél által elért lekötési hozamot a Kincstár által az ügyfél számára a megszakítás évét követő évben kiadott éves igazolás tartalmazza.

#### 13. LEKÖTÉSI HOZAM KISZÁMÍTÁSA A LEKÖTÉSI IDŐSZAK MEGSZŰNÉSEKOR

A lekötés megszűnésekor az ügyfél által elért bevétel a lekötési állományban lévő pénzüsszeg és az állományban lévő állampapír értéke.

A Kincstár a lekötött pénzüsszeg értékét, a bevételt valamint a lekötési hozamot az Szja. tv. rendelkezéseinek megfelelően állapítja meg.

A lekötési hozam az elért bevételnek a lekötött 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, ha az a lekötési időszak megszűnése előtt következett be. A hagyaték megszerzésekor az örökösnek az örökgyó tartós befektetések kezelésére kötött tartós befektetési szerződéséhez kapcsolódóan kamatadó fizetési kötelezettsége nem keletkezik.

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 Sza tv. nem rendelkezik arról, hogy az örökös a tartós befektetési szerződés jogviszonyt az örökhagyó helyébe lépve folytathatja. (Az erre vonatkozó rendelkezés jelentené azt, hogy az örökhagyó lekötési állományából az örökössel kötött tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési állományba lehet az állományt (pénzeszközt és pénzügyi eszközt) átvezetni.)

Ennek megfelelően, ha az örökös rendelkezik a Kincstárnál tartós befektetési szerződéssel, az ahhoz tartozó állományba akkor sem vezethető át az örökhagyó állománya (pénzeszköz és pénzügyi eszköz).

#### 15. LEKÖTÖTT ÁLLOMÁNY MEGSZAKÍTÁSSAL TÖRTÉNŐ ÁTVEZETÉSE

A lekötés megszakítására vonatkozó rendelkezésnek minősül az átvezetés az ügyfél, vagy másik ügyfél értékpapír nyilvántartási számlájára, vagy más szolgáltatóhoz történő transzferálás. A bekerülés dátuma az átvezetés értéknapja. Az állomány bekerülési értéke megegyezik a megszakítás, vagy a lekötési állomány megszűnése napján az adott állományra vonatkozó bevételként meghatározott értékkel.

#### 16. KAMATJÖVEDELEM ADÓ KEZELÉSE A TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉNEK NAPJÁTÓL A LEKÖTÉS MEGSZAKÍTÁSÁIG, VAGY A LEKÖTÉSI IDŐSZAK MEGSZŰNÉSÉIG

A tartós befektetési szerződésre lekötött pénzüsszegre valamint a lekötési időszakban a lekötött pénzüsszeggel elért lekötési hozamra a Kincstár nem von le kamatjövedelem adót. Az adó megállapítása, bevallása, megfizetése a tartós befektetési szerződéssel rendelkező ügyfél kötelezettsége.

Az adó kiszámításához a Kincstár a megszakítás, vagy a lekötési időszak megszűnésének adóévét követő év február 15-éig igazolást állít ki, melyben a lekötött pénzüsszeg alapján az ügyfél által elért bevételt, lekötési hozamot, valamint a lekötési időszak időtartamát közli az ügyféllel.

A Kincstár nem von le kamatjövedelem adót 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 lekötött pénzüsszegtől történő kivonás már a tartós befektetési szerződés megkötésének évében a lekötési időszak megszakításának minősül. Ennek megfelelően, ha az ügyfél a tartós befektetési szerződésre befizetett pénzét, vagy az abból vásárolt állampapír állományát már a befektetési szerződés megkötésének évében kivonja, a Kincstárnak kamatjövedelem adó levonási kötelezettsége nincs, a kivonás miatt a kivonás adóévét követő év február 15-éig ezen bevételre is igazolást állít ki a Kincstár, melynek alapján az adó kiszámítása, bevallása és megfizetése az ügyfél feladata.

Nem von le kamatjövedelem adót a Kincstár sem a tartós befektetési szerződés megkötésének évében, sem a hároméves, vagy ötéves lekötési időszakban az ügyfél által a tartós befektetéséből elért kamatjövedelméből.

A fizetendő adó kiszámítása, bevallása megfizetése az ügyfél kötelezettsége.

Nem von le a Kincstár kamatjövedelem adót a lekötési időszak megszűnésekor az ügyfél által a tartós befektetésen elért bevételből, lekötési hozamból.

A fizetendő adó kiszámítása, bevallása megfizetése az ügyfél kötelezettsége.

#### 17. A LEKÖTÉSI HOZAM KAMATJÖVEDELEM ADÓJÁHOZ A KINCSTÁR IGAZOLÁS KIÁLLÍTÁSI KÖTELEZETTSÉGE

A lekötési hozam kamatjövedelem adójának 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 három évnél rövidebb, három éves lekötési időszakot elérő, vagy ötéves 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 hároméves lekötési időszak utolsó napját megelőzően a lekötési állományból történt kivonás alapján az ügyfél által elért lekötési hozamra az ügyfél által fizetendő jövedelemadó mértéke 16 %.

A hároméves időszak utolsó napján lekötési állománnyal elért lekötési hozam után az ügyfél által fizetendő adó mértéke 10 %.

Az ötéves időszak utolsó napján a lekötési állománnyal elért lekötési hozam után az ügyfél által fizetendő adó mértéke 0 %.

#### 18. A LEKÖTÉSI ÁLLOMÁNYBÓL KIVONT ÁLLOMÁNYOK KAMATJÖVEDELEM ADÓJA

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-állományban lévő állományokra vonatkozó szabályok szerint végzi a kamatjövedelem adó kiszámítását és levonását.

#### 19. A LEKÖTÉSI IDŐSZAKOT KÖVETŐ IDŐSZAKBAN AZ ÁLLOMÁNYOK KAMATJÖVEDELEM ADÓJA

A lekötési időszak utolsó napján még lekötési állományban lévő állampapírokat a három éves lekötési időszak utolsó napján, vagy ha azt az ügyfél további két évre meghosszabbította, az ötéves 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 állományban lévő állományokra vonatkozó szabályok szerint végzi a kamatjövedelem adó kiszámítását és levonását.

Ha az ügyfél az ötéves lekötési időszak utolsó évében, legkésőbb ennek az évnek az utolsó napjáig újabb tartós befektetési szerződést köt, akkor az ötéves lekötési időszak utolsó napján lekötési állományban lévő állományára adhat olyan rendelkezést, hogy a Kincstár ezen állományának egy részét, vagy egészét erre az ötéves lekötési időszak utolsó évében december 31-éig megkötött tartós befektetési szerződéshez tartozó lekötési állományába vezesse át. A Kincstár ez esetben is megállapítja az ötéves 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 február 15-éig bocsátja az ügyfél rendelkezésére. Az igazolásokat könyvelt postai küldeményként küldi azoknak az ügyfeleknek, akik a Kincstár felé levelezési címet jelentettek be, amely megegyezhet az ügyfél lakcímével. Azon ügyfelek számára, akik a számukra szóló küldeményekre levelezési címet nem jelentettek be, az igazolásokat a számlavezető állampénztári iroda személyes megjelenésük alkalmával adja át.

A Kincstár nem felel a számlatulajdonost ért olyan kárért, amely a levelezési cím megadásának megtagadása miatt a Kincstár értesítéseinek ügyfél általi késedelmes átvételéből ered.

#### 21. A LEKÖTÉSI HOZAM KAMATJÖVEDELEM ADÓJÁNAK KEZELÉSE, AZ ÜGYFÉL KÖTELEZETTSÉGE

A Kincstár által kiállított igazolás alapján az ügyfél kötelezettsége az általa fizetendő adó 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 azokra az állományokra kell alkalmazni, melyek az ötéves 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 számlaszerződésének megszűnésével egyidejűleg, illetve akkor, ha a lekötési állomány értéke a lekötési időszak alatt 0-ra csökken.

A Kincstár a tartós befektetési szerződés megszűnésével egyidejűleg a számlán lévő pénzeszköz és pénzügyi eszköz állományt átvezeti az ügyfél értékpapír nyilvántartási számlájára.

## **FÜGGELÉKEK**

- 1. sz. függelék: A Magyar Államkincstár hálózati egységei értékpapír ügyletekkel kapcsolatos fizetési számlaszámai és nyitva tartása**
- 2. sz. függelék: Hirdetmény a Magyar Államkincstár Megyei Igazgatóságai Állampénztári Irodáinál az értékpapír-forgalmazás során alkalmazott díjtételek jegyzéke**
- 3. sz. függelék: Szerződések formanyomtatványai**
- 4. sz. függelék: A Magyar Államkincstár befektetési szolgáltatási tevékenységének végrehajtási politikája**
- 5. sz. függelék: A Magyar Államkincstár befektetési szolgáltatási tevékenységének összeférhetlenségi irányelvei**
- 6. sz. függelék: A Magyar Államkincstár befektetési szolgáltatási tevékenységének panaszkezelési szabályzata és a panaszkezelési nyomtatvány**
- 7. sz. függelék: Összefoglaló tájékoztatás**